

Obecná východiska účetnictví a účetního zpravodajství

1 ÚČETNICTVÍ A JEHO INFORMAČNÍ FUNKCE	21
1.1 ZAMĚŘENÍ ÚČETNICTVÍ V JEHO INFORMAČNÍ FUNKCI	21
1.2 ÚČETNÍ ZPRAVODAJSTVÍ A JEHO FUNKCE	23
1.3 KRITÉRIUM PRAVDIVÉHO A VĚRNÉHO ZOBRAZENÍ	25
1.3.1 Podstata kritéria	25
1.3.2 Teorie podniku a zaměření účetního zpravodajství	26
1.4 ZÁVAZNÁ NÁRODNÍ A NADNÁRODNÍ REGULACE ÚČETNÍHO ZPRAVODAJSTVÍ	26
1.4.1 Regulace účetního zpravodajství v anglo-americkém pojetí	26
1.4.2 Harmonizace účetního zpravodajství v evropském regionu	28
2 OBECNĚ UZNÁVANÁ VÝCHODISKA FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ	32
2.1 ZÁKONITOSTI TRŽNÍ EKONOMIKY A VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH KATEGORIÍ ČINNOSTI PODNIKU	32
2.2 OBECNĚ UZNÁVANÉ ZÁSADY ÚČETNICTVÍ	34
2.2.1 Podstata obecně uznávaných zásad účetnictví	34
2.2.2 Klasifikace základních obecně uznávaných zásad účetnictví	35
2.3 KVALITATIVNÍ CHARAKTERISTIKY INFORMACÍ ÚČETNÍCH VÝKAZŮ	36
3 PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITOSTI ČINNOSTI PODNIKU A PRAVIDLA VYKAZOVÁNÍ ELEMENTŮ ROZVAHY	40
3.1 PODSTATA PŘEDPOKLADU NEPŘETRŽITÉ, POKRAČUJÍCÍ ČINNOSTI PODNIKU	40
3.2 BILANCOVÁNÍ CO DO PODSTATY	41
3.2.1 Vykazování majetku v rozvaze	41
3.2.2 Vykazování dluhů v rozvaze	42
3.2.3 Vlastní jmění	43
3.2.4 Pomocné bilanční položky	43
3.3 BILANCOVÁNÍ CO DO VÝŠE A ZPŮSOBU OCENĚNÍ	44
3.3.1 Primární, originální ocenění majetku a dluhů v rozvaze	44
3.3.2 Formy projevu historických nákladů	46
3.4 KOREKTURY PRIMÁRNÍHO OCENĚNÍ	48
3.4.1 Změny materiální ekonomické užitečnosti	48
3.4.2 Korektury primárního ocenění v důsledku změn běžných cen	49
3.4.3 Korektury primárního ocenění na základě budoucích očekávání	49
4 PŘEDPOKLAD PERIODIZACE VYKAZOVÁNÍ ZMĚN A PRAVIDLA REKOGNICE ELEMENTŮ VÝSLEDOVKY	53
4.1 PRAVIDLA PŘÍRAZOVÁNÍ ZMĚN MAJETKU PŘÍSLUŠEJÍCÍMU OBDOBÍ	53
4.1.1 Podstata předpokladu periodizace vykazování změn	53
4.1.2 Typy změn a pravidla jejich přiřazování příslušejícímu období	54

4.2 PRAVIDLA REKOGNICE VÝNOSŮ A JEJICH PERIODICKÉHO VYKAZOVÁNÍ	56
4.2.1 Podstata a klasifikace výnosů výsledovky	56
4.2.2 Principy rekognice výnosů odvozené z předpokladu periodizace změn	56
4.2.3 Některé problémové případy rekognice výnosů	57
4.3 PRAVIDLA REKOGNICE NÁKLADŮ VÝSLEDOVKY A JEJICH PERIODICKÉHO VYKAZOVÁNÍ	58
4.3.1 Podstata a klasifikace nákladů výsledovky	58
4.3.2 Principy rekognice nákladů odvozené z předpokladu periodizace změn	60
4.4 OBECNĚ K VÝZNAMU PRINCIPU VĚCNÉ SOUVISLOSTI VE FINANČNÍM ÚČETNICTVÍ	61
4.4.1 K podstatě hospodářského výsledku běžného období	61
4.4.2 Uplatnění principu věcné souvislosti ve finančním účetnictví	61

5 VLIV PŘEDPOKLADU NEURČITOSTI NA VYKAZOVÁNÍ ELEMENTŮ ÚČETNÍCH VÝKAZŮ

5.1 PODSTATA NEURČITOSTI A JEJÍ DŮSLEDKY NA ÚČETNÍ ZOBRAZENÍ	65
5.2 PRINCIP OPATRNOSTI	67
5.2.1 Podstata principu	67
5.2.2 Srovnávací hodnoty, princip nižšího ocenění	67
5.3 REZERVY NA NEURČITÉ ZÁVAZKY A NA NEURČITÉ NÁKLADY	68
5.3.1 Podstata, význam a funkce rezerv	68
5.3.2 Druhy rezerv na neurčité závazky	69
5.3.3 Druhy rezerv na neurčité náklady	70
5.4 KONCEPT ZACHOVÁNÍ KAPITÁLU	72

Vybrané účetní problémy a postupy

6 ÚLOHA OCEŇOVÁNÍ V CELKOVÉ STRUKTUŘE FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ A VÝKAZNICTVÍ, VÝZNAM OCEŇOVÁNÍ

6.1 MÍSTO OCEŇOVÁNÍ V CELKOVÉ STRUKTUŘE FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ	79
6.2 ZÁKLADNÍ PŘEDPOKLADY NUTNÉ PRO ZAJIŠTĚNÍ HLAVNÍ FUNKCE FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ	80
6.3 VÝZNAM OCEŇOVÁNÍ AKTIV A DLUHŮ, DŮSLEDKY POUŽITÉHO ZPŮSOBU OCEŇOVÁNÍ	81
6.3.1 Podstata problému	81
6.3.2 Vliv oceňování na základní finanční veličiny zjišťované a vykazované v účetnictví	81
6.3.3 Vlivy použité oceňovací základny na finanční analýzu	82
6.3.4 Další důsledky v účetnictví použité oceňovací základny	84
6.4 ZÁKLADNÍ FAKTORY OVLIVŇUJÍCÍ SLOŽITOST PROBLÉMU OCEŇOVÁNÍ	85

7 OCEŇOVACÍ ZÁKLADNY, ZMĚNY CEN, OCEŇOVÁNÍ A ZACHOVÁNÍ KAPITÁLU (MAJETKOVÉ PODSTATY)

7.1 ROZLOŽENÍ CELKOVÉHO PROBLÉMU OCEŇOVÁNÍ V ÚČETNICTVÍ	88
7.2 OCEŇOVACÍ ZÁKLADNY	89
7.3 HARMONIZACE A REGULACE OCEŇOVACÍCH ZÁKLADEN	95
7.3.1 Harmonizace oceňovacích základen podle direktivy Rady EU	96
7.3.2 Oceňování aktiv a dluhů podle zákona č. 563/91 Sb., o účetnictví	97
7.4 ZMĚNY CEN V ÚČETNICTVÍ	99

7.4.1 Obsah a povaha změn cen	100
7.4.2 Faktory působící na výši a tedy i vliv změn cen na vykazované údaje	101
7.4.3 Vnitřní struktura změn cen	102
7.4.4 Přístupy účetnictví ke zjišťování a vykazování změn cen a kupní síly peněz	103
7.4.5 Možná řešení problému	106
7.5 OCEŇOVÁNÍ A ZACHOVÁNÍ KAPITÁLU (MAJETKOVÉ PODSTATY) PODNIKU	106
7.5.1 Podstata problému	106
7.5.2 Účetnictví a majetková podstata podniku	107
7.5.3 Různá pojetí majetkové podstaty podniku	108

8 ÚČETNICTVÍ ZALOŽENÉ NA HISTORICKÝCH CENÁCH 119

8.1 CHARAKTERISTICKÉ RYSY ÚČETNICTVÍ V HISTORICKÝCH CENÁCH	119
8.2 PRAKTICKÉ PROBLÉMY SPOJENÉ S OCEŇOVÁNÍM V HISTORICKÝCH CENÁCH	120
8.2.1 Možnosti zjištění objektivní a průkazné historické ceny	120
8.3 KALKULACE POŘIZOVACÍ CENY (POPŘ. VLASTNÍCH NÁKLADŮ)	121
8.3.1 Kalkulace vlastních nákladů výkonů prováděných ve vlastní režii	125
8.4 PROBLÉMY ZJIŠTĚNÍ POŘIZOVACÍ CENY NAKUPOVANÝCH AKTIV VYVOLANÉ ZVLÁŠTNÍ POUKAZOU NĚKTERÝCH OPERACÍ	126
8.5 ALOKACE ZJIŠTĚNÉ POŘIZOVACÍ CENY AKTIV DO NÁKLADŮ JEDNOTLIVÝCH ÚČETNÍCH OBDOBÍ	126
8.6 VÝHODY OCEŇOVÁNÍ NA BÁZI HISTORICKÝCH CEN	128
8.7 NEDOSTATKY A OMEZENÍ OCEŇOVÁNÍ V HISTORICKÝCH CENÁCH	129

9 ZÁSADA OPATRNOSTI V ÚČETNICTVÍ 134

9.1 CELKOVÁ CHARAKTERISTIKA ZÁSADY OPATRNOSTI	134
9.2 PŘÍČINY VZNIKU ZÁSADY OPATRNOSTI	136
9.3 PODROBNĚJŠÍ CHARAKTERISTIKA ZÁSADY OPATRNOSTI - ÚPRAVA V ČR	139
9.4 VÝVOJ A SOUČASNÉ TENDENCE V UPLATŇOVÁNÍ ZÁSADY OPATRNOSTI	140

10 ÚČETNICTVÍ V HISTORICKÝCH CENÁCH DOPLNĚNÉ O PŘEPOČTY NA PEVNOU KUPNÍ SÍLU 147

10.1 VYMEZENÍ PROBLÉMU	147
10.2 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY ÚČETNICTVÍ ZALOŽENÉHO NA PEVNÉ KUPNÍ SÍLE PENĚŽ	148
10.3 ZMĚNY V KUPNÍ SÍLE PENĚŽ A ZÁKLADNÍ BILANČNÍ ROVNICE	151
10.4 KOMPLEXNÍ PŘÍKLAD PŘEPOČTU ÚČETNÍCH ÚDAJŮ NA PEVNOU KUPNÍ SÍLU	154
10.5 VLIV ZMĚN V CELKOVÉ CENOVÉ HLADINĚ BĚHEM ROKU	156
10.6 PŘEDKLÁDÁNÍ PŘEPOČTENÝCH ÚČETNÍCH VÝKAZŮ	159
10.7 CELKOVÉ ZHODNOCENÍ SYSTÉMU ÚČETNICTVÍ VYJADŘUJÍCÍHO VLIV INFLACE	159

11 ÚČETNICTVÍ V BĚŽNÝCH REPRODUKČNÍCH CENÁCH 168

11.1 CELKOVÁ CHARAKTERISTIKA ÚČETNICTVÍ ZALOŽENÉHO NA BĚŽNÝCH CENÁCH	168
--	-----

11.2	OCEŇOVÁNÍ V BĚŽNÝCH REPRODUKČNÍCH CENÁCH	170
11.2.1	Vlastní jmění, čistá aktiva, hospodářský výsledek a koncepce zachování majetkové podstaty (kapitálu) podniku	170
11.3	PŘÍKLAD ÚČETNICTVÍ VEDENÉHO NA BÁZI REPRODUKČNÍCH CEN	174
11.4	POSTAVENÍ TRŽNÍHO PODNIKU A OCEŇOVÁNÍ V BĚŽNÝCH REPRODUKČNÍCH CENÁCH	177
11.5	PROBLÉMY SPOJENÉ S UPLATNĚNÍM PRINCIPU OCEŇOVÁNÍ V REPRODUKČNÍCH CENÁCH	179
12	REZERVY V ÚČETNICTVÍ	187
12.1	STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA SOUČASNÉHO STAVU	187
12.2	HLAVNÍ PŘÍČINY SLOŽITOSTI REZERV, JEJICH TEORIE I REGULACE V ÚČETNÍ PRAXI	189
12.3	KRITÉRIA A PODMÍNKY UZNÁVÁNÍ REZERV V ÚČETNICTVÍ	192
12.4	KDY, VE KTERÉM ČASOVÉM OBDOBÍ BY MĚLY BÝT REZERVY UZNÁVÁNY	194
12.5	OCEŇOVÁNÍ REZERV	196
12.6	ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ O REZERVÁCH	198
12.7	REGULACE REZERV V ÚČETNICTVÍ ČR	198
13	NÁJEM A LEASINGOVÉ OPERACE	204
13.1	VYMEZENÍ PRONÁJMU FORMOU LEASINGU A JEHO DRUHY	204
13.2	ÚČTOVÁNÍ O OPERATIVNÍM LEASINGU	208
13.3	ÚČTOVÁNÍ FINANČNÍHO LEASINGU	209
13.4	UKONČENÍ LEASINGOVÉ SMLOUVY	210
13.4.1	Bezplatné nabytí najaté věci	211
13.4.2	Koupě najaté věci za symbolickou cenu	211
13.4.3	Koupě najaté věci za cenu vyšší než 20 000 Kč	212
13.4.4	Koupě najaté věci, u níž nájemce v době trvání finančního leasingu uhradil a odepisoval technické zhodnocení nebo jiný majetek	212
14	OPERACE V ZAHRANIČNÍCH MĚNÁCH - KURSOVÉ ROZDÍLY	218
14.1	ÚČTOVÁNÍ OPERACÍ V ZAHRANIČNÍCH MĚNÁCH	218
14.2	KURSOVÝ PŘEPOČET ÚČETNÍCH ZÁVĚREK PRO ÚČELY KONSOLIDACE	222
<i>Organizace účetnictví a vnitřní kontroly v účetní jednotce</i>		
15	ORGANIZACE ÚČETNICTVÍ	227
15.1	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ÚTVARU ZABEZPEČUJÍCÍHO ÚČETNICTVÍ	227
15.2	ZAČLENĚNÍ ÚTVARU ÚČETNICTVÍ DO ORGANIZAČNÍ STRUKTURY PODNIKU	228
15.3	NÁPLŇ PRÁCE ÚČTÁREN	230
15.3.1	Materiálová účtárna	231
15.3.2	Mzdová účtárna	231
15.3.3	Investiční účtárna	232
15.3.4	Provozní účtárna	233
15.3.5	Finanční účtárna	233
15.3.6	Všeobecná účtárna	234
15.4	ORGANIZACE ÚČETNÍCH PRACÍ A ÚČETNÍ SLUŽBY	235
15.4.1	Plánování účetních prací	236
15.4.2	Základní strukturální tendence v současném účetnictví	238

15.5 POČÍTAČE V ÚČETNICTVÍ	238
15.5.1 Úroveň zpracování podnikového informačního systému	239
15.5.2 Vývojové etapy automatizace účetnictví	240
15.5.3 Zpracování účetnictví v prostředí počítačových sítí	244
15.5.4 Vývojový trend: dialogové účetnictví v rámci integrovaného informačního systému podniku	247
15.6 MANAŽERSKÉ ÚČETNICTVÍ V POČÍTAČOVÉM PROSTŘEDÍ	250
15.6.1 Charakteristika prostředí - závod řízený počítači	251
15.6.2 Vliv počítačové podpory řízení závodu na manažerské účetnictví	252
15.6.3 Růst kvalifikačních nároků na účetní profesi	256
15.7 VÝBĚR ÚČETNÍHO SOFTWARE	256
15.7.1 Uživatelská kritéria	257
15.7.2 Systémová kritéria	257
15.7.3 Obchodní kritéria	257
16 PODNIKOVÁ VNITŘNÍ KONTROLA	263
16.1 PODSTATA A FUNKCE PODNIKOVÉ VNITŘNÍ KONTROLY	263
16.2 STRUKTURA PODNIKOVÉ VNITŘNÍ KONTROLY	264
16.2.1 Základní přístupy ke strukturování podniku	264
16.2.2 Struktura podnikové vnitřní kontroly	265
16.3 ČINITELÉ ÚČINNOSTI PODNIKOVÉ VNITŘNÍ KONTROLY	273
16.3.1 Vymezení a klasifikace činitelů působících na účinnost vnitřní kontroly	273
16.3.2 Vnější činitelé účinnosti podnikové vnitřní kontroly	274
16.3.3 Vnitřní faktory účinnosti podnikové vnitřní kontroly	280
17 KONTROLNÍ FUNKCE ÚČETNICTVÍ	283
17.1 ZÁKLADNÍ FUNKCE ÚČETNICTVÍ	283
17.2 KONTROLNÍ FUNKCE ÚČETNICTVÍ	284
17.3 ÚČETNICTVÍ JAKO NÁSTROJ DYNAMICKÉ KONTROLY	285
17.4 ÚČETNICTVÍ JAKO NÁSTROJ VNITŘNÍ KONTROLY	291
<i>Příprava a sestavení účetní závěrky</i>	
18 PŘÍPRAVA A SESTAVENÍ INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	297
18.1 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A JEJÍ POSTAVENÍ V SYSTÉMU ÚČETNICTVÍ	297
18.2 ORGANIZAČNĚ TECHNICKÉ OTÁZKY INVENTARIZACÍ	299
18.2.1 Lhůty provádění inventarizací	301
18.2.2 Inventurní soupisy jako průkaz provedení inventarizace	301
18.2.3 Inventarizační rozdíly a jejich vypořádání	302
18.3 OPATŘENÍ K ZABEZPEČENÍ ÚPLNOSTI ÚČETNICTVÍ	303
18.4 UZAVÍRÁNÍ ÚČETNÍCH KNIH PŘI ÚČETNÍ UZÁVĚRCE	304
18.4.1 Vliv daňové legislativy na účetní uzávěrku	305
18.4.2 Modifikace uzávěrky ve veřejné obchodní společnosti, resp. komanditní společnost	306
18.5 MIMOŘÁDNÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	307
18.5.1 Účetní postupy při zrušení právního subjektu bez likvidace	307
18.5.2 Účetní postupy při zrušení obchodní společnosti s likvidací	313
18.6 PRÁVNÍ ÚPRAVA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	321
18.6.1 Nadnárodní koordinace	321
18.6.2 Principy, na nichž stojí 4. direktiva EU	322
18.6.3 Členění rozvahy	325
18.6.4 K jednotlivým hlavním položkám rozvahy	328

18.6.5	Vzor B rozvahy	334
18.6.6	Uspořádání výsledovky	334
18.6.7	K jednotlivým položkám výsledovky (při druhovém členění nákladů)	335
18.6.8	K jednotlivým položkám výsledovky při účelovém členění nákladů	337
18.6.9	Příloha	337
18.6.10	Výroční zpráva	339
19	VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ	344
19.1	POJEM A FUNKCE VÝKAZU PENĚŽNÍCH TOKŮ	344
19.2	PRÁVNÍ A JINÁ ZÁVAZNÁ ÚPRAVA	344
19.3	STAVOVÉ VELIČINY	345
19.4	TOKOVÉ VELIČINY	345
19.5	ZÁKLADNÍ ČINNOSTI	346
19.6	ZPŮSOB SESTAVENÍ VÝKAZU	347
19.6.1	Přímá metoda	347
19.6.2	Nepřímá metoda	348
19.6.3	Výkaz peněžních toků v konsolidované závěrece	348
19.6.4	Nepeněžní operace	349
19.6.5	Specifické položky	349
19.6.6	Vysvětlivky v příloze k výkazu peněžních toků	350
19.7	ŘÍZENÍ LIKVIDITY	350
19.8	VZTAH MEZI SFÉRAMI ČINNOSTÍ	351
19.9	VYUŽITÍ PENĚŽNÍCH TOKŮ V ROZBORU	352
19.9.1	Vztah zisku a peněžních toků	352
19.9.2	Typ peněžních toků užitý v rozboru	353
19.9.3	Užití peněžních toků pro srovnávání	353
19.9.4	Časová orientace hodnocení	353
19.9.5	Peněžní toky a řízení likvidity	353
19.9.6	Příklady poměrových ukazatelů s peněžními toky	354
20	KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	363
20.1	PODSTATA A CÍLE KONSOLIDACE	363
20.2	ÚČEL A FUNKCE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	364
20.2.1	Vlastnická koncepce	364
20.2.2	Koncepce ekonomické jednotky	365
20.2.3	Koncepce mateřského podniku	366
20.3	PODMÍNKY PRO SESTAVENÍ KONSOLIDOVANÝCH ÚČETNÍCH ZÁVĚREK	366
20.4	VÝJIMKY Z KONSOLIDACE	369
20.4.1	Mateřské podniky osvobozené (vyloučené) z konsolidace	369
20.4.2	Decifiné podniky, které lze vyloučit z konsolidace	369
20.5	PŘÍPRAVA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PODLE IAS	370
20.5.1	Vymezení základních pojmů - pro účely těchto standardů	370
20.5.2	Účel konsolidované účetní závěrky	371
20.5.3	Kritéria konsolidace	372
20.6	METODY KONSOLIDACE	373
20.6.1	Příklad k osvětlení metod konsolidace	375
20.6.2	Řešení ad a) - metoda plné konsolidace	376
20.6.3	Řešení ad b) - metoda poměrné konsolidace	377
20.6.4	Řešení ad c) - metoda ekvivalenční	377
20.6.5	První konsolidace kapitálu	378
20.7	ZVEŘEJNĚNÍ DALŠÍCH INFORMACÍ V PŘÍLOZE	379
20.8	SOUČASNÁ ÚPRAVA VYBRANÝCH PROBLÉMŮ V ČR	380

21	INTERPRETACE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	387
21.1	OBSAH ROZVAHY	387
21.2	PŘEMĚNA „ÚČETNÍ“ ROZVAHY NA ROZVAHU „EKONOMICKOU“ ^{1/}	389
21.2.1	Vyloučení položek, které nemají tržní hodnotu	389
21.2.2	Zahrnutí podrozvahových položek	390
21.2.3	Přetřídění rozvahových položek	391
21.2.4	Koncepce pracovního kapitálu (PK) a potřeby pracovního kapitálu (PPK)	397
21.3	FINANČNÍ INTERPRETACE VÝSLEDOVKY	400
21.3.1	Funkce výsledovky	400
21.3.2	Úpravy pro ekonomickou výsledovku	406
21.4	FUNKCE PŘÍLOHY K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	407
21.4.1	Struktura přílohy	408
21.4.2	Příspěvek přílohy při interpretaci účetní závěrky	410
22	ANALÝZA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	415
22.1	ANALÝZA RŮSTU PODNIKU A JEHO VNITŘNÍ DYNAMIKY	415
22.1.1	Analýza růstu	415
22.1.2	Dynamika růstu	416
22.2	ANALÝZA HLAVNÍCH PRVKŮ FINANČNÍ STRUKTURY PODNIKU	417
22.2.1	Kapitálový koeficient	417
22.2.2	Ukazatel potřeby pracovního kapitálu (PPK)	418
22.2.3	Ukazatel náročnosti na stálá aktiva a náročnosti na finanční investice	418
22.2.4	Ukazatel podílu vlastního jmění a podílu vypůjčeného kapitálu	419
22.2.5	Ukazatel krytí investovaného kapitálu a zadluženost	419
22.3	FINANCOVÁNÍ INVESTIC	421
22.3.1	Kapacita samofinancování	421
22.3.2	Výkaz peněžních toků	423
22.4	UKAZATELE EFEKTIVNOSTI	427
22.4.1	Výnosnost	427
22.4.2	Rentabilita	428
22.4.3	Vazba mezi rentabilitou a výnosností	430
22.5	ANALÝZA FINANČNÍHO RIZIKA	431
22.5.1	Riziko kapitálové, provozní a finanční	432
22.5.2	Limity zadluženosti	433
GLOSÁŘ		441
REJSTŘÍK		448