

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 obrat 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	Doplňující 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	Doplňující 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	Mezitímní 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