

# Obsah

## KAPITOLA 1

I. díl 12

Úvod 12

Podstata a význam účetnictví 12

Organizace účetnictví 13

Předmět účetnictví 13

Jednoduché účetnictví 14

Rozsah vedení účetnictví 14

Schéma účetních soustav 15

## KAPITOLA 2

Účetní záznamy 16

Význam a podstata účetní dokumentace 16

Bez účetního dokladu nesmíme účtovat 16

Členění účetních dokladů 17

Podle obsahu rozlišujeme 17

Podle počtu dokumentovaných účetních případů rozlišujeme 17

Schéma členění účetních dokladů 17

Náležitosti účetních dokladů 17

Vyhotovování účetních dokladů 18

Číslování dokladů 18

Opravy účetních dokladů 18

Zpracování, oběh a úschova účetních dokladů 21

Přezkoušení účetního dokladu 21

Třídění účetních dokladů 22

Pořadové očíslování 22

Opatření účtovacím předpisem 22

Zaúčtování 22

Uložení účetních záznamů (dokladů) 22

Vyřazení účetních dokladů 23

## KAPITOLA 3

Majetek podniku 24

Členění majetku podniku 24

Složky dlouhodobého majetku 24

Dlouhodobý hmotný majetek 24

Dlouhodobý nehmotný majetek 24

Dlouhodobý finanční majetek 24

Složky oběžného majetku 24

Zásoby 25

Krátkodobý finanční majetek 25

Pohledávky 25

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Kapitál – zdroje krytí majetku</b>            | <b>26</b> |
| Vlastní zdroje                                   | 26        |
| Cizí zdroje                                      | 26        |
| <b>Aktiva a pasiva</b>                           | <b>27</b> |
| Aktiva   | 27        |
| Pasiva   | 27        |
| <b>Inventarizace majetku a závazků</b>           | <b>28</b> |
| Inventura  | 29        |
| Sestavení inventurních soupisů                   | 29        |
| Porovnání skutečného stavu se stavem účetním     | 29        |
| Vypořádání inventarizačních rozdílů              | 29        |
| <b>KAPITOLA 4</b>                                |           |
| <b>Rozvaha</b>                                   | <b>33</b> |
| <b>Funkce a obsah rozvahy</b>                    | <b>33</b> |
| Schéma rozvahy                                   | 34        |
| Zahajovací rozvaha                               | 35        |
| Typické změny rozvahových stavů                  | 36        |
| Účetní případy                                   | 37        |
| Rozpis rozvahy do účtů                           | 39        |
| Účet a jeho podstata                             | 40        |
| Účty aktiv                                       | 40        |
| Účty pasiv                                       | 41        |
| Účtování na účtech aktiv a pasiv                 | 41        |
| Obraty a zůstatky na účtech                      | 42        |
| Podvojná soustava účetnictví                     | 43        |
| Počáteční účet rozvažný                          | 44        |
| <b>KAPITOLA 5</b>                                |           |
| <b>Náklady a výnosy</b>                          | <b>47</b> |
| Náklady  | 47        |
| Výnosy   | 48        |
| Účet zisků a ztrát                               | 48        |
| <b>Konečná rozvaha</b>                           | <b>50</b> |
| <b>Podrozvahové účty</b>                         | <b>51</b> |
| <b>KAPITOLA 6</b>                                |           |
| <b>Účetní zápisy</b>                             | <b>52</b> |
| Hlavní kniha                                     | 52        |
| Deník  | 52        |
| Způsob vedení účetních knih                      | 52        |
| <b>Základní postup provádění účetních zápisů</b> | <b>52</b> |
| Knihy podrozvahových účtů                        | 54        |
| <b>Syntetická a analytická evidence</b>          | <b>54</b> |
| Syntetická evidence                              | 54        |
| Analytická evidence                              | 55        |
| Vztahy mezi syntetickými a analytickými účty     | 55        |
| <b>Formální správnost účetních zápisů</b>        | <b>57</b> |
| Obratová předvaha                                | 57        |
| Kontrolní soupiska analytických účtů             | 57        |
| Kontrolní součty                                 | 58        |
| Opravy účetních zápisů                           | 58        |

## KAPITOLA 7

## Všeobecné účetní zásady

59

- |   |    |
|---|----|
| 1. Zásada účetní jednotky   | 59 |
| 2. Zásada nepřetržitého trvání účetní jednotky                                | 59 |
| 3. Zásada věrného a poctivého obrazu  | 59 |
| 4. Zásada bilanční kontinuity   | 59 |
| 5. Zásada jednotné soustavy účetních záznamů<br>(účetnictví jako jeden celek) | 60 |
| 6. Zásada aktuálního principu   | 60 |
| 7. Zásada opatrnosti  | 60 |
| 8. Zásada vzájemného zúčtování (zákaz kompenzace)                             | 60 |
| 9. Účetnictví jako soustava účetních záznamů                                  | 60 |

## Účtová osnova

60

- |                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| Směrná účtová osnova pro podnikatele  | 61 |
| Konstrukce účtové osnovy              | 61 |
| Prováděcí vyhláška a účetní standardy | 62 |
| Účtový rozvrh                         | 62 |
| Zjednodušený rozsah účetnictví        | 62 |

## KAPITOLA 8

## Základy účtování na syntetických účtech

63

## Základní účtování krátkodobého finančního majetku a peněžních prostředků

63

- |  |    |
|--|----|
| Hotovostní platební styk                 | 63 |
| Pokladní kniha                           | 64 |
| Účtování                                 | 64 |
| Bezhotovostní platební styk              | 64 |
| Přijaté úroky z vkladů                   | 65 |
| Krátkodobé úvěry                         | 65 |
| Placené úroky z úvěrů                    | 66 |
| Peníze na cestě                          | 66 |
| Další příklady účtování na účtu Pokladna | 67 |
| Ceniny                                   | 68 |
| Nákup cenin                              | 68 |
| Spotřeba cenin                           | 69 |

## Základní účtování zásob

70

- |  |    |
|--|----|
| Charakteristické znaky zásob a rozdělení zásob | 70 |
| Skladovaný materiál                            | 70 |
| Zásoby vlastní činnosti                        | 71 |
| Zboží  | 71 |
| Oceňování zásob                                | 71 |
| Účtování zásob                                 | 72 |
| Účtování zásob metodou A                       | 72 |
| Pořízení zásob, převzetí zásob na sklad        | 72 |
| Aktivace materiálu a služeb                    | 72 |
| Spotřeba materiálových zásob                   | 73 |

## DPH a její účtování

74

- |                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| Podstata DPH                      | 74 |
| Základní pojmy:                   | 74 |
| Účtování na vstupu (u kupujícího) | 78 |
| Účtování na výstupu (u prodejce)  | 79 |
| Účtování u neplátců DPH           | 79 |
| Nákup zboží ze zemí Evropské unie | 79 |
| Nákup zásob z dovozu              | 80 |
| Účtování                          | 82 |



|  |            |
|--|------------|
| Kontrolní hlášení DPH  | 82         |
| Inventarizační rozdíly   | 84         |
| <b>Základní účtování dlouhodobého majetku</b>                            | <b>86</b>  |
| Charakteristické znaky a rozdělení dlouhodobého majetku                  | 86         |
| Oceňování dlouhodobého majetku   | 87         |
| Pořízení dlouhodobého majetku dodavatelsky                               | 87         |
| Pořízení dlouhodobého majetku vlastní činností                           | 88         |
| Odpisy dlouhodobého majetku  | 91         |
| <b>Základní účtování mezd</b>  | <b>97</b>  |
| Postup výpočtu mzdy  | 97         |
| Účtování mezd  | 98         |
| <b>Základní účtování nákladů, výnosů a výsledku hospodaření</b>          | <b>104</b> |
| Náklady  | 104        |
| Účtování nákladů   | 104        |
| Výnosy   | 106        |
| Účtování výnosů  | 106        |
| Výsledek hospodaření   | 108        |
| Struktura výsledku hospodaření   | 108        |
| Účtování výsledku hospodaření  | 108        |
| <b>KAPITOLA 9</b>  |            |
| <b>II. díl</b>   | <b>113</b> |
| <b>Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky</b> | <b>113</b> |
| Účtová třída 2 zahrnuje  | 113        |
| <b>Účtování krátkodobého finančního majetku a peněžních prostředků</b>   | <b>114</b> |
| Účtování cenin   | 115        |
| Účtování na bankovních účtech  | 118        |
| Účtování na účtech bankovních úvěrů                                      | 118        |
| <b>Krátkodobý finanční majetek</b>                                       | <b>119</b> |
| Oceňování cenných papírů   | 120        |
| Cenné papíry k obchodování   | 120        |
| Dlužné cenné papíry se splatností  | 120        |
| Realizovatelné cenné papíry  | 120        |
| Vlastní akcie, vlastní dluhopisy   | 120        |
| Účtování cenných papírů  | 120        |
| Cenné papíry k obchodování   | 121        |
| <b>Majetkové cenné papíry</b>  | <b>121</b> |
| <b>Dlužné cenné papíry</b>   | <b>122</b> |
| <b>Směnky jako platební prostředek</b>                                   | <b>124</b> |
| <b>KAPITOLA 10</b>   |            |
| <b>Účtová třída 1 – Zásoby</b>   | <b>128</b> |
| <b>Účtování zásob metodou A</b>  | <b>128</b> |
| Oceňovací techniky   | 128        |
| Účtování zboží   | 132        |
| Obaly  | 133        |
| <b>Poskytnuté zálohy na pořízení materiálu a zboží</b>                   | <b>134</b> |
| Prodej materiálu   | 135        |

|   |            |
|---|------------|
| <b>Vyskladnění materiálu nebo zboží v důsledku darování</b> | <b>136</b> |
| Reklamace při dodávkách materiálu                           | 138        |
| Materiál vlastní výroby                                     | 140        |
| Zásoby vlastní činnosti                                     | 141        |
| Materiál na cestě a nevyfakturované dodávky                 | 143        |
| Inventarizační rozdíly                                      | 145        |
| Inventarizační rozdíly u zásob vlastní činnosti             | 146        |
| Škody na zásobách   | 147        |
| Ocenění zásob při inventarizaci                             | 148        |
| Účtování zásob způsobem B                                   | 152        |

**KAPITOLA 11****Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek** **157**

|   |            |
|---|------------|
| Zřizovací výdaje  | 159        |
| Bezúplatné plnění, resp. darování                         | 160        |
| Vklad od jiné osoby                                       | 160        |
| Přeřazení z osobního užívání do podnikání                 | 160        |
| Poskytnuté zálohy na pořízení dlouhodobého majetku        | 160        |
| Inventarizační přebytky dlouhodobého majetku              | 161        |
| Vyřazení dlouhodobého majetku                             | 163        |
| Vyřazení DM likvidací                                     | 164        |
| Prodej dlouhodobého majetku                               | 165        |
| Vyřazení bezúplatným plněním (darováním)                  | 165        |
| Vyřazení dlouhodobého majetku v důsledku škody nebo manka | 165        |
| Přeřazení z podnikání do osobního užívání                 | 165        |
| Vklad dlouhodobého majetku do jiné společnosti            | 165        |
| <b>Dlouhodobý finanční majetek</b>                        | <b>167</b> |
| Prodej dlouhodobého finančního majetku                    | 168        |
| <b>Pronájem dlouhodobého majetku</b>                      | <b>171</b> |
| Operativní leasing  | 171        |
| Finanční leasing  | 173        |
| Pronájem podniku  | 177        |

**KAPITOLA 12****Účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy** **181**

|  |            |
|--|------------|
| Charakteristika a klasifikace zúčtovacích vztahů | 181        |
| Oceňování zúčtovacích vztahů                     | 181        |
| <b>Zúčtovací vztahy z obchodního styku</b>       | <b>181</b> |
| Pohledávky                                       | 181        |
| Pohledávky spojené s používáním směnek           | 182        |
| Závazky  | 187        |
| Závazky spojené s používáním směnek              | 188        |
| <b>Zúčtování se zaměstnanci</b>                  | <b>193</b> |
| <b>Zúčtování daní a dotací</b>                   | <b>197</b> |
| <b>Pohledávky za společníky</b>                  | <b>200</b> |
| <b>Závazky ke společníkům</b>                    | <b>200</b> |
| <b>Jiné pohledávky a jiné závazky</b>            | <b>201</b> |
| <b>Přechodné účty aktiv a pasiv</b>              | <b>203</b> |
| Časové rozlišení                                 | 203        |
| Dohadné účty                                     | 203        |
| Opravné položky                                  | 204        |

## KAPITOLA 13

**Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky 206**

|   |            |
|---|------------|
| Charakteristika kapitálu a dlouhodobých závazků               | 206        |
| Oceňování kapitálu a dlouhodobých závazků                     | 206        |
| <b>Právní formy podnikání</b>                                 | <b>207</b> |
| Akciová společnost (a. s. nebo akc. spol.)                    | 207        |
| Společnost s ručením omezeným (s. r. o. nebo spol. s r. o.)   | 208        |
| Veřejná obchodní společnost (v. o. s.)                        | 208        |
| Komanditní společnost (k. s., kom. spol. )                    | 208        |
| Družstvo  | 208        |
| Státní podnik   | 208        |
| Zahajovací rozvaha  | 208        |
| <b>Základní kapitál v jednotlivých právních formách</b>       | <b>210</b> |
| Akciová společnost  | 210        |
| Zvýšení základního kapitálu                                   | 210        |
| Upsání akcií ve společnostech se zahraniční majetkovou účastí | 214        |
| Snížení základního kapitálu                                   | 219        |
| Společnost s ručením omezeným                                 | 221        |
| Družstvo  | 223        |
| Komanditní společnost   | 224        |
| Veřejná obchodní společnost                                   | 224        |
| Individuální podnikatel                                       | 225        |
| <b>Rozdělení zisku a tvorba fondů</b>                         | <b>228</b> |
| Schéma účtování   | 229        |
| <b>Rezervy</b>  | <b>231</b> |
| Rezervy zákonné   | 231        |
| Rezervy ostatní   | 232        |
| <b>Dlouhodobé závazky a úvěry</b>                             | <b>234</b> |
| <b>Odložená daň z příjmů</b>                                  | <b>235</b> |

## KAPITOLA 14

**Účtová třída 5 a 6 – náklady a výnosy 240**

|   |            |
|---|------------|
| <b>Účtování nákladů a výnosů</b>  | <b>240</b> |
| <b>Základní charakteristika jednotlivých nákladových skupin</b>         | <b>242</b> |
| Provozní náklady  | 242        |
| Finanční náklady  | 245        |
| <b>Základní charakteristika jednotlivých výnosových účtových skupin</b> | <b>249</b> |
| Provozní výnosy   | 249        |
| Finanční výnosy   | 250        |
| <b>Položky upravující výsledek hospodaření</b>                          | <b>251</b> |
| <b>Časové rozlišení nákladů a výnosů</b>                                | <b>252</b> |
| Časové rozlišení nákladů  | 252        |
| Výdaje příštích období  | 253        |
| Komplexní náklady příštích období                                       | 254        |
| <b>Časové rozlišení výnosů</b>  | <b>255</b> |
| Výnosy příštích období  | 255        |
| Příjmy příštích období  | 256        |
| Ostatní položky upravující výsledek hospodaření                         | 257        |



**KAPITOLA 15****Účetní uzávěrka a závěrka 259**

|   |     |
|---|-----|
| Uzavírání účetních knih                           | 259 |
| Zjištění výsledku hospodaření z výsledkových účtů | 260 |
| Daňový základ a povinnost k dani z příjmů         | 261 |

**Rozdělení výsledku hospodaření 269**

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| Kapitálové společnosti      | 270 |
| Individuální podnikatel     | 270 |
| Veřejná obchodní společnost | 270 |

**Závěrka 271**

|   |     |
|---|-----|
| Rozvaha   | 272 |
| Výkaz zisku a ztráty (výsledovka)               | 272 |
| Příloha k účetní závěrce                        | 273 |
| Přehled o peněžních tocích (cash flow)          | 273 |
| Předložení, ověření a zveřejnění účetní závěrky | 275 |

**KAPITOLA 16****Vnitropodnikové účetnictví 284**

|  |     |
|--|-----|
| Hlavním účelem vnitropodnikového účetnictví je:                | 284 |
| Vnitropodnikové účetnictví vedené formou analytické evidence   | 284 |
| Vnitropodnikové účetnictví vedené v samostatném účetním okruhu | 287 |

**PŘÍLOHA A****VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele 292**  
(pro potřeby výuky účetnictví)**PŘÍLOHA B****Směrná účtová osnova 301****PŘÍLOHA C****Použité zkratky v učebnici 303****Rejstřík 304**