



○ Legislatívna TOUR 2021/22

**KROS** Academy



# § NAJČASTEJŠIE CHYBY V ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

najčastejšie chyby vo výkaze Uč. POD2-01

# Výkaz ziskov a strát

# Čistý obrat verzus Výkaz ziskov a strát

- ✓ Do čistého obratu sa v zmysle §2 ods.15 zákona 431/2002 Z. z. o účtovníctve zahŕňajú výnosy dosahované z predaja výrobkov, tovarov a služieb po odpočítaní zliav (účty 601, 602 a 604).
- ✓ Do čistého obratu sa zahŕňajú aj iné výnosy po odpočítaní zliav tej účtovnej jednotky, ktorej predmetom činnosti je dosahovanie iných výnosov ako sú výnosy z predaja výrobkov, tovarov a služieb (leasingová spoločnosť 662; stavebné firmy 606, 607; poľnohospodárske podniky 641).

**Pomôcka:** stanovenie čistého obratu sa odvíja od skutočného predmetu podnikania účtovnej jednotky a čistý obrat predstavuje výnosy, ktoré účtovná jednotka dosiahla z činnosti, ktoré sú predmetom jej podnikania. Do čistého obratu nepatria výnosy, ktoré nie sú opakujúce sa výnosy spojené s podnikaním účtovnej jednotky, napríklad výnosy z predaja prebytočného majetku

# Čistý obrat – správne zatriedenie ÚJ

Zatriedenie ÚJ do veľkostných skupín ovplyvňujú nasledovné kritéria (§2 ods.5 zákona č.431/02 Z. z. o účtovníctve :

- Celková suma majetku: netto hodnota majetku vykazaného v Súvahe na r.1 (Úč. POD1-01);
- Čistý obrat: vykazaný vo Výkaze ziskov a strát na r.1 (Úč. POD2-01);
- Priemerný prepočítaný počet zamestnancov: štatistický výkaz Práca 2-04.

Do veľkostnej skupiny sa zatriedi účtovná jednotka, ktorá spĺňa aspoň dve z týchto podmienok:

**MIKRO ÚJ** : celková suma majetku nepresiahla 350 000 €; čistý obrat nepresiahol 700 000 €; priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia nepresiahol 10.

**MALÁ ÚJ** : celková suma majetku presiahla 350 000 €, ale nepresiahla sumu 4 000 000€; čistý obrat presiahol 700 000 €, ale nepresiahol sumu 8 000 000€; priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50.

**Veľká ÚJ** : celková suma majetku presiahla 4 000 000 €; čistý obrat presiahol 8 000 000€; priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia nepresiahol 50.

# Čistý obrat – správnosť vedenia účtovníctva

Zopár príkladov rozdielov pri vedení účtovníctva pre MIKRO, MALÉ a VEĽKÉ ÚČTOVNÉ JEDNOTKY:

- ✓ MIKRO účtovná jednotka nemusí na účte časového rozlíšenia účtovať nevýznamný a opakujúci sa účtovný prípad, ktorý sa týka účtovania nákladov a výnosov medzi dvoma účtovnými obdobiami, okrem účtovania dotácií a emisných kvót (§ 56 ods.14 PÚ); účtuje škody vzniknuté na majetku z mimoriadnych udalostí prostredníctvom účtu 549 – Manká a škody; neúčtuje o odloženej dani z príjmov, neúčtuje prostredníctvom účtov 351, 361, 373, 376, 377, 414, 471, 481, 564, 567, 664, 667, 592; pri prvotnom účtovaní cenné papiere a podiely oceňuje obstarávacou cenou a k súvahovému dňu ich nepreceňuje na reálnu hodnotu; má zjednodušený postup pri účtovaní derivátov...
- ✓ VEĽKÁ účtovná jednotka oproti MALEJ je **povinná** účtovať na osobitných analytických účtoch o vzťahoch medzi prepojenými účtovnými jednotkami a vykazovať tieto vzťahy v účtovnej závierke osobitne s detailným popisom v Poznámkach k ÚZ.....

**POZNÁMKA:** Detailný popis rozdielov je veľmi prehľadne uvedený v metodickom pokyne vypracovanom odborom daňovej metodiky pri MF SR z mája 2018

# Analytická evidencia vo Výkaze ziskov a strát verzus MALÁ a VEĽKÁ ÚJ

Veľká ÚJ **má** povinnosť vytvoriť AE k nasledovným nákladovým a výnosovým syntetickým účtom s dôrazom na správnosť ich vykázania v účtovnej závierke.

Malá ÚJ **nemusí** analyticky členiť cenné papiere a podiely, pohľadávky, záväzky, podľa prepojenosti ÚJ, preto na niektorých riadkoch vo Výkaze ziskov a strát sa nevykazujú žiadne údaje, prípadne sa vykazujú údaje, tak ako ustanovuje opatrenie MF SR. Jedná sa nasledovné riadky vo VZaS:

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		
Obsahová náplň riadkov VZaS	VEĽKÁ ÚJ vykazuje na č. riadkov	MALÁ ÚJ vykazuje súhrne na č. riadku
Výnosy z cenných papierov a podielov (účet 665)	32 - 34	34
Výnosy z krátkodobého finančného majetku (účet 666)	36-38	38
Výnosové úroky (účet 662)	40-41	41
Nákladové úroky (účet 562)	50-51	51

najčastejšie chyby vo výkaze Uč. POD1-01

SÚVAHA

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

## Všeobecné zásady pre členenie majetku a záväzkov (§12 PÚ)

- ✓ Majetok účtovnej jednotky sa z časového hľadiska člení na dlhodobý majetok a krátkodobý majetok. Dlhodobý majetok je majetok, ktorého doba použiteľnosti, dohodnutá doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu **je dlhšia** ako jeden rok. Krátkodobý majetok je majetok, ktorého doba použiteľnosti, dohodnutá doba splatnosti, alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu **je najviac** jeden rok.
- ✓ Záväzky účtovnej jednotky sa z časového hľadiska členia na dlhodobé záväzky a krátkodobé záväzky. Dlhodobý záväzok je záväzok, ktorého doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu **je dlhšia** ako jeden rok. Krátkodobý záväzok je záväzok, ktorého doba splatnosti, alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu **je najviac** jeden rok.
- ✓ Ak pri konkrétnom druhu majetku a konkrétnom druhu záväzku nie je možné ich členenie podľa odsekov 1 a 2, rozhodujúci pre členenie majetku a záväzkov je **zámer** účtovnej jednotky s akým sa obstarával majetok alebo vznikal záväzok.



# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

V zmysle §4 , ods.1 písm. c )PÚ, je ÚJ povinná vytvoriť analytickú evidenciu pre členenie pohľadávok a záväzkov podľa dohodnutej doby splatnosti a zostatkovej doby splatnosti.

## 1. DOHODNUTÁ doba splatnosti:

✓ § 17 ods. 12 PÚ: **krátkodobými** pohľadávkami sú pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti **najviac 1 rok**;

✓ § 48 ods.1 písm. a) PÚ: rozlíšenie na dlhodobé pohľadávky a krátkodobé pohľadávky vo vzťahu k dohodnutej dobe splatnosti sa vykoná na analytických účtoch k jednotlivým účtom.

**DOHODNUTÁ DOBA SPLATNOSTI**

=

dohodnutá doba splatnosti (INKASA/ÚHRADY) pri vzniku účtovného prípadu!

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

## Príklad:

Spoločnosť „Alfa“ na základe zmluvy o dielo vykonala stavebné práce pre spoločnosť „Beta“. V zmysle tejto zmluvy bude „Alfa“ fakturovať „Beta“ 1 000 000 € s nasledovnou dobou splatnosti:

1. Po odovzdaní diela dňa 10. decembra 2021 (protokol o odovzdaní a prevzatí diela) bude 95% jeho hodnoty 950 000 € s dobou splatnosti 30 dní ;
2. zvyšných 5% tj. 50 000 € s dobou splatnosti 1 800 dní (5 rokov od dátumu prevzatia diela, tzv. zádržné).

## Riešenie:

Faktúra na 1 000 000 € bude pri jej zaúčtovaní v účtovníctve Alfa/Beta evidovaná (dôraz na analytickú evidenciu) a vykázaná k 31.12.2021 ako (§2 – Deň uskutočnenia účtovného prípadu, PÚ):

- krátkodobá pohľadávka Alfa / krátkodobý záväzok Beta v hodnote 950 000 €;
- dlhodobá pohľadávka Alfa / dlhodobý záväzok Beta v hodnote 50 000 €.

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

## OTÁZKA:

Kedy dlhodobú pohľadávku pre Alfa / dlhodobý záväzok pre Beta v hodnote 50 000 € vykážeme v súvahe ako krátkodobú / krátkodobý?

SÚVAHA AKTÍVA/PASÍVA	dlhodobé pohľadávky/záväzky	krátkodobé pohľadávky/záväzky
k 31.12.2021	50 000 €	
k 31.12.2022	50 000 €	
k 31.12.2023	50 000 €	
k 31.12.2024	50 000 €	
k 31.12.2025		50 000 €
k 31.12.2026		-

Vznik pohľadávky/záväzku 11/2021; inkaso/úhrada 11/2026

POZOR: V tomto prípade v účtovníctve Alfa nezabudnúť na § 18 ods. 8 PU – tvorba opravnej položky k dlhodobým pohládkam!

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

## 2. ZOSTATKOVÁ doba splatnosti:

- ✓ Zostatková doba splatnosti pohľadávok a záväzkov je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti a dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (§12 ods. 5 PÚ).
- ✓ Pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby ich splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobého záväzku a časť dlhobodej pohľadávky, ktorých splatnosť **nie je** dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazuje v súvahe ako krátkodobý záväzok, alebo krátkodobá pohľadávka. (OPATRENIE Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/23378/2014-74 ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre malé účtovné jednotky § 2 ods. 6).

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

## Príklad:

Spoločnosť „Alfa“ na základe zmluvy o finančnom leasingu obstarala 11.11.2020 osobný automobil (istina 48 000 €). Prvá splátka v zmysle splátkového kalendára bola uhradená 11.12.2020. Splatnosť v rovnomerných mesačných splátkach 48 mesiacov. Ako bude tento záväzok vykázaný v jednotlivých rokoch v súvahe?

## Riešenie:

SÚVAHA k	dlhodobý záväzok riadok SÚVAHY 115	krátkodobý záväzok riadok SÚVAHY 135	Zostatok záväzku celkom	počet splátok v danom roku	hodnota splátok v danom roku
31.12.2020	35 000	12 000	47 000	1	1 000
31.12.2021	23 000	12 000	35 000	12	12 000
31.12.2022	11 000	12 000	23 000	12	12 000
31.12.2023	-	11 000	11 000	12	12 000
31.12.2024	-	-	-	11	11 000

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

V ktorých riadkoch súvahy máme povinnosť vykazovať pohľadávky a záväzky podľa ich dohodnutej resp. zostatkovej doby splatnosti?

## 1. POHLĎADÁVKY

SÚVAHA / AKTÍVA POHLĎADÁVKY	dlhodobé pohľadávky riadok SÚVAHY	krátkodobé pohľadávky riadok SÚVAHY
<i>pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31xA)-/391A</i>	<b>43 - 45</b>	<b>55 - 57</b>
<i>ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A)-/391A</i>	<b>47</b>	<b>59</b>
<i>ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A)-/391A</i>	<b>48</b>	<b>60</b>
<i>pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35xA)-/391A</i>	<b>49</b>	<b>61</b>
<i>pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)</i>	<b>50</b>	<b>64</b>
<i>Iné pohľadávky (335A, 336A, 33xA, 371A, 374A, 375A, 378A)-/391A</i>	<b>51</b>	<b>65</b>

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

## 2. ZÁVAZKY

SÚVAHA / PASÍVA záväzky	dlhodobé záväzky riadok SÚVAHY	krátkodobé záväzky riadok SÚVAHY
<i>záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)</i>	<b>104 - 106</b>	<b>124 - 126</b>
<i>ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47xA); krátkodobé (361A,36xA, 471A, 47xA)</i>	<b>108</b>	<b>128</b>
<i>ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47xA); krátkodobé(361A,36xA, 471A, 47xA)</i>	<b>109</b>	<b>129</b>
<i>Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47xA), ako i Dlhodobé prijaté preddavky (475A); Krátkodobé záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu (364A, 365A, 366A, 368A,398A, 478A, 479A)</i>	<b>110, 111</b>	<b>130</b>
<i>záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)</i>	<b>116</b>	<b>134</b>
<i>Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47xA); Iné záväzky(372A, 379A, 474A, 475A, 475A, 479A, 47xA)</i>	<b>115</b>	<b>135</b>

# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus SÚVAHA

POZOR NA riadok : SÚVAHA/AKTÍVA/č. riadku 40

Poskytnuté preddavky na zásoby vykázané k súvahovému dňu  
na účte 314 – Poskytnuté preddavky.

Chybne vykazované na riadkoch súvahy/aktíva č. 55 - 57



# MAJETOK A ZÁVAZKY verzus prepojené ÚJ, podielová účasť a ostatné

## ZÁKLADNÉ definície (§ 2 a §22 ZoÚ)

- materská účtovná jednotka je účtovná jednotka, ktorá má rozhodujúci vplyv v jednej alebo vo viacerých dcérskych účtovných jednotkách, pričom rozhodujúci vplyv sa posudzuje podľa § 22 ods. 3 ZoÚ;
- dcérska účtovná jednotka je účtovná jednotka, v ktorej má iná účtovná jednotka rozhodujúci vplyv, a to vrátane každej dcérskej účtovnej jednotky konečnej materskej účtovnej jednotky;
- skupina je materská účtovná jednotka a všetky jej dcérske, sesterské, vnukovské..... účtovné jednotky (celá hierarchická štruktúra);
- prepojené účtovné jednotky sú dve alebo viaceré účtovné jednotky v rámci skupiny;
- spoločný rozhodujúci vplyv je zmluvne dohodnuté zdieľanie rozhodujúceho vplyvu;
- podielová účasť je existencia aspoň 20% podielu na základnom imaní v inej účtovnej jednotke (§2 ods.3 písm. m)).

# VEĽKÁ a MALÁ ÚJ verzus „prepojené ÚJ, podielová účasť a ostatné“...

VEĽKÁ ÚJ je povinná:

- Veľká účtovná jednotka musí vymedziť skupinu, do ktorej patrí a určiť aké účtovné prípady jej v rámci skupiny vznikajú a tieto viesť na osobitnom analytickom účte vecne príslušného syntetického účtu. Týka sa to účtov 066, 351, 361, 471 a účtov z obchodného styku.
- Veľká účtovná jednotka musí vymedziť podielovú účasť, ktorú má v inej účtovnej jednotke alebo ktorú má iná účtovná jednotka v účtovnej jednotke a tieto vzťahy sledovať na osobitnom analytickom účte k účtom 066, 351, 361, 471. Pohľadávky a záväzky z obchodného styku, ktoré vznikajú voči účtovnej jednotke, v ktorej má účtovná jednotka podielovú účasť sleduje na osobitných analytických účtoch k vecne príslušnému syntetickému účtu.

# VEĽKÁ a MALÁ ÚJ verzus „prepojené ÚJ, podielová účasť a ostatné“...

Veľká ÚJ má povinnosť vytvoriť AE k nasledovným syntetickým účtom s dôrazom na správnosť ich vykázania v účtovnej závierke

Syntetický účet	Analytický účet	SÚVAHA č. riadku
<b>061</b> - Podielové CP a podiely v dcérskej ÚJ; <b>096</b> - Opravná položka k ....	061 AE, 096 AE (podielové cenné papiere a podiely v prepojených ÚJ)	22
<b>062</b> - Podielové CP a podiely v ÚJ s podielovou účasťou; <b>096</b> - Opravná položka k .....	062 AE, 096 AE (podielové cenné papiere a podiely v prepojených ÚJ)	22
	062 AE, 096 AE (podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených ÚJ)	23
<b>063</b> - Podielové CP a podiely okrem uvedených vyššie; <b>096</b> - Opravná položka k .....	063 AE, 096 AE (podielové cenné papiere a podiely v prepojených ÚJ)	22
	063 AE, 096 AE (ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely)	24
<b>066</b> - Pôžičky prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti	066 100 Pôžičky prepojeným ÚJ	25
	066 200 Pôžičky ÚJ v rámci podielovej účasti	26
	067.AE Pôžičky ostatné	27
<b>311</b> - Odberatelia	311 100 Odberatelia prepojené ÚJ	43, 55
	311 200 Odberatelia ÚJ v rámci podielovej účasti	44, 56
	311 300 Odberatelia ostatní	45, 57
<i>Pre riadky súvahy č. 43 -45 a 55 -57, vytvárame obdobne AE i k účtom: 312; 313; 314; 315</i>		
<b>321</b> - Dodávatelia	321 100 Dodávatelia prepojené ÚJ	104, 124
	321 200 Dodávatelia ÚJ v rámci podielovej účasti	105, 125
	321 300 Dodávatelia ostatné ÚJ	106, 125
<i>Pre riadky súvahy č. 104 -106 a 124 -126 vytvárame obdobne AE i k účtom: 322; 324; 325; 326; 475; 476; 478</i>		
<b>351</b> - pohľadávky voči prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti	351 100 Pohľadávky voči prepojeným ÚJ	59
	351 200 Pohľadávky voči ÚJ v rámci podielovej účasti	60
<b>361</b> - Záväzky voči prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti	361 100 Záväzky voči prepojeným ÚJ	128
	361 200 Záväzky voči ÚJ v rámci podielovej účasti	129
<b>471</b> - Dlhodobé záväzky voči prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti	471 100 Dlhodobé záväzky voči prepojeným ÚJ	108, 128
	471 200 Dlhodobé záväzky voči ÚJ v rámci podielovej účasti	109, 129

# VEĽKÁ a MALÁ ÚJ verzus „prepojené ÚJ, podielová účasť a ostatné“...

## MALÁ ÚJ nemá povinnosť vykazovať vzťah medzi prepojenými účtovnými jednotkami v rámci podielovej účasti:

- Na účte 066 – Pôžičky prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti, nie je potrebné vytvorenie samostatných analytických účtov medzi prepojenými účtovnými jednotkami v rámci podielovej účasti. Všetky pôžičky v rámci skupiny môžeme účtovať na jednom AE.
- Pri pohľadávkach z obchodného styku a záväzkoch z obchodného styku nie je potrebné tvoriť samostatné AE voči prepojeným účtovným jednotkám, voči podielovej účasti a voči ostatným účtovným jednotkám. Pohľadávky voči všetkým odberateľom sa môžu vykazovať na r. 45 alebo r. 57 súvahy; ako i záväzky z obchodného styku voči všetkým dodávateľom sa môžu vykázať na r. 106 alebo r.126.
- Na jednom analytickom účte k účtu 351 – Pohľadávky voči prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti je možné účtovať aj vzťah voči prepojeným účtovným jednotkám aj v rámci podielovej účasti a vykazovať na r. 48 alebo r. 60 súvahy.
- Na jednom analytickom účte k účtu 361 – Záväzky voči prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti je možné účtovať aj vzťah voči prepojeným účtovným jednotkám aj v rámci podielovej účasti a vykazovať na r. 129 súvahy.
- Na jednom analytickom účte k účtu 471 – Dlhodobé záväzky voči prepojeným ÚJ a ÚJ v rámci podielovej účasti je možné účtovať aj vzťah voči prepojeným účtovným jednotkám aj v rámci podielovej účasti a vykazovať na r. 109 súvahy.

## Zostatkovú dobu splatnosti vykazujeme i pri účtoch:

- ČASOVÉ ROZLIŠENIE NÁKLADOV A VÝNOSOV: účtová skupina 38. (Súvaha aktíva riadky č. 75 a 77 – dlhodobá časť, 76 a 78;- krátkodobá časť; pasíva riadky č. 142 a 144 – dlhodobá časť, 143 a 145 – krátkodobá časť);
- REZERVY: účet 323 – Krátkodobé rezervy; dlhodobé účtová skupina 45. (Súvaha pasíva riadky č. 119-120 – dlhodobé rezervy; riadky č. 137 -138 – krátkodobé rezervy);
- BANKOVÉ ÚVERY: účet 231 – Krátkodobé bankové úvery; 221A – Bankové účty kontokorentné; 461 – Dlhodobé bankové úvery. (Súvaha pasíva riadok č. 121 – dlhodobé bankové úvery; riadok 139 – krátkodobá časť bankových úverov, vrátane bežných).

# Účty časového rozlíšenia verzus SÚVAHA

## Príklad:

Spoločnosť ALFA získala dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku vo výške 60 000 €. Účtovné odpisy daného majetku sú v zmysle odpisového plánu ÚJ stanovené na 6 rokov. Majetok zaradila a začala odpisovať v novembri 2020. Ako vykáže predmetnú dotáciu, ktorú zúčtovala v prospech účtu 384 – Výnosy budúcich období v Súvahe k 31. 12. bežného obdobia?

## Riešenie:

SÚVAHA k	Výnosy budúcich období dlhodobé SÚVAHA r. 144	Výnosy budúcich období krátkodobé SÚVAHA r. 145	Vykázaný zostatok na účte "384" k 31.12. br	počet mesiacov v danom roku	zúčtovanie ČRV vo výške odpisov v danom roku (384/648)
31.12.2020	58 000	12 000	70 000	2	2 000
31.12.2021	46 000	12 000	58 000	12	12 000
31.12.2022	34 000	12 000	46 000	12	12 000
31.12.2023	22 000	12 000	34 000	12	12 000
31.12.2025	10 000	12 000	22 000	12	12 000
31.12.2026	-	12 000	12 000	12	12 000
31.12.2027	-	-	-	10	10 000

# Účty časového rozlíšenia verzus SÚVAHA ( krátke zopakovanie si)

## Účty časového rozlíšenia (§56 ods.14 PÚ)

V MIKRO, MALÝCH ako i VEĽKÝCH ÚJ časovo rozlišujeme:

- významný a stále opakujúci sa účtovný prípad;
- významný a neopakujúci sa účtovný prípad;
- nevýznamný a neopakujúci sa účtovný prípad.

**Príklad:** čo **musíme** časovo rozlíšiť u všetkých typov ÚJ, napr. nájomné platené na viac rokov dopredu/pozadu, dotácie na majetok (investičné), emisné kvóty,....

**Príklad:** čo **nemusíme** časovo rozlíšiť u všetkých typov ÚJ, každoročne platené/prijaté nájomné (nevýznamná suma) napr. nájomné platené od 1.10.2020 do 31.1.2021.

## ZÁKLADNÉ PRAVIDLO pre časové rozlíšenie nákladov a výnosov v malých a veľkých ÚJ (neaplikujeme pre mikro)

Prioritne sa náklady a výnosy časovo rozlišujú, časovo rozlišovať sa nemusia vtedy, ak sú splnené súčasne tri podmienky, a to:

- nevýznamný účtovný prípad (posudzuje sa jednotlivo)
- stále sa opakujúci účtovný prípad
- účtovný prípad prvého a posledného mesiaca účtovného obdobia.

**Príklad:** úhrada/inkaso faktúr za telekomunikačné služby na prelome účtovných období.

# REZERVY verzus SÚVAHA

## Príklad:

Spoločnosť ALFA vytvorila dlhodobú rezervu na odchodné vo výške 16 000 €. Má 20 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci v nasledujúcom roku odchádzajú na dôchodok. Výška rezervy na týchto zamestnancov je spolu 5 600 €. Ako vykáže predmetnú rezervu v súvahe ?

## Riešenie:

### Dlhodobá časť rezervy:

Výška rezervy:  $16\ 000 - 5\ 600 = 10\ 400$  €;

Účtovanie: 459.A

Vykázanie: Súvaha/PASÍVA/r. 118

### Krátkodobá časť rezervy:

Výška rezervy: 5 600 €;

Účtovanie: 459.dlhodobá/323.A; resp. 459.krátkodobá

Vykázanie: Súvaha/PASÍVA/r. 138



# REZERVY verzus SÚVAHA (krátke zopakovanie)

Rezervy na nevyfakturované dodávky (účet 323.AE) „ALEBO“ nevyfakturované dodávky účet (326.AE)

V zmysle § 50 ods. 6 PÚ ako nevyfakturované dodávky sa účtujú položky neúčtované ako obvyklé záväzky, napr. nevyfakturované dodávky, prijaté služby, ak účtovná jednotka na základe zmluvy, dodacieho listu alebo iného dokladu pozná výšku záväzku do dňa zostavenia účtovnej závierky.

Ak nastane účtovný prípad, keď účtovná jednotka prijme do súvahového dňa dodávku (tovaru, služby, materiálu a pod.), pričom účtovný doklad (faktúra) jej doručený nie je, účtuje o:

- nevyfakturovanej dodávke, ak ÚJ je známa výška záväzku či už na základe zmluvy, dodacieho listu, alebo iného dokladu;
- rezerve na nevyfakturovanú dodávku, ak výška záväzku ÚJ nie je známa.

## Príklad

Spoločnosť Alfa ku dňu zostavenia účtovnej závierky neprijala faktúru a nepozná presnú výšku nákladov za opravu a výmenu poškodeného kotla vykonanej 30.12.2021. Na základe objednávky a predbežnej cenovej ponuky vie predikovať celkové náklady na opravu vo výške 10 500 €.

Predpokladané náklady na vykonanie opravy a výmeny kotla premietne spoločnosť Alfa v účtovnej závierke v podobe rezervy na nevyfakturované dodávky, nakoľko jej nie je známa výška záväzku.

## Účtovanie

K 31.12.2021 tvorba rezervy: 511.AE/323.AE ; použitie rezervy (faktúra) v účtovnom období 2022: 323.AE/321.AE;  
zrušenie časti nespotrebovanej rezervy: 323.AE/511.AE

# NEVYFAKTUROVANÉ DODÁVKY verzus SÚVAHA

## Účtovanie nevyfakturovaných dodávok ( k majetku resp. poskytnutých služieb)

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky účtovnej jednotke neprišiel doklad (faktúra) o uskutočnenej službe (oprave a výmene kotla), ale účtovná jednotka pozná presnú výšku záväzku (10 500 €). V tomto prípade ÚJ účtuje o nevyfakturovanej dodávke a to prostredníctvom nasledovných účtov :

- 326 – Nevyfakturované dodávky, ak bola dohodnutá doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom najviac jeden rok,
- 476 – Dlhodobé nevyfakturované dodávky, ak bola dohodnutá doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom dlhšia ako jeden rok.

### Účtovanie

K 31.12.2021 účtujeme: 511.AE/326.AE ;

K 31.1.2022 (po obdržaní faktúry) účtujeme : 326.AE/321.AE

K 31.1.2022 (po obdržaní faktúry ak bola dohodnutá doba splatnosti dlhšia ako jeden rok): 476.AE/321.AE  
resp. 479.AE

# BANKOVÉ ÚVERY verzus SÚVAHA

## Príklad:

Spoločnosť ALFA má:

- Kontokorentný účet (221.AE); čerpanie 9/2021, možnosť prolongácie 9/2022;
- Investičný úver (461.AE); hodnota istiny 15 000 000 €, načerpanie 9/2021, splatnosť 9/203, ročná splátka istiny 1 500 000 €;

Ako budú predmetné úvery vykázané v Súvahe?

## Riešenie:

Kontokorentný účet zostatok k 31.12.2021 je krátkodobý, nakoľko dohodnutá doba splatnosti nebola vyššia ako 1 rok. V účtovníctve evidujeme na samostatnej analytickej evidencii účtu 221. Vykázaný bude na strane pasív súvahy r. **139**.

Investičný úver zostatok k 31.12.2021 je 14 625 000 € (=15 000 000 € - 375 000€ (125 000\*3)). Z tejto sumy 1 500 000 € je krátkodobá časť, vykážeme na r. **139** súvahy. Suma 13 122 500 € (=14 625 000 € – 1 500 000 €) je dlhodobá časť, vykážeme na r. **121** súvahy.

# PREČO SPRÁVNE vykázať/prezentovať údaje v účtovnej závierke ?

Solventnosť	= finančné účty / krátkodobé záväzky
Likvidita 2.stupňa	= fin.účty + krátke pohľadávky / krátkodobý cudzí kapitál
Likvidita 3.stupňa	= obežný majetok / krátkodobý cudzí kapitál

*Solventnosť: schopnosť podniku okamžite hrať svoje krátkodobé záväzky. Mala by byť vyššia ako 0,3.*

*Likvidita 2.stupňa: schopnosť spoločnosti v krátkom horizonte splatiť svoje záväzky. Mala by byť vyššia ako 1,0.*

*Likvidita 3.stupňa: koľkokrát je spoločnosť schopná splatiť svoje záväzky. Ideálne hodnoty sú okolo 2,5.*

Externí používatelia majú možnosť na základe zverejnených údajov účtovnej závierky (RÚZ; FINSTAT) získať požadované údaje o účtovnej jednotke, napr. akcionári; banky; veritelia účtovnej jednotky; budúci kupujúci, zamestnanci..... Ak sú údaje účtovnej závierky nepresne vykázané napr. dlhodobý/krátkodobý majetok/záväzky môže to spôsobiť pri jej posúdení používateľom chybný úsudok!

Keď sa už pomýlime, ako na to.....

# OPRAVA CHÝB MINULÝCH ÚČTOVNÝCH OBDOBÍ

# Oprava chýb verzus Účtovná závierka

Za chybu minulých období (*účtovné prípady, ktoré časovo a vecne súvisia s predchádzajúcim účtovným obdobím*) **nepovažujeme** (§ 59 ods.14 PÚ):

Rozdiely medzi účtovným odhadom vykonaným ku dňu zostavenia účtovnej závierky a skutočnou výškou nákladu/výnosu a zo zmeny úprav ocenenia podľa § 26 a 27 ZoÚ (*opravné položky; rezervy; účtovné odpisy = ODHAD*).

**Chyba minulých období = posúdiť VÝZNAMNOSŤ + MOMENT ZISTENIA CHYBY**

➤ **Významnosť chyby** : Významnosť = hladina významnosti, ZoÚ stanovenie jej výšky, kritéria pre jej výpočet ponecháva na ÚJ. Tá má povinnosť vypracovať **internú smernicu**, v ktorej bude popis postupu jej stanovenia. Kritéria pre stanovenie hladiny významnosti môžu byť rôzne. Záleží predovšetkým od charakteru podnikania ÚJ stanovuje sa napr. percentom z:

AKTÍV; PASÍV; VÝNOSOV; NÁKLADOV; OBRATU.

➤ **Moment zistenia chyby** = pred/po schválení ÚZ

**Pred schválením ÚZ** = otvorenie účtovných kníh, oprava chybnéj sumy, oprava dane z príjmov, zatvorenie účtovných kníh.

**Po schválení ÚZ** = oprava chýb minulých účtovných období, ktorú vykonáme výsledkovo alebo súvahovo.

- **Výsledkovo** = chyba je NEVÝZNAMNÁ, zaúčtujeme náklad/výnos, podľa povahy účtovného prípadu;
- **Súvahovo** = chyba je VÝZNAMNÁ, zaúčtujeme na ťarchu/v prospech výsledkov hospodárenia minulých účtovných období (428 alebo 429).

# Oprava chýb verzus Účtovná závierka

## 1. PRÍKLAD (nevýznamná chyba)

Spoločnosť ALFA obdržala dňa 26.06.2021 faktúru od dodávateľa energií v sume 550 EUR za obdobie 10-12/2020. Pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2020 opomenula vykonať interný odpočet spotreby elektrickej energie a vytvoriť tak rezervu na nevyfakturované dodávky. Účtovná závierka bola schválená VZ spoločnosti dňa 6.4.2021. Spoločnosť ALFA si stanovila v Internej smernici hladinu významnosti vo výške 1% z obratu. Obrat Spoločnosti za rok 2020 bol 100 000 €. Vypočítaná hladina významnosti 1 000 € = 100 000 \*1%.

Na základe uvedených skutočností zaúčtovala predmetnú faktúru na účet 502 – Spotreba energií bežného účtovného obdobia, t.j. v júni 2021, v čase keď faktúru obdržala. Posúdila danú chybu ako nevýznamnú, ktorá neovplyvní spoľahlivosť vykázaných údajov v účtovej závierke zostavenej k 31.12.2020.

## 2. PRÍKLAD (významná chyba)

Hodnoty z príkladu 1 upravíme nasledovne: FA od dodávateľa energií je v sume 1550 EUR. Účtovnú závierku za účtovné obdobie 2020 zostavila ÚJ dňa 28.3.2021 a Valné zhromaždenie schválilo túto účtovnú závierku dňa 6.4.2021. Účtovnú závierku po schválení nemožno opätovne otvoriť. Chybu ÚJ posúdila v zmysle Internej smernice ako VÝZNAMNÚ.

ÚJ zaúčtuje faktúru so súvzťažným zápisom 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov / 321 – Dodávateľia. Ak by účtovná jednotka dosahovala z minulosti len straty, potom bude účtovať prostredníctvom účtu 429 – Neuhradená strata minulých rokov/ 321 – Dodávateľia.

Nezabudnúť vysporiadať splatnú daň z príjmu – dodatočné DP k DzPPO.

The background is a solid teal color. It is decorated with various abstract line art elements in shades of orange and red. These include wavy lines, loops, and a series of concentric circles at the bottom left. The main text is centered in a large, white, sans-serif font.

ĎAKUJEM ZA POZORNOST

son

Ing. Iveta Demčáková, CA





Softvér pre ľudí

son



[www.kros.sk](http://www.kros.sk)



[firma.kros](https://www.facebook.com/firma.kros)



[kros.sk](https://www.instagram.com/kros.sk)



0917 xxx xxx



[priezvisko@kros.sk](mailto:priezvisko@kros.sk)

