

**umb**

UNIVERZITA  
MATEJA BELA

V BANSKEJ BYSTRICI

Katarína Zimermanová, Jana Janičková

# ZÁKLADY ÚČTOVNÍCTVA PRE MANAŽÉROV

2022

 BELIANUM

<b>OBSAH</b>	
<b>ZOZNAM TABULIEK A ILUSTRÁCIÍ</b>	5
<b>ÚVOD</b>	7
<b>1 VÝCHODISKÁ A PRÁVNA ÚPRAVA ÚČTOVNÍCTVA</b>	8
1.1 História a súčasnosť účtovníctva	8
1.2 Právna úprava účtovníctva v SR	8
1.3 Základné pojmy v účtovníctve	10
1.3.1 Veľkostné skupiny účtovných jednotiek	11
1.3.2 Účtovné systavy	12
1.3.3 Predmet účtovníctva	13
1.3.4 Funkcie účtovníctva	14
1.3.5 Účtovné obdobie	15
1.3.6 Účtovné záznamy	15
1.3.7 Účtovné knihy	18
1.3.8 Rámcová účtová osnova a účtový rozvrh	20
1.3.9 Účtovná závierka a register	20
1.3.10 Verný a pravdivý obraz, účtovné zásady a metódy	21
1.3.11 Účtovný informačný systém	23
1.4 Kontrolné otázky a úlohy	25
<b>2 BILANČNÝ PRINCÍP V PODVOJNOM ÚČTOVNÍCTVE</b>	26
2.1 Majetok a zdroje krytia v bilancii	26
2.2 Majetok v účtovníctve	26
2.2.1 Oceňovanie majetku	28
2.2.2 Odpisovanie dlhodobého majetku	30
2.2.3 Inventarizácia majetku	34
2.3 Zdroje krytia majetku v účtovníctve	35
2.4 Štruktúra majetku a zdrojov krytia v bilancii	36
2.5 Kontrolné otázky a úlohy	39
<b>3 ÚČTOVÁ OSNOVA, ÚČET, ÚČTOVANIE NA ÚČTOCH</b>	40
3.1 Otváranie účtov	43
3.2 Účtovanie na súvahových účtoch	44
3.3 Účtovanie na výsledkových účtoch	45
3.4 Uzatváranie účtov hlavnej knihy	46
3.5 Účtovná dokumentácia v podvojnóm účtovníctve	48
3.6 Účtovanie v podvojnóm účtovníctve	49
3.7 Kontrolné otázky a úlohy	53
<b>4 ÚČTOVANIE NA ÚČTOCH PODĽA ÚČTOVÝCH TRIED</b>	54
4.1 Účtovanie v účtovej triede 0 – Dlhodobý majetok	54
4.1.1 Účtovanie obstarávania dlhodobého majetku	54
4.1.2 Účtovanie odpisovania (opotrebenia) dlhodobého majetku	62
4.1.3 Účtovanie vyradovania dlhodobého majetku	64
4.1.4 Prenájom dlhodobého majetku	66
4.1.5 Opravné položky	67
4.1.6 Kontrolné otázky a úlohy	68
4.2 Účtovanie v účtovej triede 1 - Zásoby	69
4.2.1 Účtovanie obstarania zásob	69
4.2.2 Účtovanie vyskladňovania zásob	74
4.2.3 Účtovanie inventarizačných rozdielov	75

4.2.4	Účtovanie o reklamáciách zásob .....	75
4.2.5	Kontrolné otázky a úlohy .....	77
4.3	Účtovanie v účtovej triede 2 – Finančné účty .....	78
4.3.1	Účtovanie prevodu prostriedkov medzi finančnými účtami .....	78
4.3.2	Účtovanie o úveroch a krátkodobých finančných výpomociach .....	79
4.3.3	Účtovanie o ceninách .....	80
4.3.4	Účtovanie o opravných položkách ku krátkodobému finančnému majetku .....	80
4.3.5	Kontrolné otázky a úlohy .....	81
4.4	Účtovanie v účtovej triede 3 – Zúčtovacie vzťahy .....	82
4.4.1	Účtovanie o pohľadávkach .....	82
4.4.2	Účtovanie o záväzkoch .....	83
4.4.3	Účtovanie o zamestnancoch .....	83
4.4.4	Zúčtovanie daní a dotácií .....	86
4.4.5	Náklady budúcich období .....	89
4.4.6	Kontrolné otázky a úlohy .....	91
4.5	Účtovanie v účtovej triede 4 – Kapitálové účty a dlhodobé záväzky .....	92
4.5.1	Účtovanie o zmenách ZI .....	93
4.5.2	Účtovanie o ostaných kapitálových fondoch .....	94
4.5.3	Účtovanie o výsledku hospodárenia .....	94
4.5.4	Účtovanie o sociálnom fonde .....	95
4.5.5	Účtovanie o rezervách .....	96
4.5.6	Účtovanie o dlhodobých záväzkoch .....	96
4.5.7	Účtovanie o vlastnom imaní fyzickej osoby - podnikateľa .....	97
4.5.8	Kontrolné otázky a úlohy .....	98
4.6	Účtovanie v účtovej triede 5 – Náklady .....	99
4.6.1	Účtovanie o spotrebovaných nákupoch .....	99
4.6.2	Účtovanie o finančných nákladoch .....	99
4.6.3	Účtovanie na konci účtovného obdobia .....	100
4.6.4	Kontrolné otázky a úlohy .....	101
4.7	Účtovanie v účtovej triede 6 – Výnosy .....	102
4.7.1	Účtovanie o hospodárskych výnosoch .....	102
4.7.2	Účtovanie o finančných výnosoch .....	103
4.7.3	Kontrolné otázky a úlohy .....	104
4.8	Účtovanie v účtovej triede 7 – Uzavierkové účty a podsúvahové účty .....	105
4.8.1	Otvorenie účtovných kníh podľa zákona o účtovníctve .....	105
4.8.2	Uzavretie účtovných kníh podľa zákona o účtovníctve .....	105
4.8.3	Účtovanie na účte ziskov a strát .....	106
4.8.4	Účtovanie podsúvahových účtoch .....	106
4.8.5	Účtovanie v účtových triedach 8 a 9 .....	107
4.8.6	Kontrolné otázky a úlohy .....	108
4.9	Výsledok hospodárenia .....	109
<b>5</b>	<b>ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA .....</b>	<b>111</b>
5.1	Účtovná uzávierka .....	111
5.2	Obsah a forma účtovnej závierky .....	112
5.3	Kontrolné otázky a úlohy .....	114
	<b>ZÁVER .....</b>	<b>115</b>
	<b>ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY .....</b>	<b>116</b>
	<b>PRÍLOHY .....</b>	<b>117</b>

## ZOZNAM TABULIEK A ILUSTRÁCIÍ

Tabuľka 1	Zatriedenie účtovnej jednotky do veľkostnej skupiny .....	12
Tabuľka 2	Rovnomerné odpisovanie dlhodobého majetku .....	32
Tabuľka 3	Zrýchlené odpisovanie dlhodobého majetku .....	32
Obrázok 1	Charakteristika pojmov, ktoré sú predmetom účtovníctva .....	13
Obrázok 2	Funkcie účtovníctva .....	14
Obrázok 3	Prehľad účtovných zásad .....	22
Obrázok 4	Účtovný informačný systém .....	23
Obrázok 5	Členenie majetku podniku .....	27
Obrázok 6	Oceňovanie majetku a záväzkov – vybrané spôsoby .....	29
Obrázok 7	Spôsoby oceňovania majetku .....	30
Obrázok 8	Inventarizačné rozdiely .....	35
Obrázok 9	Štruktúra zdrojov krytia majetku .....	36
Obrázok 10	Súvaha .....	37
Obrázok 11	Súvahové zmeny .....	37
Obrázok 12	Účet .....	41
Obrázok 13	Štruktúra čísla účtu .....	41
Obrázok 14	Vzťah medzi syntetickým účtom a analytickými účtami .....	42
Obrázok 15	Otváranie súvahových účtov .....	44
Obrázok 16	Účtovanie na účtoch aktív a pasív .....	45
Obrázok 17	Účtovanie na účtoch nákladov a výnosov .....	46
Obrázok 18	Uzatváranie súvahových účtov a prevody konečných zostatkov .....	47
Obrázok 19	Výkaz ziskov a strát a preúčtovanie výsledku hospodárenia .....	48
Obrázok 20	Jednoduchý a zložený účtovný prípad .....	50
Obrázok 21	Účtovné doklady – používané skratky .....	54
Obrázok 22	Rozdelenie účtov účtovej triedy 0 .....	54
Obrázok 23	Obstaranie dlhodobého majetku kúpou .....	56
Obrázok 24	Obstaranie dlhodobého majetku kúpou .....	58
Obrázok 25	Obstarávanie dlhodobého majetku vo vlastnej réžii .....	59
Obrázok 26	Obstaranie DM prevodom z osobného užívania do podnikania .....	61
Obrázok 27	Odpisovanie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku .....	62
Obrázok 28	Odpisový plán dlhodobého majetku .....	63
Obrázok 29	Odpisovanie dlhodobého hmotného majetku .....	64
Obrázok 30	Vyraďovanie neodpísaného dlhodobého majetku .....	65
Obrázok 31	Účtovanie operatívneho lízingu u nájomcu a prenajímateľa .....	66
Obrázok 32	Účtovanie zásob materiálu spôsobom A .....	71
Obrázok 33	Účtovanie zásob tovaru spôsobom A .....	72
Obrázok 34	Účtovanie o prevode prostriedkov medzi finančnými účtami .....	79
Obrázok 35	Účtovanie o zamestnancoch .....	84
Obrázok 36	Výpočet čistej mzdy zamestnanca – schéma .....	84
Obrázok 37	Daň z pridanej hodnoty na vstupe a na výstupe .....	87
Obrázok 38	Účtovanie o časovom rozlíšení nákladov a výnosov .....	89
Obrázok 39	Otváracia súvaha .....	92
Obrázok 40	Súvaha po zvýšení ZI .....	93
Obrázok 41	Rozdelenie výsledku hospodárenia – zisk .....	95
Obrázok 42	Rozdelenie výsledku hospodárenia – strata .....	95

Obrázok 43	Účtovanie o vlastnom imaní fyzickej osoby podnikateľa.....	97
Obrázok 44	Účtovanie o finančných nákladoch .....	99
Obrázok 45	Účtovanie o finančných výnosoch .....	103
Obrázok 46	Účtovanie na účtoch účtovej triedy .....	106
Obrázok 47	Účet ziskov a strát .....	109

## ÚVOD

Vykonávanie podnikateľskej činnosti je úzko spojené s potrebou a zákonnou povinnosťou viesť účtovníctvo. To neznamená, že podniky a organizácie vedú účtovníctvo pre štát, ktorý to zákonom stanovil, ale v prvom rade pre svoje potreby. Účtovníctvo je podstatnou časťou informačného systému podniku, pretože poskytuje údaje o hospodárskej činnosti podniku alebo organizácie v peňažnom vyjadrení.

Účtovníctvo je najdôležitejším nástrojom pri zisťovaní informácií o vlastnom imaní, záväzkoch, majetku, výdavkoch, príjmoch, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia podniku alebo organizácie. Nadväzuje na všetky funkcie riadenia a plní dokumentačnú, informačnú a kontrolnú funkciu, preto je významnou bázou pre rozhodovanie.

V účtovnej jednotke vzniká počas roka množstvo hospodárskych operácií, ktoré sa priebežne zaznamenávajú, napr. nákup materiálu, predaj výrobkov na faktúru, výplata miezd zamestnancom, výber peňazí z bankového účtu a pod., a to práve pomocou účtovníctva. Účtovníctvo poskytuje verný a pravdivý obraz o jeho majetku a zdrojoch a je významným nástrojom riadenia organizácie.

Cieľom predloženého učebného textu je ponúknuť študentom ucelený pohľad na problematiku účtovníctva v podmienkach Slovenskej republiky. Naším zámerom je zrozumiteľne predstaviť podstatu podvojného účtovníctva tak, aby študenti získali nie len vedomosť a zručnosť správne viesť podvojnú účtovníctvo, ale aby chápali účtovníctvo ako významný nástroj riadenia podnikových procesov a zdroj podstatných informácií o skutočnej situácii podniku.

Študijný text je členený do piatich tematických celkov. V prvej časti sú uvedené vybrané právne normy, ktoré upravujú účtovníctvo v našich podmienkach, predmet a funkcie účtovníctva a základné odborné pojmy používané v účtovníctve. Druhá časť obsahuje charakteristiku majetku podniku, zdrojov jeho krytia v kontexte bilančnej rovnováhy, ďalej sa text venuje praktickej stránke účtovania na účtoch, podvojnosti účtovných zápisov, účtovnej dokumentácii a vo štvrtom celku obsahuje praktický pohľad na účtovanie na účtoch podľa účtových tried. Nasleduje problematika výpočtu a účtovania výsledku hospodárenia a účtovná závierka.

Veríme, že cieľ predloženého učebného textu sa naplní a študenti získajú vedomosti o význame a užitočnosti účtovníctva pre riadenie podnikových procesov a zručnosti vo vedení základnej účtovnej evidencie klasickým spôsobom bez elektronickej podpory, ktorý výrazne napomôže chápaniu zápisov v elektronickej účtovnej evidencii, ako aj výstupov z nej – napríklad pri hodnotení finančného zdravia podniku.