

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Fakulta provozně ekonomická

Katedra obchodu a financí



Název tématu: **Komparace požadavků Czech GAAP a US GAAP na výkaznictví obchodních společností**

Autor: Lenka Tomanová

Vedoucí DP: Ing. Jiří Strouhal Ph.D.

Praha 2009 ©

## **ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci zpracovala samostatně na základě uvedené literatury a vyznačila jsem všechny citace z pramenů.

V Praze dne 14.4.2009

.....  
Lenka Tomanová

## **PODĚKOVÁNÍ**

Ráda bych poděkovala panu Jiřímu Strouhalovi, vedoucímu diplomové práce, za čas strávený nad mou diplomovou prací a za všechny cenné rady, informace a připomínky.

**Komparace požadavků Czech GAAP a US GAAP (United States Generally Accepted Accounting Principles) na výkaznictví obchodních společností**

**Comparison of presenting financial data of trading companies according Czech GAAP a US GAAP (United States Generally Accepted Accounting Principles)**

## **SOUHRN**

V souvislosti s přílivem zahraničního kapitálu do České republiky, vyvstala potřeba prezentovat finanční data i podle jiných účetních předpisů než jen z lokálního hlediska.

Cílem práce je definovat hlavní rozdíly mezi právní úpravou účetnictví v České republice a americkými účetními standardy. Odborná terminologie je zpracována v části literární rešerše, dále následuje analýza zkoumané problematiky rozdílů v oblastech regulace účetnictví, základních účetních zásad a principů, oceňování a transformace dat z lokálního účetnictví do podoby požadované americkými standardy. V praxi byly rozdíly na výkaznictví popsány na obchodní firmě Hüppe s.r.o.

Závěrem práce je tvrzení, že účetnictví vedené podle těchto dvou předpisů vykazuje odlišnosti, podrobně byly demonstrovány rozdíly vznikající při účtování finančního leasingu. Základní účetní zásada zobrazení věrného a poctivého obrazu je známa v obou systémech, liší se pouze způsobem naplnění, který vychází z historicky odlišného prostředí vzniku účetních předpisů.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Česká právní úprava

Americké účetní standardy

Porovnání

Účetnictví

## **SUMMARY**

Within the context of inflow of capital into Czech Republic from abroad, an exigency of presentation of financial data in conformity with non-local regulations has arise. The aim of this dissertation is to define main differences between legal regulations of accounting in Czech Republic and American accounting standards. A word of art is elaborated in literature recherche part, than follows an analysis of examined questions concerning differences in accounting regulation domains, basic accounting principles and fundamentals, evaluation and data transformations from local ledger to a form required by American authorities. These differences in reporting have been described at instance of praxis in trading company Hüppe s.r.o.

Conclusion of this text is the affirmation of diversity, revealing in processes of accounting in accordance with these two norms. Divergences have been demonstrated in detail, generated by invoicing and posting in case of financial leasing. The basic accounting fundamental: to render authentic and honest image, is known in both systems, it varies only in a way of implementation, which is a subject of historically conditioned background.

## **KEY WORDS**

Czech legal regulation

United States Accounting Standards

Comparison

Accounting

## OBSAH

1.	Úvod.....	5
2.	Cíl a metodika .....	5
2.1	Cíl .....	5
2.2	Metodika.....	5
3.	Literární rešerše.....	6
3.1	Cíl a účel finančního účetnictví.....	6
3.2	Regulace účetnictví.....	8
3.2.1	Regulace účetnictví v ČR.....	10
3.2.2	Regulace účetnictví v USA.....	13
3.2.2.1	Historie .....	13
3.2.2.2	Instituce .....	14
3.2.2.3	Interpretace US GAAP .....	15
3.2.2.4	Hierarchie GAAP .....	16
3.3	Uživatelé výstupů finančního účetnictví .....	17
3.4	Základní účetní zásady a principy .....	18
3.4.1	Zásady v české právní úpravě .....	19
3.4.1.1	Zásady pro vedení účetnictví.....	19
3.4.1.2	Kvalitativní charakteristiky účetní závěrky.....	20
3.4.2	Ostatní zásady .....	21
3.4.3	Účetní zásady US GAAP.....	22
3.4.3.1	Zásady .....	22
3.4.3.2	Omezení (Constraints).....	23
3.5	Oceňování.....	24
3.5.1	Oceňování podle české právní úpravy .....	24
3.5.2	Oceňování v US GAAP .....	25
3.6	Leasing .....	26
3.6.1	Formy leasingu .....	26
3.6.2	Česká právní úprava a leasing.....	27
3.6.3	US GAAP a leasing .....	28
4.	Regulace účetnictví .....	29
5.	Základní účetní zásady a principy .....	30
5.1	Koncepční rámec .....	30
5.2	Zásady.....	30
5.3	Priorita věrného zobrazení skutečnosti.....	31
6.	Komparace Oceňování položek rozvahy.....	31
7.	Způsoby transformace účetních dat.....	34
7.1	Způsob transformace účetních dat ve firmě Hüppe s.r.o. ....	34
8.	Porovnání výkaznictví podle české právní úpravy a US GAAP .....	40
8.1	Prvky účetního vykazování .....	40
8.2	Výkaznictví podle ČPÚ.....	41
8.3	Výkaznictví podle US GAAP.....	41
9.	Finanční leasing.....	43
	Příklad vykazování finančního leasingu ve firmě Hüppe s.r.o. ....	45
9.1.1	Účetní postup podle ČPÚ: .....	45
9.1.2	Postup účtování podle US GAAP .....	49
9.2	Účtování kapitálového leasingu.....	53
10.	Závěr.....	60
11.	Seznam literatury .....	64

## **1. ÚVOD**

V souvislosti s přílivem kapitálu ze zahraničí a těsnějším zapojováním České republiky do mezinárodního obchodu vystala potřeba přenosu ekonomických informací k uživatelům v mezinárodně srozumitelných formátech. Pro firmy kótované na americké burze je povinností předkládat finanční výkazy podle předpisů zvaných US GAAP (United States General Accepted Accounting Principles). Tato skutečnost donutila české firmy zabývat se otázkou převodu českých účetních údajů do formy výkazů US GAAP. Stěžejním problémem tohoto převodu je odlišnost pohledu na ekonomickou podstatu účetních případů. Zabývala jsem se praktickými dopady této skutečnosti mimo jiné i proto, že jsem zaměstnána ve společnosti vykazující současně podle českých předpisů i podle US GAAP a převod těchto dat je mou pracovní náplní.

## **2. CÍL A METODIKA**

### **2.1 CÍL**

Cílem práce je porovnat požadavky na výkaznictví na obchodní firmy podle české právní úpravy (ČPÚ) a US GAAP. Oblast porovnání je rozdělena na : regulaci účetnictví, oceňování, základní účetní zásady a principy a další vybrané oblastí (účtování leasingu u obchodních společností) . V analytické části jsou konkrétně uvedeny požadavky finančního výkaznictví v obchodní firmě Hüppe s.r.o., která jako dceřiná společnost v koncernu Masco vykazuje výsledky hospodaření podle pravidel US GAAP. Podrobně je rozpracován na příkladu firmy Hüppe s.r.o. postup při vykazování finančního leasingu podle ČPÚ a US GAAP.

### **2.2 METODIKA**

K naplnění cíle povedou následující kroky:

1. Prostudování problematiky a získání podrobných informací o účetních systémech v ČR a USA v oblastech regulace účetnictví, základních účetních zásad a principů a



vybraných účetních oblastí. Výsledky této činnosti jsou shrnuty v části literární rešerše.

2. Porovnání koncepčního rámce české právní úpravy a US GAAP a vytýčení významných rozdílů mezi jednotlivými úpravami se zaměřením na oblast oceňování a účtování finančního leasingu ve firmě Hüppe s.r.o.
3. Zjištění požadavků kladené na výkaznictví ve firmě Hüppe s.r.o. podle ČPÚ a US GAAP.

### **3. LITERÁRNÍ REŠERŠE**

#### **3.1 CÍL A ÚČEL FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ**

Cílem a účelem finančního účetnictví je poskytovat širokému okruhu uživatelů prostřednictvím účetní závěrky informace o ekonomické situaci podniku:

- a) finanční pozici (rozvaha),
- b) výkonnosti (výsledovka),
- c) změnách ve finanční pozici (výkaz cash flow a výkaz o změnách vlastního kapitálu).

**Finanční pozice** je zjišťována na základě vzájemných vztahů mezi aktivy, závazky a vlastním kapitálem.

**Výkonnost podniku** za dané období lze vyjádřit rozdílem výnosů a nákladů. V případě, že výnosy za dané období převýší věcně souměřitelné náklady je výsledkem hospodaření zisk. V opačném případě vzniká podniku ztráta. **Zisk nebo ztráta** představuje přírůstek či úbytek vlastních zdrojů podniku (vlastního kapitálu) po vyloučení takového přírůstku či úbytku, který byl zapříčiněn operací s vlastníky. [1]

## **MODELÝ FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ**

V lidské společnosti zastává účetnictví řadu obslužných (servisních ) funkcí, jimiž je danému společenství užitečné. Musí tudíž reagovat na měnící se potřeby společnosti a reflektovat ekonomické, právní, sociální, politické i kulturní prostředí v němž funguje. Právě to je důvodem proč se v různých zemích světa setkáváme s více či méně odlišnými systémy finančního účetnictví. Kovanicová [2] uvádí dvě koncepce účetnictví a to :

✓ mikroekonomický přístup

a

✓ makroekonomický přístup.

### **Mikroekonomický přístup vychází z následujících postulátů:**

1. individuální firmy představují ohniska ekonomických aktivit
2. Hlavní politikou firmy je zajistit pokračování své existence.
3. Optimalizace v ekonomickém smyslu je nejlepší firemní politikou pro přežití.
4. Účetnictví jakožto nervový systém ekonomiky odvozuje svůj koncept a své aplikace z potřeb ekonomických analýz.

Základním požadavkem je, aby pomocí systému účetnictví udržela firma vlastní a cizí kapitál v optimálním poměru. V mikroekonomickém modelu účetnictví hraje ekonomické analýzy podnikových aktiv hlavní roli, dominuje ve všech účetních výkazech a zprávách (včetně těch , které jsou určeny externím uživatelům) manažerský přístup. Mezi typické představitele tohoto konceptu účetnictví jsou anglosaské země a rovněž Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – IFRS.

### **Makroekonomický model vychází z následujících předpokladů:**

1. Podnik je základní jednotkou státní ekonomiky
2. Podnik dosahuje nejlépe svých cílů těsnou koordinací své činnosti se státní ekonomickou politikou, s ní přichází do styku prostřednictvím okolního prostředí.
3. Veřejný zájem se v podniku nejlépe zajistí tím, že se finanční účetnictví úzce propojí se státní ekonomickou politikou .

V tomto prostředí se účetnictví podřizuje veřejnému zájmu a přispívá k ekonomické stabilitě státu. Vidíme například uplatňování zrychlených odpisů všude tam, kde je

to v zájmu rozvoje regionální nebo státní ekonomiky. Například v minulosti takové opatření přijalo Švédsko (pro odvětví stavby lodí), Německo a Francie (pro bytovou výstavbu) a dokonce i USA , které pod tlakem druhé světové války musely uznat zrychlený odpis majetku používaného k obraným účelům.

### 3.2 REGULACE ÚČETNICTVÍ

Regulace (usměrňování, řízení) finančního účetnictví probíhá v různých částech světa různými způsoby a různou intenzitou. Jedná se o stanovení národních pravidel pro vedení účetnictví v dané zemi a pro poskytování informací externím uživatelům.

Do regulace účetnictví jak ho uvádí Kovanicová [3] patří:

- **regulace právní normou,**
- **regulace účetními standardy,**
- **jejich kombinace.**

#### **Regulace právní normou**

Při regulaci právní normou je řízení účetnictví v pravomoci státního orgánu. Ten vydává závazné účetní předpisy ve formě zákona a jemu podřízených norem, které účetním jednotkám ukládají povinnosti a také postihy za neplnění předpisů. Regulace se odvíjí buď od účetních výkazů nebo od běžného účetnictví.

**Primární regulace účetního výkaznictví** – vychází z požadavků kladenými na účetní výkazy jejich uživateli, které jsou podpořeny ještě navíc neúčetní legislativou (obchodní, daňové zákony, zákony o cenných papírech aj.). Od této regulace se pak odvíjí i regulace běžného účetnictví.

**Primární regulace běžného účetnictví** – soustřeďuje se především na zobrazení jednotlivých ekonomických jevů, které jsou základem účetních výkazů. Účetní výkazy jsou upraveny jen formálně, vznikají doporučené vzory, možnost výběru z více závazných vzorů nebo se jedná o jednotnou formu. Výsledkem tohoto druhu regulace je normativní úprava účetnictví ve formě velmi podrobné účetní osnovy (osnov).

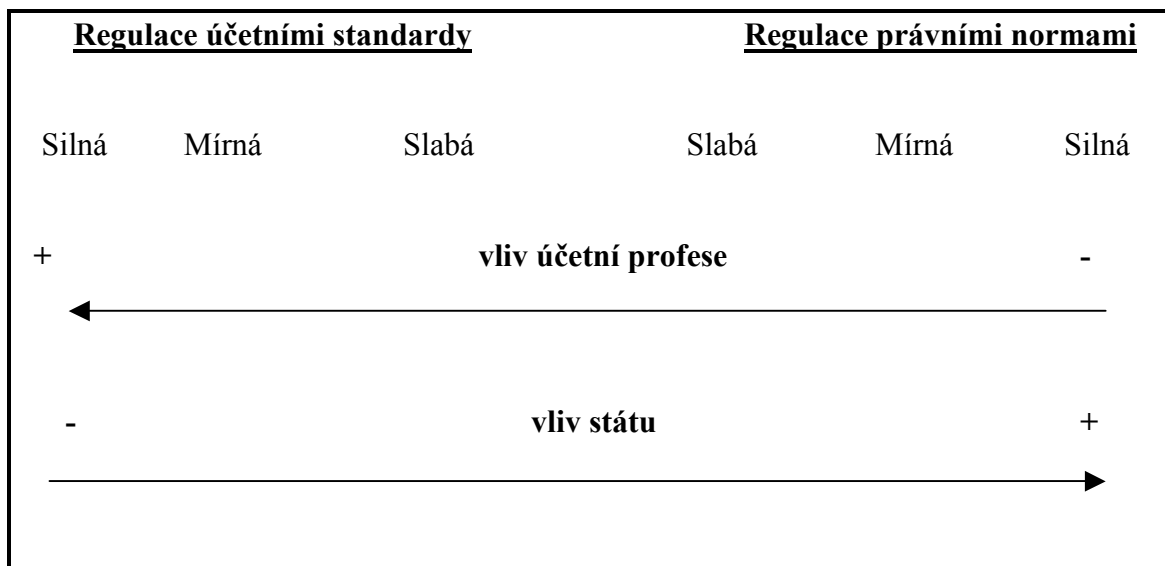
Hlavní nevýhodou této regulace je především nepružnost. Každá změna předpisů je odkázána na zdoluhavý legislativní proces, v něm může být snaha o pozitivní vývojové směry zmařena zájmy lobujících skupin. Platnost právní normy je pak také omezena hranicemi dané země, což nepřispívá k celosvětovému sblížení účetního výkaznictví. Sílicí tlak kapitálového trhu může ovlivnit míru regulace. Konceptně je tento systém postaven na římském právu, ve kterém je vymahatelnost práva daná právní normou. Platí tedy i dnes pro řadu zemí kontinentální Evropy, včetně České republiky.

**Regulace účetními standardy** je postavena na existenci účetních standardů, které představují soubor přijatých předpokladů, účetních zásad a metod, doporučení a praxí ověřených postupů. Účetní je pak při své práci dobrovolně dodržuje. Kodifikaci a aktualizace je v kompetenci profesních institucí. Vliv státních institucí je potlačen a vedení účetnictví se jeví jako nezávislá disciplína, kterou si podniky zdánlivě regulují samy. Mluvíme proto o samoregulaci nebo autoregulaci.

Tento typ regulace je postaven na zvykovém, precedenčním právu tzn. že se akceptuje to, co je dlouhodobě ověřeno a uznáno jako nejlepší praxe a tyto zvyklosti se pak nezakotvují jako právní norma. O účetních standardech jednotlivých zemích mluvíme potom jako o národních účetních standardech. Klasickým případem zemí s touto regulací jsou Spojené státy americké a Velká Británie.

**Kombinace právní normy a účetních standardů** je rozložením při kterém právní předpis vytváří legislativní rámec účetnictví (bez zbytečných podrobností). Účetní standardy tento právní předpis uvádějí v život a to způsobem, který odpovídá záměrům zákonodárce. Předpokladem je dobrá spolupráce mezi státním orgánem pověřeným řízením účetnictví a profesními organizacemi. Je-li regulace dobře vyvážena, zajišťuje pak pružnost při aktualizaci a právní vymahatelnost aniž trpí těžkopádností.

Postavení účastníků regulace účetnictví a účetní profese se odvíjí od typu regulace jak je zobrazeno na schématu. [3]



### 3.2.1 Regulace účetnictví v ČR

Česká republika patří mezi země v nichž se - tak jako v řadě jiných zemí kontinentální Evropy – uplatňuje římské právo, založené na zákonné úpravě. Vedení účetnictví je v České republice upravováno státem vydáváním právních norem. Mezi hlavní právní předpisy patří **zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb.** a **vyhláška č.500/2002 Sb.**, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví. Další povinnosti především v souvislosti s účetní závěrkou upravuje zákon č. 513/1991 Sb., **obchodní zákoník**, konkrétně § 39 a 40. [4] a **české účetní standardy**.

Neméně důležitými jsou daňové předpisy, živnostenský zákon a další.

#### **Zákon o účetnictví č. 563/91 Sb.**

Tento zákon stanoví v § 1 rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost, definuje kdo je povinen vést účetnictví.

V § 2 je stanoven předmět účetnictví. Účetní jednotky podle něj účtují o pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.

Podle § 3 se účtuje podvojnými zápisy o skutečnostech, které jsou předmětem účetnictví, do období, s nímž tyto skutečnosti věcně i časově souvisí (tj. účetního období), není-li možno tuto zásadu dodržet, mohou účtovat i v účetním období, v němž zjistily uvedené skutečnosti. Účetní období je definováno jako období nepřetržitě po sobě jdoucích dvanácti měsíců. Je definován hospodářský rok pro účetní jednotky, které nejsou organizační složkou státu, územním samosprávným celkem nebo účetní jednotkou vzniklou nebo zřízenou zvláštním zákonem.

Podle § 4 jsou účetní jednotky povinny dodržovat zejména směrnou účtovou osnovu, uspořádání a označování položek účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, obsahové vymezení těchto závěrek a účetní metody.

**Vyhláška č. 500/2002 Sb.** k zákonu o účetnictví upravuje vedení účetnictví pro účetní jednotky, které jsou **podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví** v následujících oblastech :

- rozsah a způsob sestavování účetní závěrky,
- obsahové vymezení některých položek rozvahy,
- obsahové vymezení některých položek výkazu zisku a ztráty,
- uspořádání a obsahové vymezení vysvětlujících a doplňujících informací v příloze v účetní závěrce,
- uspořádání a obsahové vymezení přehledu o peněžních tocích,
- uspořádání a obsahové vymezení přehledu o změnách vlastního kapitálu
- směrnou účtovou osnovu,
- účetní metody, zejména způsoby oceňování a jejich použití, postupy tvorby a použití opravných položek, postupy odpisování, postupy tvorby a použití rezerv,
- metody přechodu z daňové evidence na účetnictví,
- postup zahrnování účetních jednotek do konsolidačního celku,

- uspořádání, označování a obsahové vymezení položek konsolidované účetní závěrky,
- metody konsolidace .

Prováděcí vyhláška k Zákonu o účetnictví č.563/1991 Sb. je vytvořena analogicky i pro :

- **účetní jednotky u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví ,**
- **účetní jednotky , které jsou územními samosprávnými celky, příspěvkovými organizacemi , státními fondy a organizačními složkami státu . [5]**

### **České účetní standardy**

Podle § 36 odst. 1 zákona o účetnictví zajišťuje Ministerstvo financí tvorbu a vydávání Českých účetních standardů za účelem docílení souladu při používání účetních metod příslušnými účetními jednotkami. Obsahem těchto standardů je popis účetních metod nebo postupů účtování. Vydávání českých účetních standardů se oznamuje ve Finančním zpravodaji. České účetní standardy se vztahují na účetní jednotky účtující podle vyhlášky č. 500/2002, ale je nutno poznamenat, že příslušné účetní standardy vycházejí i k vyhlášce č. 505/2002 (pro příspěvkové organizace a organizační složky státu) a k vyhlášce č. 504/2002 (pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání).

### **České účetní standardy pro podnikatele:**

<b>Číslo</b>	<b>Název standardu</b>
01	Účty a zásady účtování na účtech
02	Otevírání a uzavírání účetních knih
03	Odložená daň
04	Rezervy
05	Opravné položky
06	Kurzové rozdíly
07	Inventarizační rozdíly a ztráty v rámci norem přirozených úbytků zásob

08	Operace s cennými papíry a podíly
09	Deriváty
11	Operace s podnikem
12	Změny vlastního kapitálu
13	Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
14	Dlouhodobý finanční majetek
15	Zásoby
16	Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry
17	Zúčtovací vztahy
18	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
19	Náklady a výnosy
20	Konsolidace
21	Vyrovnání, nucené vyrovnání, konkurs a likvidace
22	Inventarizace majetku a závazků při převodech majetku státu na jiné osoby
23	Přehled o peněžních tocích

### **3.2.2 Regulace účetnictví v USA**

#### **3.2.2.1 Historie**

US GAAP (United States Generally Accepted Accounting Principles) patří mezi jedny z nejpropracovanějších účetních systémů. US GAAP se vyvinuly do dnešní podoby především díky pádu americké burzy v roce 1929, ke kterému nemalou měrou přispěla nevěrohodnost účetních výkazů. Aby se předešlo podobným událostem dohodl se Americký svaz účetních (American Institute of Certified Accountants – AICA) a Newyorská burza, reprezentovaná SEC (Security and Exchange Commission), na vytvoření jednotného systému účetnictví. Byl založen Výbor pro účetní postupy (Committee on Accounting Procedure – CAP), dnes FASB (Výbor pro standardy finančního účetnictví – Financial Accounting Standard Board), který si k plnění tohoto úkolu přizval významné účetní, auditorské a právní instituce a za jejich pomoci vzniklo prvních 51 účetních výzkumných zpráv (Accounting Research Bulletins – ARB). Tato



pravidla stanovila SEC povinná pro všechny společnosti, jejichž akcie jsou registrovány na newyorské burze.

Tak postupně vznikaly americké všeobecně uznávané účetní zásady známé pod zkratkou US GAAP.

Tento systém je tvořen samotnými standardy finančního účetnictví, kterých bylo do dnes vydáno kolem 140, a celou řadou dalších materiálů, které vydávají různé americké profesní instituce. [6]

US GAAP jsou souborem pravidel, jimiž se podniky dobrovolně řídí při sestavování a předkládání účetních výkazů. Směřují k tomu, aby výkaznictví uspokojilo potřeby podnikání a veřejnosti.

### 3.2.2.2 Instituce

Při vytváření US GAAP sehrála významnou roli řada institucí, které si svůj vliv drží doposud. Mezi hlavní patří dvě autoritativní instituce:

**Komise pro cenné papíry (SEC)**, která je ustavená Kongresem. Jejím cílem je regulovat národní trh s cennými papíry a zajistit, aby investoři měli k dispozici adekvátní informace, na jejichž základě přijímají rozhodnutí. SEC proto vznáší specifické požadavky na výkaznictví.

**Výbor pro účetní standardy (FASB)**, který je privátní profesní institucí. Skládá se ze sedmi členů z nichž:

- 3 pochází z účetní profese tzn. partneři v auditorských firmách;
- 2 pochází z průmyslu, většinou finanční ředitelé významných akciových společností;
- 1 člen z řad akademiků;
- 1 člen z řad profesionálních analytiků.

Toto rozčlenění zaručuje, že pokud se zástupci průmyslu a účetní profese dohodnou mají právo určovat US GAAP. Pouze v situaci, že se neshodnou, má vláda možnost ovlivnit finanční účetnictví. Dále toto rozhodnutí dává souhlas profesi tvořit téměř

samostatně US GAAP a to proto, že k prosazení návrhu potřebuje souhlas pouze jednoho člena z ostatních, kdežto ostatní členové musí být proti aby návrh neprošel.

Předchůdkyní FASB byla do roku 1973 Rada pro účetní standardy (APB Accounting Principles Board), která během své existence vydala 31 Názorů (Opinions), které byly později až na určité výjimky schváleny jako GAAP. [6]

### 3.2.2.3 Interpretace US GAAP

FASB publikuje podle Kovanicové [3] svá stanoviska a vyjádření čtyřmi způsoby, které zahrnují:

- **konceptní rámec finančního účetnictví,**
- **účetní standardy,**
- **interpretace standardů,**
- **technické věstníky.**

#### **Koncepční rámec ( SFAC – Statement of Financial Accounting Concepts)**

Jeho úkolem je určit podstatu a funkce finančního účetnictví a zajistit konzistenci účetních standardů. Koncept sám tedy není účetním standardem.

Skládá se ze šesti částí, jimiž jsou:

- **SFAC 1 – Cíle účetního výkaznictví podniku** - mezi které patří :

Zajišťovat užitečné informace pro ekonomická rozhodování.

Zajišťovat srozumitelné informace použitelné k predikci peněžních toků.

Zajišťovat významné informace o ekonomických zdrojích, transakcích a událostech, které je mění.

Kvalita a hodnota finančních dat, která je zajišťovaná účetním informačním systémem závisí na rozsahu v jakém je uvedených cílů dosaženo.

- **SFAC 2 – Kvalitativní charakteristiky účetních informací:**

Vymezuje znaky, které činí informace užitečnými.

- **SFAC 3 – nahrazen SFAC 6**
- **SFAC 4 – Cíle účetního výkaznictví neziskových organizací**

- **SFAC 5 – Rozpoznávání a oceňování v účetních výkazech podniku** – představuje návod k oceňování účetních dat. Uvádí kritéria, která jsou rozhodující pro určení, jaké informace budou vykázány v účetních výkazech a kdy budou vykázány.
  - **SFAC 6 – Základní prvky účetních výkazů podniku** – definují 10 prvků, které představují základní složky účetních výkazů.

### **Účetní standardy (SFAS – Statements of Financial Accounting Standards)**

Tato směrodatná ustanovení vysvětlují obecně uznávané účetní principy. V dnešní době existuje asi 140 účetních standardů.

### **Interpretace účetních standardů (FIN – FASB Interpretations)**

Jsou předpisy, které vysvětlují, modifikují a zpodrobňují účetní standardy a ukazují, jak je aplikovat.

### **Technické věstníky (TB Technical Bulletins)**

Tyto materiály nejsou standardy, ale slouží odborné účetní veřejnosti k orientaci v předpisech (standardech a jejich interpretacích) a jejich správné implementaci.

#### **3.2.2.4 Hierarchie GAAP**

Výše uvedené prameny jsou obecně uznávanou hierarchií GAAP, která je zakotvena v auditorské směrnici. Jejím cílem je instruovat účetní, auditory a uživatele účetních výkazů o prioritách při využívání zdrojů GAAP a poskytovat návod k zajištění věrného zobrazení. Hierarchie GAAP je určována čtyřmi kategoriemi (A až D) a doplňkovou kategorií je další účetní literatura. Dojde-li k rozporu mezi jednotlivými úrovněmi, uplatní se přednostně účetní zásady náležící do vyšší kategorie, protože mají vyšší váhu. V případě nesouladu uvnitř jedné kategorie se vybere takový způsob, který lépe zobrazí podstatu jevu.

Do **kategorie A** patří z výše uvedených standardy finančního účetnictví a interpretace účetních standardů.

Technické věstníky patří do **kategorie B** např. spolu s směnicemi amerického svazu účetních.

**Kategorie C** zahrnují např. aplikační bulletiny amerického svazu účetních.

**Kategorie D** obsahují interpretace vydané americkým svazem účetních a převládající a rozšířené odvětvové zvyklosti.

Do **další účetní literatury** se počítají oběžníky amerického svazu účetních, názory jiných profesních asociací a orgánů regulace, pomocná technická praktika svazu účetních, učebnice účetních, články o účetnictví atd.

### 3.3 UŽIVATELE VÝSTUPŮ FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ

Všechny světové účetní systémy mají za úkol poskytovat informace svým uživatelům. Mezi hlavní uživatele účetnictví patří [3]:

**Manažeři** : potřebují informace pro krátkodobé a dlouhodobé finanční řízení. Podle finanční situace podniku rozhodují o správném získávání finančních zdrojů, majetkové struktuře a vhodných způsobech jejího financování. Podle finanční analýzy, která se provádí na základě informací z účetnictví odhalují slabé a silné stránky podniku a tomu pak přizpůsobují podnikatelskou strategii.

**Investoři: Akcionáři (společníci)** se chtějí ujistit, že jejich peníze jsou vhodně uloženy a že je podnik dobře řízen. Zajímají se především o stabilitu, likviditu, disponibilní zisk a o to, jestli rozhodnutí managementu zajišťují trvání a rozvoj podniku.

**Držitelé úvěrových cenných papírů** se zajímají o likviditu a finanční stabilitu, chtějí aby jejich cenný papír byl splacen včas a v dohodnuté výši.

**Potencionální investoři** zvažují na základě informací z účetních výkazů, zda své volné peněžní prostředky umístí do daného podniku a zda je takové rozhodnutí správné.

**Obchodní partneři** na základě znalosti finanční situace rozhodují o výběru svých obchodních partnerů. Dodavatele zajímá především schopnost hradit splatné závazky a odběratele zajímá, zda jejich dodavatel je natolik stabilní, že i při dlouhodobém kontraktu bude moct dostát svým závazkům.

**Zaměstnanci** se zajímají o finanční informace zejména z hlediska jistoty zaměstnání a mzdové a sociální perspektivy.

**Banky a jiní věřitelé** žádají od potencionálního dlužníka o jeho finančním stavu pro posouzení případného úvěru, půjčky. Ověřují, zda je podnik schopen nabídnout odpovídající záruky a zda bude schopen platit splátky v předepsané době. Peněžní ústavy své rozhodnutí váží na finanční analýzu provedenou na základě dat z účetnictví.

**Stát a jeho orgány** se zajímají o účetnictví především z důvodů kontroly a vyměřování daní, statistiky, monitorování účinnosti státní politiky atd.

**Analytici, daňoví poradci a účetní znalci** se zajímají o co nejširší aspekty finančního hospodaření podniku, aby správně určili nedostatky a doporučili cestu k nápravě.

**Konkurenti** se zajímají o finanční informace a srovnávají je se svými vlastními hospodářskými výsledky a to především v oblastech rentability, velikosti tržeb apod.

**Burzovní makléři** potřebují znát co nejvíce informací o finanční situaci podniku, aby uspěli při obchodování s cennými papíry.

**Veřejnost** se zajímá o hospodářskou situaci podniku z různých důvodů např. rozvoj regionu, příspěvky na činnosti různých organizací, porušování zákonů např. znečišťování životního prostředí.

### 3.4 ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ ZÁSADY A PRINCIPY

Teoretickou základnu finančního účetnictví tvoří obecně uznávané účetní zásady. Jejich všeobecné respektování účetní praxí způsobuje, že plní funkci samoregulace účetnictví.

V současnosti se tyto zásady chápou jako hierarchické soustavy, které se projevují ve dvou směrech. Na jedné straně jsou odrazem požadavků uživatelů na data účetního zpravodajství - tzv. **kvalitativní vlastnosti účetní závěrky**. Na druhé straně jsou východiskem věcného vymezení jednotlivých účetních kategorií - věcné zásady. [1]

Zásady jak je uvádí Kovanicová [3] :

**Realizační princip** – definuje, že podmínkou pro uznání tržby (výnosu) je realizace, v důsledku které získává podnik protihodnotu (peníze nebo jejich příslib).

**Princip přiřazování nákladů výnosům** – se používá při zjišťování hospodářského výsledku, kdy je třeba porovnávat výnosy s odpovídajícími náklady.

**Zásada oceňování peněžní jednotkou** – se respektuje z důvodu sčítání různorodých položek.

**Zásada vykazující jednotky** – určuje, že základním článkem je podnik .

**Zásada přednosti obsahu před formou** – říká, že transakce musí být v účetnictví vykázána ve shodě s ekonomickou povahou. Hledisko vykázáni ve shodě má přednost před hlediskem daňovým a právním.

**Zásada periodicity** – předpokládá, že výkazy se v podniku sestavují v pravidelných intervalech.

**Zásada souvislosti výnosů a nákladům s obdobím** - požaduje, aby do vykazovaného účetního období byly zahrnuty i ty účetní případy , které s ním souvisí.

**Zásada opatrnosti** - nabádá podnik vykazovat položky obezřetně, aby nenarušil budoucí ekonomický prospěch

**Zásada konzistence mezi účetními obdobími** – určuje,že nelze svévolně měnit způsob vykazování, zobrazení hospodářských operací, odepisování, oceňování . Je nutné zachovávat věcnou a metodickou stálost. V případě nutných změn musí být uvedena tato skutečnost k publikovaným výkazům, podnik musí vyčíslit vliv změny.

### **3.4.1 Zásady v české právní úpravě**

#### **3.4.1.1 Zásady pro vedení účetnictví**

##### **Věrný a poctivý obraz**

Princip věrného a poctivého zobrazení je nejvyšší, cílovou účetní zásadou, podle níž se má řídit účetní profesionál při vedení účetnictví a při sestavování účetních výkazů.

Podle § 7 zákona o účetnictví jsou účetní jednotky povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky. O věrné zobrazení se jedná, jestliže obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu, který je přitom zobrazen v souladu s účetními metodami, jejichž použití je účetní jednotce uloženo na základě zákona.

Zobrazení je poctivé, když jsou při něm použity účetní metody způsobem, který vede k dosažení věrnosti. [5]

Podle Kovanicové [3] je problém s kontinentálním pojetím této zásady. Věrné zobrazení je chápáno jako dodržení oficiálních právních norem, které jsou velmi často v rozporu s obecně uznávanými účetními zásadami. Ověřování účetních výkazů, se pak odvíjí od faktu, zda podnik dodržel legislativní předpisy v nejširším slova smyslu. Obecně uznávané účetní zásady pak mohou být podřízeny požadavkům daní a práva.

Podle § 8 zákona o účetnictví jsou účetní jednotky povinny vést účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost záznamů.

#### **3.4.1.2 Kvalitativní charakteristiky účetní závěrky**

Zákon o účetnictví určuje v par.7 , že účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obrat předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky. Podle paragrafu 8 jsou účetní jednotky povinny vést účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem, který zaručuje trvalost účetních záznamů. Informace je včasná, je-li získána ve správném čase z hlediska její významnosti a nákladů na její získání, pokud tyto náklady nepřevýší přínosy plynoucí z této informace. Informace je srovnatelná, jestliže splňuje požadavky stanovené v § 7. Informace se považuje za významnou (závažnou), jestliže by její neuvedení nebo chybné uvedení mohlo ovlivnit úsudek nebo rozhodování osoby, která tuto informaci využívá . Za významnou se považuje též informace o ocenění nehmotného majetku ve výši nad 60 000 Kč a u samostatných movitých věcí nebo souboru movitých věcí ve výši nad 40 000 Kč. Informace je srozumitelná, jestliže umožňuje jednoznačně určit obsah účetních případů a záznamů. [5]

### **3.4.2 Ostatní zásady**

Obecně uznávanými předpoklady pro vedení správného účetnictví dle Valdera [7] jsou:

#### **Nepřetržitost provozu či trvalosti podnikání**

Podle § 4, odst. 1 zákona a účetnictví jsou podnikající osoby povinny vést účetnictví od svého vzniku až do svého zániku.

#### **Nezávislost účetních období**

Tento předpoklad stanoví, že účetní období trvá obvykle 12 měsíců a hospodářské jevy se evidují v souladu s tímto obdobím. Z tohoto předpokladu vyplývá nutnost časového souladu účtovaných nákladů a výnosů s obdobím, kterého se týkají.

V rámci těchto předpokladů jsou uplatňovány zásady řádného vedení účetnictví a bilancování:

#### **Zásada úplnosti**

Tato zásada souvisí s pojmy „účetní jednotka“ a „předmět účetnictví“. Zákon vymezuje účetní jednotky (§ 1) jako právnické osoby a fyzické osoby, které provozují podnikatelskou nebo jinou výdělečnou činnost podle zvláštních předpisů. Zásada úplnosti též znamená, že v účetnictví se musí zachytit všechny jevy, které souvisí s předmětem účetnictví účetní jednotky a nastaly ve sledovaném období. Jde o pravidlo konzistence účetnictví, které podporuje zásadu úplnosti.

#### **Zásada kontinuity**

Tuto zásadu je nutno chápat tak, že zahajovací rozvaha pro dané účetní období musí souhlasit se závěrečnou rozvahou předcházejícího účetního období.

#### **Zásada stálosti metod použitých v účetnictví**

Každá změna účetních metod musí být zdůvodněna snahou o nalezení nejlepšího způsobu vyjádření skutečnosti a je tedy podřízená zásadě pravdivosti účetnictví.



### **Zásada opatrnosti**

Opatrnost je rozumný odhad jevů, vylučující riziko přenosu stávajících nejistot, které se zřetelně rýsují do budoucnosti, které by mohly zatížit kapitál, finanční situaci či hospodářský výsledek.

### **3.4.3 Účetní zásady US GAAP**

Většina zásad vysvětluje SFAC 5, která definuje postupy při oceňování účetních případů.

#### **3.4.3.1 Zásady**

**Princip oceňování historickou cenou (Historical cost)** – představuje tradiční zásadu, která se používá při oceňování účetních případů. Historická cena se chápe jako množství peněz nebo jejich ekvivalentů vyplacených k pořízení nějakého majetku.

**Uznávání tržeb (Revenue recognition)** – tržby se měří v hodnotách, které se rovnají hodnotám vyměněných majetků nebo závazků. Tržba nemůže existovat bez transakce, která je dobrovolná a měřitelná v peněžních jednotkách. Dále se zjišťuje, jestli jsou tržby realizované (vznikla pohledávka, byla vystavena směnka) nebo zasloužené (firma splnila své povinnosti – dodala výrobek, splnila službu).

**Uznání nákladů (Matching)** – ekonomická oběť (cost) se smí vykázat jako náklad (expences) ve stejném okamžiku jako tržba, která ho umožnila .

**Plné sdělení (Full disclosure)** – nevyplývá z žádné konkrétní vyhlášky, ale z přístupu k US GAAPu. Podle této zásady, informace, která je uživatelům poskytnutá má být dostatečně důležitá, spolehlivá a obsáhlá, aby umožnila informovanému uživateli vytvořit si rozumný názor ohledně finančního stavu firmy.

### 3.4.3.2 Omezení (Constraints)

**Cena proti užitečnosti (Cost versus benefit)** – náklady spojené s danou aktivitou by neměly převýšit výnos z tohoto konání.

**Podstatnost (Materiality)** – podle všech vyhlášek FASB se pravidla v nich popsaná nemusí aplikovat na nepodstatné položky. Vyhláška 2 ponechává rozhodnutí a také zodpovědnost za toto co může a nemůže ovlivnit běžného uživatele na firmě. Interpretací SAB Komise pro cenné papíry říká, že pokud je možno použít jinou metodu, která by měla za výsledek přesnější odhad, tato metoda se musí použít. Pokud by se dalo odhadu vyhnout, mělo by se tak učinit.

Podstatnost má vliv na podrobnost účetních výkazů. Objektivně jsou hranice podstatnosti určeny tak, že položky nebo jednotlivé skupiny položek, které reprezentují 5% a více z celkové částky aktiv, musí být vykázány na samostatném řádku (v případě spřízněných osob je hranice snížena na 1%). Ve výsledovce musí být vykázány samostatně položky, jejichž výše překračuje 10% z částky tržeb.

**Průmyslové zvyklosti (Industry practices)** - US GAAP upravuje svými vyhláškami například pouze některé odvětví průmyslu.

**Zásada opatrnosti (Conservatism)** – US GAAP považuje aplikování zásady opatrnosti za úmyslné zkreslování skutečnosti. Ve vyhlášce 2 není zkreslování doporučeno.

Pravidlo 203 vydané Americkou komorou auditorů říká k problematice pravdivého a poctivého obrazu (true and fair view) následující: pokud by data účtovaná podle US GAAP kvůli neobvyklým okolnostem podávala zkreslený obraz uživatelům, mohou firmy použít postup odlišný od postupu nařízeného US GAAP, pokud ho popíší a vysvětlí. [8] .

### 3.5 OCEŇOVÁNÍ

Oceňováním se rozumí proces spojený s určením peněžní částky, jež má být položce výkazu přiřazena a v níž bude vykázána. Problematika oceňování souvisí primárně s položkami rozvahovými – s aktivy a závazky. Způsobem jejich ocenění je odvozena výše výnosů a nákladů ve výsledovce, protože tyto položky vznikají jako důsledek určitých transakcí s aktivy a závazky. [3]

#### 3.5.1 Oceňování podle české právní úpravy

Oceňování majetku a závazků se řídí podle zákona o účetnictví, konkrétně části čtvrté Oceňování § 24-28. Účetní jednotky oceňují majetek a závazky :

- a) k okamžiku uskutečnění účetního případu,
- b) ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku ke kterému jednotka sestavuje účetní výkazy.

**Pořizovací cena** – je cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související

**Reprodukční pořizovací cena** – je cena, za kterou byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje

**Vlastní náklady** - se používají u majetku vytvořeného vlastní činností. Jedná se o přímé vlastní náklady vynaložené na výrobu a část nepřímých nákladů, která se k výrobě vztahuje.

**Jmenovitou hodnotou** se oceňují peněžní prostředky, ceniny a pohledávky při vzniku.

Ke konci rozvahového dne se zahrnují k ceně i zisky, které byly dosaženy a berou se v úvahu i všechno předvídatelná rizika a ztráty.

**Reálnou hodnotou** se oceňují některé druhy majetku a závazků ke konci rozvahového dne nebo k okamžiku sestavení účetní závěrky. Mezi druhy majetku oceňovaného reálnou hodnotou patří např.: cenné papíry, deriváty, část majetku a závazků zajištěná deriváty, pohledávky, které firma určila k obchodování.

Pro účely tohoto zákona se jako reálná hodnota použije:

- a) tržní hodnota,
- b) ocenění kvalifikovaným odhadem nebo posudkem znalce,
- c) ocenění podle zvláštních předpisů jestliže nelze postupovat podle písmene a) a b).

[5]

### **3.5.2 Oceňování v US GAAP**

Respektuje základní zásadu princip oceňování historickou cenou (vyhláška SFAC 5).

Vyhláška SFAC 5 uvádí základní oceňovací pravidla, které se týkají závazků.

Většina krátkodobých závazků se nediskontuje. Vykazují se v součtu hodnoty majetku nebo služeb, které bude muset firma vydat, aby závazek splnila (většinou peněžité majetek).

Všechny dlouhodobé závazky se diskontovat musí – US GAAP neumožňuje tyto závazky vykazovat v nominální hodnotě kromě případů u kterých platí tržní úrok.

**Současná hodnota** se musí vždy počítat s použitím rozumné úrokové sazby.

U nepeněžitých výměn se nejprve musí zjistit zda došlo k výnosu z této transakce a pak se co nejspolehlivějším způsobem musí změřit fair value.

**Reálná hodnota - Fair value** - hodnota získané věci, která je stejná jako reálná hodnota věci, které jsme se vzdali pro získání věci první a to formou dobrovolné výměny – získáváme tak ekonomickou výhodu .

V praxi má reálná nebo hypotetická reálná hodnota následující podobu:

- 1) **hodnota transakce** – např. nákup produktu v normálních obchodním vztahu,
- 2) **tržní cena** - se používá pokud se jedná o majetek nebo závazek, která má komoditní vlastnosti a obchoduje se na aktivním a likvidním trhu,
- 3) **všeobecně uznávaný oceňovací model** – v situaci kdy neexistuje tržní cena (např. u derivátů, které se neobchodují na burze),
- 4) **odporovaná transakce** – firma zjistí za kolik se podobný majetek v současné době prodává,

- 5) **nabídky nezávislých osob na prodej nebo odkup** - firma není schopna zjistit za kolik by se identický nebo podobný majetek prodával (např. nestandardní stroj) - na základě nabídek od více osob firma vypočítá průměrnou cenu,
- 6) **diskontované budoucí peněžní toky.**

US GAAP nepovažuje výrok soudního znalce za důkaz reálné hodnoty. Tento nástroj se používá jen v případech kdy je to vysloveně povoleno. [6]

### **3.6 LEASING**

Leasing (z angl. "lease") znamená nájem, pronájem a představuje užívání majetku aniž by uživatel byl jeho vlastníkem. Základním znakem leasingu je, že po celou dobu trvání příslušné nájemní smlouvy je vlastníkem pronajímatel.

#### **3.6.1 Formy leasingu**

##### **A) Finanční leasing**

V našich podmínkách ho můžeme charakterizovat jako dlouhodobý pronájem s převodem vlastnictví k předmětu pronájmu na nájemce po ukončení pronájmu. Mezi jeho typické znaky patří:

- doba pronájmu zahrnuje podstatnou část doby životnosti předmětu pronájmu,
- pronajímatel přenáší na nájemce většinu rizik spojených s pronájemem,
- předáním najaté věci do užívání nese nájemce nebezpečí škod spojené s provozem dané věci,
- jedná se nevypověditelnou obchodní transakci, zrušení je možné pouze při výskytu nepředpokládané skutečnosti v budoucnu a jen se souhlasem pronajímatele,
- za dobu pronájmu uhradí nájemce pronajímateli velkou část pořizovací ceny, popř. celou cenu majetku včetně finančních služeb leasingové společnosti,

- předmětu pronájmu po celou dobu trvání účtu je vlastník (pronajímatel) a také jej odepisuje.

## **B) Operativní leasing**

Je často vymezován jako pronájem, který není finančním pronájmem. Většinou se jedná o krátkodobější pronájem.

Charakteristické znaky jsou:

- doba pronájmu nepředstavuje podstatnou část životnosti najaté věci,
- po skončení pronájmu v naprosté většině případů nedochází k převodu vlastnických práv,
- udržování, servis, úpravy zajišťuje pronajímatel. Stejně tak pronajímatel zodpovídá za nebezpečí škod spojené s provozem najaté věci,
- pronajímatel účtuje o pronajatém majetku ve své účetnictví a odpisuje jej účetně i daňově.

[9]

### **3.6.2 Česká právní úprava a leasing**

Operace finančního leasingu jsou podřízeny § 489 až § 496 obchodního zákoníku, které upravují smlouvu o koupi najaté věci, která umožňuje změnu nájemní smlouvy podle občanského zákoníku na smlouvu kupní. Smlouvou o koupi najaté věci si strany ujednávají v nájemní smlouvě nebo po jejím uzavření, že nájemce je oprávněn koupit najatou věc nebo najatý soubor věcí během platnosti nájemní smlouvy nebo jejím zániku [10]

O dlouhodobém majetku, který je předmětem finančního leasingu účtuje vlastník, tedy pronajímatel .

Pro účtování finančního leasingu nebyly stanoveny žádné zvláštní postupy a operace, proto lze při této formě leasingu:

- účtovat pouze o jednotlivých splátkách a dlouhodobé závazky a pohledávky spojené se smlouvou v rozvaze nevykazovat, nebo

- účtovat již o uzavření leasingové smlouvy a následně o jednotlivých splátkách.

[11]

### **3.6.3 US GAAP a leasing**

Zda se jedná o majetkový leasing (capital leasing) určuje vyhláška SFAS 13. Podle této vyhlášky vznikl kapitálový leasing pokud je splněna jedna nebo více ze čtyř následujících podmínek:

- vlastnictví pronajatého majetku přejde z pronajímatele na nájemce během trvání nebo na konci dohody,
- dohoda obsahuje opci na výhodné odkoupení (bargain purchase option),
- doba užívání pronájmu se rovná, nebo je delší než 75% ekonomické životnosti (doby životnosti),
- současná hodnota splátek se rovná nebo je vyšší než 90% reálné hodnoty (fair value) pronajatého majetku.

Hodnota majetku a závazku, která se při vstupu platnosti dohody o majetkovém pronájmu zaúčtuje se rovná nižší ze:

- současné hodnoty splátek,
- reálné hodnoty (fair value) majetku (pro nájemce).

Účetní jednotka pak zaúčtuje majetek do nehmotného majetku jako majetkový pronájem a bude ho odepisovat jako by to byl majetek vlastní. Závazek zaúčtuje ve stejné hodnotě. Leasingové splátky pak rozdělí na snížení závazku a nákladový úrok metodou efektivní úrokové sazby. [8]

#### **4. REGULACE ÚČETNICTVÍ**

Regulace účetnictví vychází z hospodářského prostředí dané země a z hlavních požadavků na výstupy finančního účetnictví. V České republice, kde je vedení účetnictví upravováno právní normou, řeší tuto problematiku Ministerstvo financí. Důsledkem toho je nepružnost účetního systému, který je často podřízen tlaku lobbystických skupin v parlamentu. V současné době probíhá rozsáhlý proces harmonizace. Hlavním produktem těchto snah bylo vytvoření českých účetních standardů, které ve skutečnosti pouze suplují dřívější Postupy účtování pro podnikatele, jež byly do roku 2003 součástí Zákona o účetnictví. Česká vláda tak naplnila požadavek EU na vytvoření standardů, ovšem pouze tím, že přejmenovala dosud platnou právní normu a vyjmula ji se sbírky zákonů. Status věci zůstává nezměněn. Vedení účetnictví řídí nadále státní orgány, namísto toho, aby byla pravomoc předána organizované odborné veřejnosti např. Národní účetní radě, která již v současné době vydává nezávazná doporučení ve formě interpretace zákonů. Vzhledem k tomuto faktu, splňuje účetnictví vedené podle české právní normy svůj účel především pro účely daňové a pro věřitele např. bankovní instituce.

Diametrálně odlišná je situace v USA. Hlavní příčinou této rozdílnosti je odlišné hospodářské prostředí. Většina podnikatelů získává prostředky pro rozvoj firmy na kapitálovém trhu, proto se výstupy z finančního účetnictví zaměřují na poskytnutí informací pro případné investory. Účetní standardy vytváří soukromá organizace, čímž je zajištěna nezávislost na politickém systému. Vedení daňové evidence je zcela odděleno od vedení finančního účetnictví, tím se výrazně zvyšuje vypovídací schopnost účetních výkazů.



## **5. ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ ZÁSADY A PRINCIPY**

### **5.1 KONCEPČNÍ RÁMEC**

US GAAP obsahuje tzv. koncepční rámec. Principy uvedené v tomto rámci poskytují základ pro vytváření účetních standardů a základu, na kterou lze odkazovat při přípravě účetních závěrek v případech, kdy neexistují konkrétní pravidla. ČPÚ má svůj základ v Zákoně o účetnictví, který sice stanovuje základní účetní principy a požadavky na vedení účetnictví, avšak uceleně zpracovaný koncepční rámec v ČR neexistuje.

### **5.2 ZÁSADY**

Cíle účetního výkaznictví podniku definované v koncepčním rámci US GAAP mezi které patří zajišťovat užitečné informace pro ekonomická rozhodování, zajišťovat srozumitelné informace k predikci peněžních toků, zajišťovat významné informace o ekonomických zdrojích, transakcích a událostech a poskytování kvalitních finančních dat nikde v ČPÚ takto vymezené nenalezneme. Částečně se k této problematice vyjadřuje Zákoně o účetnictví ,kde jsou definovány kvalitativní vlastnosti účetních informací, ovšem oblast kvalitativních charakteristik tvoří v koncepčním rámci US GAAP samostatnou složku.

Podle US GAAP musí mít účetní informaci pro svou užitečnost určité vlastnosti. Účetní informace musí být srozumitelná, relevantní, spolehlivá a srovnatelná. ČPÚ je v tomto ohledu srovnatelná, zákon o účetnictví požaduje aby informace v účetní závěre byly také srovnatelné, spolehlivé, srozumitelné a posuzovaly se z hlediska významnosti. US GAAP považuje za hranici významnosti vykazování položky na samostatném řádku ve výkazech , které představují 5% a více celkové částky aktiv u spřízněných osob 1%. Proto je bývají výkazy sestavené podle US GAAP mnohem kratší, ale na druhé straně jsou podrobněji vysvětleny v Příloze , což je hlavní rozdíl oproti ČPÚ.

### **5.3 PRIORITA VĚRNÉHO ZOBRAZENÍ SKUTEČNOSTI**

Základní zásada pro vedení účetnictví věrně zobrazovat skutečnost je lépe vystižena v US GAAP a to především díky odlišnému pojetí účetního systému. Vzhledem k tomu, že ČPÚ je silně ovlivněna daňovými požadavky, může se účetní dostat do situace, kdy se dochází ke konfliktu mezi účetními normami danou zásadou věrného zobrazení skutečnosti a daňovými a jinými předpisy. V US GAAP dochází k situaci kdy je zásada věrného zobrazení nadřazena standardům jen velmi zřídka. Důvodem je značná propracovanost účetních standardů a jejich dlouhá tradice, která vychází z účetní praxe.

## **6. KOMPARACE OCEŇOVÁNÍ POLOŽEK ROZVAHY**

Stejně jako v US GAAP je podle české legislativy používán princip historických cen při oceňování většiny závazků a aktiv. Rozdíly vznikají v oblastech dlouhodobých závazků, které se podle US GAAP vždy diskontují, tzn. vykazují v současné hodnotě. Reálná hodnota se používá v obou systémech podobně především pro stanovení ceny finančního majetku. Pro zjišťování reálné hodnoty jsou jak v US GAAP tak v ČPÚ stanoveny postupy, které jsou v US GAAP podrobněji rozpracovány. ČPÚ stanovuje jako reálnou hodnotu tržní cenu, cenu stanovenou znalcem a cenu stanovenou podle zvláštních předpisů, oproti tomu US GAAP cenu stanovenou znalcem uznává ve zvlášť předepsaných případech.

Oblast	ČPÚ	US GAAP
Peníze a peněžní ekvivalenty	Ocenění jmenovitou hodnotou	Ocenění jmenovitou hodnotou pokud při pořízení v jiné než nominální hodnotě se používá pořizovací hodnota
Krátkodobé investice , cenné papíry	Pořizovací hodnota, reálná hodnota	Metoda efektivní úrokové sazby (povinnost používat tuto metodu se vztahuje na období , které překročí 1 rok)
Krátkodobé půjčky a pohledávky	Jmenovitá hodnota	Metoda amortizované pořizovací ceny (použije se je-li pohledávka delší než 1 rok nebo je-li rozdíl mezi současnou a nominální hodnotou materiální)
Zásoby	Při pořízení se oceňuje pořizovací cenou, metoda LIFO, FIFO a vážený aritmetický průměr, vlastní náklady při pořízení zásob vlastní výrobou.	Pořizovací cena metoda maloobchodních cen, pro sledování průtoku zásob skladem se volí metoda přímé identifikace, kde to není možné užívá se metoda váženého aritmetického průměru nebo FIFO.
Dlouhodobý hmotný majetek	Pořizovací cena, vlastní náklady u majetku z vlastní činnosti.	Pořizovací cena (cena pořízení + doprava + instalace + další např. úroky, náklady na vyřazení, u majetku ve vlastní výrobě se používá kalkulace přímých a nepřímých výrobních nákladů.

Oblast	ČPÚ	US GAAP
<b>Nehmotný dlouhodobý majetek</b>	Pořizovací cena nebo vlastní náklady.	Při koupi se oceňuje pořizovací cenou. Při vlastní výrobě nemohou do ceny majetku vstupovat náklady období, tyto náklady se zahrnují do nákladů výzkumu a vývoje. Zahrnuje se nanejvýš právní poplatky, registrační poplatky a poplatky za právní služby. Zvláštní status mají náklady na vývoj vlastního softwaru, při kterém se do ceny započítávají vlastní náklady i úroky.
<b>Závazky</b>	Jmenovitá hodnota	V současné hodnotě budoucích peněžních toků kromě: běžných závazků z obchodního styku, vratných záloh, nevratných záloh, transakcí mezi matkou a dcerou, účty u banka, rezervy, ty se vykazují v nominální hodnotě.

## **7. ZPŮSOBY TRANSFORMACE ÚČETNÍCH DAT**

Předpokládáme-li, že účetní jednotka podniká v České republice, je povinna vést účetnictví nebo daňovou evidenci podle Zákona o účetnictví. Jestliže, je navíc dceřinou společností zahraniční matky nebo je kótována na americké burze je povinna předkládat finanční výkazy podle požadavků US GAAP. S tímto zadáním se setkává řada účetních. V praxi jsem vyzorovala několik možností řešení vedoucí k naplnění cíle:

1. paralelní vedení účetnictví - firma účtuje všechny účetní případy 2x a to jednou na lokální účty a podruhé na účty, které si definovala podle US GAAP.
2. primární vedení vybraného účetnictví – transformace dat pomocí nastavení shodných účtů v druhém účetním systému
3. transformace účetních výkazů lokálního účetnictví podle požadavků US GAAP. Neexistují fakticky účty US GAAP, na kterých by bylo účtováno, pouze pomocí úprav lokálních účtů a jejich přeskupení vznikají výkazy odpovídající požadavkům US GAAP.

### **7.1 ZPŮSOB TRANSFORMACE ÚČETNÍCH DAT VE FIRMĚ HÜPPE S.R.O.**

#### **Česká pobočka firmy Hüppe**

V České republice působí společnosti Hüppe především jako výhradní dovozce sprchových koutů a vanových zástěn pro oblast České republiky a Slovenska se sídlem ve Slaném již od roku 1995. 100% vlastníkem firmy je mateřská společnost Hüppe GmbH, která je součástí amerického koncernu Masco. Zákazníci se profilují z řad náročných spotřebitelů, kteří přicházejí do koupelnových studií s jasným požadavkem na kvalitu a design. Ve spolupráci s architekty a designéry jsou výrobky umístovány přímo do objektů, především hotelů, rekreačních, lázeňských objektů nebo v poslední době bytových domů. Česká pobočka patří v rámci koncernu k nejúspěšnějším pobočkám bývalého východního bloku. Kromě klasického Hüppe sortimentu si vlastní iniciativou vytvořila i další podnikatelskou činnost – kompletaci sprchových koutů

vyráběných v sesterské společnosti v Turecku. Tímto předvídavým tahem si otevřela dveře ke získávání zakázek především v objektech nebo na rozpočtově omezených akcích. V budoucnu se jeví jako pravděpodobné začít s výrobou části sortimentu přímo v Čechách, aby tak výrobce byl schopen naplnit specifické požadavky českého trhu. Obchodní zastoupení pro ČR zaměstnává celkem 16 zaměstnanců.

Dodavatelé

Firma Hüppe slouží jako výhradní obchodní zastoupení firmy Hüppe GmbH, která patří do světového koncernu MASCO. 100% nakupovaného zboží za účelem dalšího prodeje je nakupováno od společností v koncernu. Do roku 2006 převládaly silně dodávky od mateřské společnosti Hüppe GmbH. Od roku 2007 se společnost dále zaměřila na nákup zboží především nižšího segmentu z výrobního závodu v Turecku.

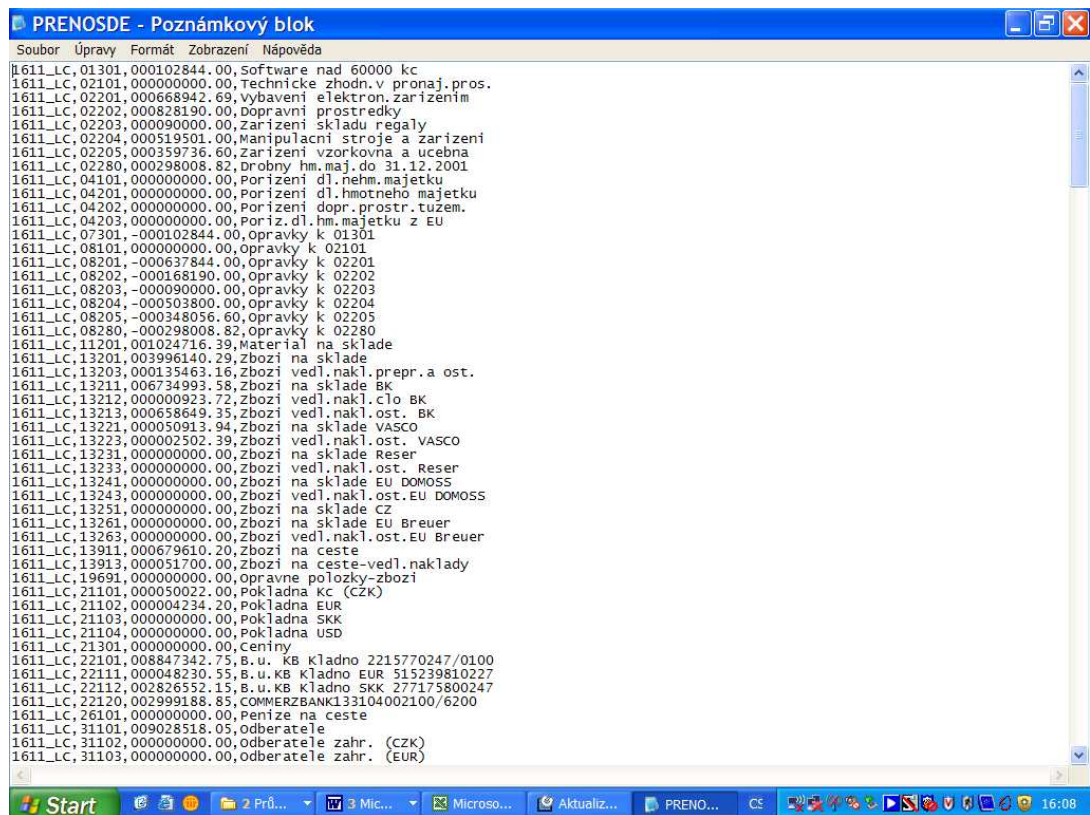
### **Transformace účetních dat**

Primárním účetním systémem je účtování podle ČPÚ především pro účely sestavení daňového přiznání. Manažerská rozhodnutí, plánování a vnitropodnikové procesy se vytváří na základě výkazů sestavených podle US GAAP. Cesta k naplnění požadavků výkazů podle US GAAP obsahuje následující kroky:

- **vykazování (reporting) stavů na účtech hlavní knihy podle ČPÚ,**
- **úprava vybraných oblastí,**
- **tvorba výkazů podle US GAAP.**

1. reporting stavů na účtech hlavní knihy podle ČPÚ se provádí měsíčně ve formátu textového souboru. Předpokladem je uzavření účtů hlavní knihy k rozhodnému dni a zaúčtování všech účetních případů věcně a časově související s daným účetním obdobím.

## Ukázka dat z lokálního účetního systému



```
PRENOSDE - Poznámkový blok
Soubor Úpravy Formát Zobrazení Nápověda
1611_LC,01301,000102844.00,Software nad 60000 kc
1611_LC,02101,000000000.00,Technické zhodn. v pronaj.pros.
1611_LC,02201,000668942.69,vybavení elektron.zarizením
1611_LC,02202,000828190.00,Dopravní prostředky
1611_LC,02203,000090000.00,Zarizení skladu regaly
1611_LC,02204,000519501.00,Manipulační stroje a zarizení
1611_LC,02205,000359736.60,Zarizení vzorkovna a ucebna
1611_LC,02280,000298008.82,Drobný hm.maj.do 31.12.2001
1611_LC,04101,000000000.00,Porizení dl.nehm.majetku
1611_LC,04201,000000000.00,Porizení dl.hmotného majetku
1611_LC,04202,000000000.00,Porizení dopr.prostr.tuzem.
1611_LC,04203,000000000.00,Poriz.dl.hm.majetku z EU
1611_LC,07301,-000102844.00,opravky k 01301
1611_LC,08101,000000000.00,opravky k 02101
1611_LC,08201,-000637844.00,opravky k 02201
1611_LC,08202,-000168190.00,opravky k 02202
1611_LC,08203,-000090000.00,opravky k 02203
1611_LC,08204,-000503800.00,opravky k 02204
1611_LC,08205,-000348056.60,opravky k 02205
1611_LC,08280,-000298008.82,opravky k 02280
1611_LC,11201,001024716.39,Material na sklade
1611_LC,13201,003996140.29,Zbozi na sklade
1611_LC,13203,000135463.16,Zbozi vedl.nakl.prepr.a ost.
1611_LC,13211,006734993.58,Zbozi na sklade BK
1611_LC,13212,000000923.72,Zbozi vedl.nakl.clo BK
1611_LC,13213,000658649.35,Zbozi vedl.nakl.ost. BK
1611_LC,13221,000050913.94,Zbozi na sklade VASCO
1611_LC,13223,000002502.39,Zbozi vedl.nakl.ost. VASCO
1611_LC,13231,000000000.00,Zbozi na sklade Reser
1611_LC,13233,000000000.00,Zbozi vedl.nakl.ost. Reser
1611_LC,13241,000000000.00,Zbozi na sklade EU DOMOSS
1611_LC,13243,000000000.00,Zbozi vedl.nakl.ost.EU DOMOSS
1611_LC,13251,000000000.00,Zbozi na sklade CZ
1611_LC,13261,000000000.00,Zbozi na sklade EU Breuer
1611_LC,13263,000000000.00,Zbozi vedl.nakl.ost.EU Breuer
1611_LC,13911,0000679610.20,Zbozi na ceste
1611_LC,13913,000051700.00,Zbozi na ceste-vedl.naklady
1611_LC,19691,000000000.00,opravne položky-zbozi
1611_LC,21101,000050022.00,Pokladna Kc (CZK)
1611_LC,21102,000004234.20,Pokladna EUR
1611_LC,21103,000000000.00,Pokladna SKK
1611_LC,21104,000000000.00,Pokladna USD
1611_LC,21301,000000000.00,ceminy
1611_LC,22101,008847342.75,B.u. KB Kladno 2215770247/0100
1611_LC,22111,000048230.55,B.u.KB Kladno EUR 515239810227
1611_LC,22112,002826552.15,B.u. KB Kladno SKK 277175800247
1611_LC,22120,002999188.85,COMMERZBANK133104002100/6200
1611_LC,26101,000000000.00,Penize na ceste
1611_LC,31101,009028518.05,odberatele
1611_LC,31102,000000000.00,odberatele zahr. (CZK)
1611_LC,31103,000000000.00,odberatele zahr. (EUR)
```

2. úprava vybraných oblastí prvků vykazování tzv. adjustments – účetní upravuje položky vykazování, který vykazují odlišný pohled podle US GAAP. Mezi takové oblasti patří především dlouhodobý hmotný majetek, ocenění skupinových závazků a pohledávek, zboží na skladě, leasing, časové rozlišení nákladů a výnosů.

K úpravě výstupů z lokálního účetního systému se využívá centrálně definovaný nástroj aplikace MS Excel Upstream Bridge, který propojuje českou účtovou osnovu s účty US GAAP danými ve vnitřní směrnici Masco Accounting Manual.



## Ukázka z propojení české a US GAAP účtové osnovy

Microsoft Excel - Upstream Bridge\_CZK1611\_1208

Soubor Úpravy Zobrazit Vložit Formát Nástroje Data Okno Nápověda

D195 =SVYHLEDAT(C195;CoAIA;C.3;NEPRAVDA)

1 Upstream Bridge - Mapping Worksheet

2

3 Division Hüppe sro

4 Hyperion Code CZK1611

5 Reporting Period XII.08

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

279

280

281

282

283

284

285

286

287

288

289

290

291

292

293

294

295

296

297

298

299

300

301

302

303

304

305

306

307

308

309

310

311

312

313

314

315

316

317

318

319

320

321

322

323

324

325

326

327

328

329

330

331

332

333

334

335

336

337

338

339

340

341

342

343

344

345

346

347

348

349

350

351

352

353

354

355

356

357

358

359

360

361

362

363

364

365

366

367

368

369

370

371

372

373

374

375

376

377

378

379

380

381

382

383

384

385

386

387

388

389

390

391

392

393

394

395

396

397

398

399

400

401

402

403

404

405

406

407

408

409

410

411

412

413

414

415

416

417

418

419

420

421

422

423

424

425

426

427

428

429

430

431

432

433

434

435

436

437

438

439

440

441

442

443

444

445

446

447

448

449

450

451

452

453

454

455

456

457

458

459

460

461

462

463

464

465

466

467

468

469

470

471

472

473

474

475

476

477

478

479

480

481

482

483

484

485

486

487

488

489

490

491

492

493

494

495

496

497

498

499

500

501

502

503

504

505

506

507

508

509

510

511

512

513

514

515

516

517

518

519

520

521

522

523

524

525

526

527

528

529

530

531

532

533

534

535

536

537

538

539

540

541

542

543

544

545

546

547

548

549

550

551

552

553

554

555

556

557

558

559

560

561

562

563

564

565

566

567

568

569

570

571

572

573

574

575

576

577

578

579

580

581

582

583

584

585

586

587

588

589

590

591

592

593

594

595

596

597

598

599

600

601

602

603

604

605

606

607

608

609

610

611

612

613

614

615

616

617

618

619

620

621

622

623

624

625

626

627

628

629

630

631

632

633

634

635

636

637

638

639

640

641

642

643

644

645

646

647

648

649

650

651

652

653

654

655

656

657

658

659

660

661

662

663

664

665

666

667

668

669

670

671

672

673

674

675

676

677

678

679

680

681

682

683

684

685

686

687

688

689

690

691

692

693

694

695

696

697

698

699

700

701

702

703

704

705

706

707

708

709

710

711

712

713

714

715

716

717

718

719

720

721

722

723

724

725

726

727

728

729

730

731

732

733

734

735

736

737

738

739

740

741

742

743

744

745

746

747

748

749

750

751

752

753

754

755

756

757

758

759

760

761

762

763

764

765

766

767

768

769

770

771

772

773

774

775

776

777

778

779

780

781

782

783

784

785

786

787

788

789

790

791

792

793

794

795

796

797

798

799

800

801

802

803

804

805

806

807

808

809

810

811

812

813

814

815

816

817

818

819

820

821

822

823

824

825

826

827

828

829

830

831

832

833

834

835

836

837

838

839

840

841

842

843

844

845

846

847

848

849

850

851

852

853

854

855

856

857

858

859

860

861

862

863

864

865

866

867

868

869

870

871

872

873

874

875

876

877

878

879

880

881

882

883

884

885

886

887

888

889

890

891

892

893

894

895

896

897

898

899

900

901

902

903

904

905

906

907

908

909

910

911

912

913

914

915

916

917

918

919

920

921

922

923

924

925

926

927

928

929

930

931

932

933

934

935

936

937

938

939

940

941

942

943

944

945

946

947

948

949

950

951

952

953

954

955

956

957

958

959

960

961

962

963

964

965

966

967

968

969

970

971

972

973

974

975

976

977

978

979

980

981

982

983

984

985

986

987

988

989

990

991

992

993

994

995

996

997

998

999

1000

## Ukázka z pracovního sešitu pro provedení úprav

Microsoft Excel - Upstream Bridge\_CZK1611\_1208

Soubor Úpravy Zobrazit Vložit Formát Nástroje Data Okno Nápověda

D135 =SUMIF(Upload data!A:E;Upstream Bridge!A135;Upload data!E)

1 Upstream Bridge - Operating and US GAAP adjustments

2

3 Division Hüppe sro

4 Hyperion Code CZK1611

5 Reporting Period XII.08

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

279

280

281

282

283

284

285

286

287

288

289

290

291

292

293

294

295

296

297

298

299

300

301

302

303

304

305

306

307

308

309

310

311

312

313

314

315

316

317

318

319

320

321

322

323

324

325

326

327

328

329

330

331

332

333

334

335

336

337

338

339

340

341

342

343

344

345

346

347

348

349

350

351

352

353

354

355



Po provedení úprav dochází k exportu dat do aplikace FDM informačního systému FDM, kde se data v podobě lokální účtové osnovy a souboru úprav transformují do podoby výkazů podle US GAAP.

Ukázka formátu souboru pro transport úprav mezi lokálním účetnictvím a US GAAP

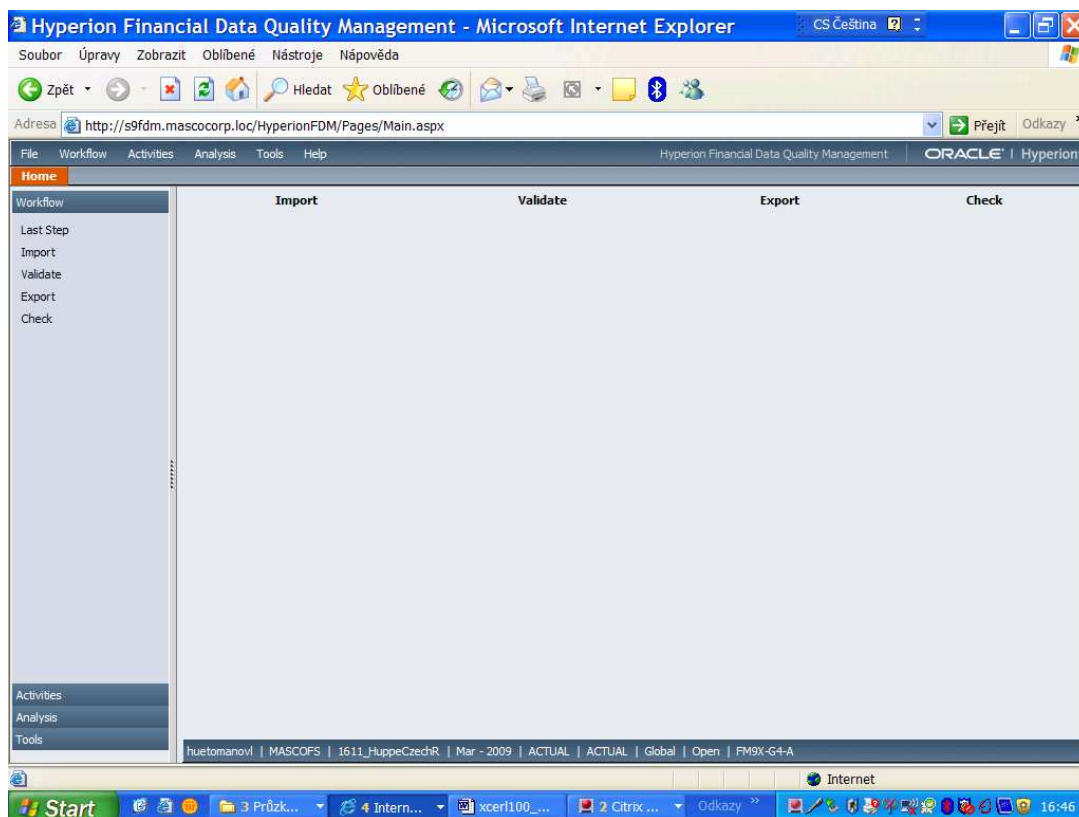
Center	Account	ICP	Custom1	Custom2	Amount	
1811	1300000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	1024.7	1024700.0 Other Prepaid
1811	2380900	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-1101.4	(1101400.0) Accrued Other - Other
1811	2870000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	1101.4	1101400.0 Retained Earnings
1811	5025000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	75	75000.0 Shipping Labor
1811	5095000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	26.3	26300.0 Payroll Taxes, Foreign
1811	6240000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-22.5	(22500.0) Utilities
1811	6250100	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-25.6	(25600.0) Fixed Manufacturing O
1811	7010000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-110	(110000.0) Sales Salaries
1811	7095000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-38.6	(38600.0) Payroll Taxes, Foreign
1811	7840000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-1024.7	(1024700.0) Sales Catalogs and Lit
1811	8010000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	35	35000.0 Salaries and Wages
1811	8095000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	12.2	12200.0 Payroll Taxes, Foreign
1811	8240000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	22.5	22500.0 Utilities
1811	8250100	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	25.6	25600.0 G&A Expense - Rent E
1811	9020000	6281	LocalGAAP	[None]	-0.5	(500.0) Interest Income, Inter
1811	9150000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	0.5	500.0 Foreign Currency Trans
1811	4045000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	472.2	472200.0 Materials element of c
1811	4099999	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-472.2	(472200.0) Materials element of c
1811	4045000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	7364.5	7364500.0 Insert material COS at
1811	4099999	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-7364.5	(7364500.0) Insert material COS at
1811	4505000	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	166.5	166500.0 Insert overhead COS at
1811	4099999	[ICP None]	LocalGAAP	[None]	-166.5	(166500.0) Insert overhead COS at
1811	4505000	USGAAP	USGAAP	[None]	-0.5	(500.0) US-GAAP COS overh
1811	4099999	[ICP None]	USGAAP	[None]	0.5	500.0 US-GAAP COS overh
1811	1105100	[ICP None]	USGAAP	[None]	210.4	210400.0 Accounts Receivable R
1811	1210100	[ICP None]	USGAAP	[None]	-15	(15000.0) Material - Inventory Re
1811	1720000	[ICP None]	USGAAP	[None]	-74	(74000.0) Machinery and Equipm
1811	1735000	[ICP None]	USGAAP	[None]	-55.1	(55100.0) Office Furniture and Ec

### 3. tvorba výkazů podle US GAAP

Jednotlivé součásti z bodu 1 a 2 jsou s využitím pracovního režimu vzdáleného přístupu transportovány do finančního informačního systému Hyperion System 9, který pomocí svých aplikací tvoří výkazy US GAAP.

**Aplikace FDM (Hyperion Financial Data Quality Management)** slouží pobočkám pro export souborů s daty z lokálního účetnictví a souboru s úpravami.

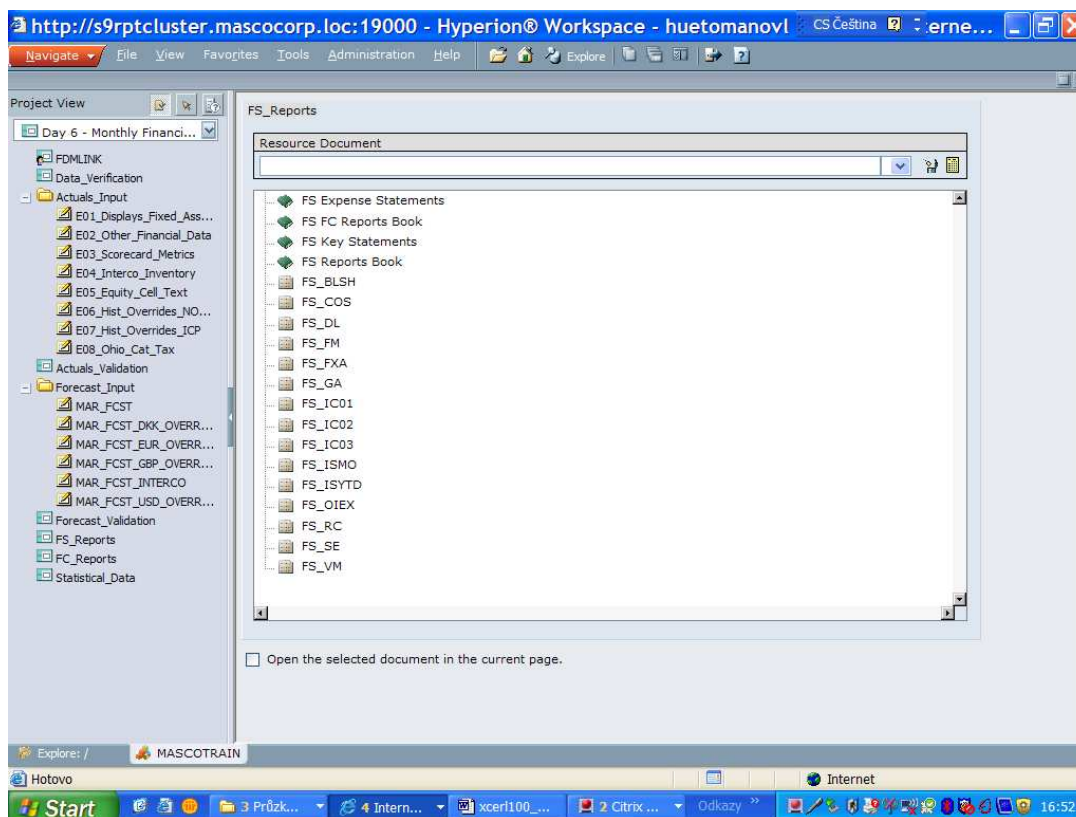
## Ukázka rozhraní FDM



**Aplikace HFM – Hyperion Financial Management** poskytuje jednoduchý pohled na finanční informace. Konsoliduje klíčové ukazatele, slouží k přepočtu měn všechna data a umožňuje uživatelům tvorbu výkazů.

Výkazy sestavené podle US GAAP nahrazují manažerské účetnictví. Na podkladu těchto údajů jsou sestavovány roční plány, hodnoceno plnění plánu, stanovovány kritéria odměňování pracovníků a zjišťovány základní ukazatele výkonnosti firmy. Výkazy sestavené podle ČPÚ slouží především jako prostředek ke zjištění daňové povinnosti – výpočet DPH a daně z příjmů právnických osob.

## Ukázka rozhraní HFM



## **8. POROVNÁNÍ VÝKAZNICTVÍ PODLE ČESKÉ PRÁVNÍ ÚPRAVY A US GAAP**

### **8.1 PRVKY ÚČETNÍHO VYKAZOVÁNÍ**

Koncepční rámec US GAAP stanoví 10 prvků účetního vykazování: aktiva, závazky, vlastní kapitál, výnosy, zisky, náklady, ztráty, vklady a rozdělení zisků vlastníkům a celkový výsledek hospodaření, který zahrnuje veškeré změny vlastního kapitálu během období, kromě vkladů a rozdělení zisků vlastníkům.

Česká účetní legislativa odkazuje na podobné prvky vykazování (aktiva, cizí zdroje, vlastní kapitál, výnosy a náklady), oproti US GAAP, ale nerozděluje zvláště zisky a ztráty a odděleny také nejsou dodatečné vklady vlastníků. Rozdílem je také skutečnost, že nejsou k dispozici propracované definice těchto prvků a kritéria jejich uznávání a účtování.

## 8.2 VÝKAZNICTVÍ PODLE ČPÚ

Firma provádí v souladu s par.18 Zákona o účetnictví účetní závěrku v plném rozsahu pouze ke konci rozvahového dne tj. 31.12. Její součástí tvoří:

- **Rozvaha (balance)** – forma výkazu je dána vyhláškou č. 500/2002 Sb.
- **Výkaz zisku a ztráty** – forma výkazu je dána vyhláškou č.500/2002 Sb.
- **Příloha účetní závěrky** – součástí přílohy jsou informace následujícího charakteru:
  - obecné údaje o společnosti
  - informace o účetních metodách a obecných účetních zásadách a způsobech oceňování
  - doplňující informace k rozvaze a výkazu zisků a ztrát
  - přehled o peněžních tocích
  - přehled o změnách vlastního kapitálu .

Účetní závěrka je ověřována auditorem a v souladu s ustanovením zákona 337/1992 Sb. O správě daní a poplatků par.40 vytváří na základě těchto údajů přiznání k dani z příjmů právnických osob v termínu do šesti měsíců od doby uplynutí zdaňovacího období tj. do 30.6.

## 8.3 VÝKAZNICTVÍ PODLE US GAAP

Společnosti v koncernu Masco jsou povinny postupovat při tvorbě výkazů podle US GAAP v souvislosti s platným Masco Corporate Accounting Manual (vnitřní směrnici) vytvářenou vedením společnosti Masco Corporated. Platný manuál je uveřejňován na webových stránkách <http://mascoweb> a obsahuje: [12]

- **Kapitola 1 Obecné informace** – způsob práce s manuálem, definuje odpovědnost účetního.
- **Kapitola 2 Účtová osnova**

- **Kapitola 3 Rozvrh předkládání finančních výkazů** – termíny a náplň výkazů, formuláře výkazů, definice prvků vykazování a způsob jejich ocenění
- **Kapitola 4 Jiné finanční výkazy** - tvorba plánu, postup při konfirmaci skupinových vztahů apod.
- **Kapitola 5 Směrnice a postupy** – k jednotlivým položkám účetních výkazů definuje možné případy účtování, ocenění, formuláře používané pro testování, příklady
- **Kapitola 6 Mzdové předpisy a směrnice**
- **Kapitola 7 Firemní nařízení a interní kontroly** – definují interní směrnice týkající se: uchovávání informací a archivace informace, definuje, zálohování dat a jejich obnova po mimořádných událostech, používání datové sítě, internetu, komunikační techniky, mobilních zařízení, vzdálených přístupů, oprávnění k podpisu smluv proces výpovědí z pracovně-právního vztahu, bezpečnost práce a dalších provozních situací.
- **Kapitola 8 Zvláštní předpisy pro interní kontroly** – nenaplněné
- **Kapitola 9 Bankovní styk a správa aktiv** – zahrnuje pravidla pro přístup k řízení platebního styku, pravidla pro nakládání s aktivy jako jsou cenné papíry (směnky, akcie, deriváty, nákup cizích měn), správu firemních platebních karet, poskytování půjček, hypoték a leasingu.

Podle kapitoly 3 **Rozvrh předkládání finančních výkazů** Masco Corporate Accounting Manual musí společnost dodržovat následující termíny pro předkládání výkazů:

<b><u>Report</u></b>	<b><u>Frequency</u></b>	<b><u>Due Date</u></b>
<i>Monthly Cash Call In Account Letters (A.P. 4.0)</i>	<i>Monthly</i>	<i>First Work Day (1)</i>
<i>Request for Home Office Credits for I/C Sales (A.P.5.10)</i>	<i>Monthly</i>	<i>First Work Day (1)</i>
<i>Flash Forecast (A.P. 4.2)</i>	<i>Monthly</i>	<i>First Work Day (1)</i>
<i>Intercompany Account Balances (A.P. 3.3.6)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Fourth Work Day (1)</i>
<i>Financial Statement Package</i>	<i>Monthly</i>	<i>Sixth Work Day (1)</i>
<i>Financial Forecast (A.P.3.3.9)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Sixth Work Day (1)</i>
<i>Forecasted Cash Flow (A.P.3.3.10)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Sixth Work Day(1)</i>

<i>Forecasted Balance Sheet (A.P.3.3.11)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Sixth Work Day (1)</i>
<i>Forecasted Income Statement (A.P.3.3.12)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Sixth Work Day (1)</i>
<i>Business Review Letter (A.P.3.3.13)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Thirteenth Calendar Day (1)(6)</i>
<i>Fixed Asset Capitalized Interest on Fixed Asset Additions (A.P. 5.5.9)</i>	<i>Monthly</i>	<i>As Incurred</i>
<i>D.I.Y. Sales Report (A.P. 3.3.14)</i>	<i>Monthly</i>	<i>Sixth Work Day (1)</i>
<i>Quarterly Certification Procedures (A.P. 7.1)</i>	<i>Quarterly</i>	<i>Sixth Work Day (1)</i>
<i>Quarterly Balance Sheet Fluctuation Analysis (1)(7 (A.P. 3.3.16)</i>	<i>Quarterly</i>	<i>Seventh Work Day</i>
<i>Notes Payable Hyperion Schedule</i>	<i>Quarterly</i>	<i>Eighth Work Day</i>
<i>Trade Accts. Rec. – (A.P.5.2.1)</i>	<i>Quarterly</i>	<i>Thirteenth Calendar</i>
<i>PWC Service Fee Report (A.P. 7.2)</i>	<i>Quarterly</i>	<i>Seventh Work Day (1)</i>
<i>Annual Budgets and 5 Year Forecast (A.P.4.3)</i>	<i>Annually</i>	<i>November 1</i>
<i>Excel Year-End Reporting Binder (YeBinder™) (2)(4)</i>	<i>Annually</i>	<i>January &amp; January</i>
<i>FAS Asset Accounting (FaBinder™) (2)(5)</i>	<i>Annually</i>	<i>December &amp; January</i>

Podle ČPÚ je povoleno zpracování výkazu zisků a ztrát jak v druhovém tak v účelovém členění. Podle US GAAP je přípustné pouze členění podle účelu (funkcí), což způsobuje hlavní problém ve srovnatelnosti výkazů sestavených podle českých účetních norem a US GAAP. ČPÚ určuje pevný formát výsledovky v příloze zákona o účetnictví, US GAAP určuje pouze minimální náplň výkazu. Podle US GAAP může firma další položky přidávat na základě zásady významnosti.

## **9. FINANČNÍ LEASING**

Rozdíly vznikají především při účtování leasingu u nájemce. Podle ČPÚ nájemce účtuje finanční leasing stejně jako operativní leasing, tzn. na vrub nákladů. Majetek pořízený leasingem aktivuje po ukončení leasingu v pořizovací ceně popř. v reprodukční pořizovací ceně. Při respektování US GAAP musí být majetek pořízený finančním leasingem aktivován ihned při uzavření smlouvy o leasingu, během doby užívání je odepisován. Splátky leasingu se sledují na účtech časového rozlišení.

OBLAST	ČPÚ	US GAAP
<b><u>4.1.4. Aktiva</u></b>		
<b>Leasing – klasifikace</b>	Uplatňuje se přednost formy před ekonomickou podstatou. Z tohoto důvodu je způsob účtování finančního i operativního leasingu shodný.	O finanční leasing se jedná v případě, že jsou veškerá rizika a užitek plynoucí z vlastnictví převedena. Priorita obsahu před formou.
<b>Leasing – účtování u pronajímatele</b>	Pronajímáný majetek je pronajímatelem aktivován v pořizovacích cenách a odepisován jak u finančního tak operativního leasingu. Výnosy z pronájmu se časově rozlišují po dobu nájmu.  majetku se mohou aktivovat. Úroky z úvěrů na pořízení cenných papírů se neaktivují.	Splátka finančního leasingu se účtuje jako pohledávka. Stanoví se hrubé výnosy s cílem dosáhnout konstantní úrokové míry na základě metody čisté investice.
<b><u>Závazky</u></b>		
<b>Leasing – účtování u nájemce</b>	Nájemce neaktivuje majetek a nevykazuje ani související závazek. Účtování finančního a operativního leasingu je shodné, nájemné je promítnuto do nákladů rovnoměrně. Po skončení sjednané doby u finančního leasingu nájemce aktivuje majetek v pořizovací ceně popř. v reprodukční pořizovací ceně.	Finanční leasing se účtuje jako majetek a budoucí platba nájemného jako závazek. Majetek se odepisuje obvykle po dobu životnosti nebo po dobu leasingu v případě že je tato doba kratší. Splátky nájemného jsou rozděleny rovnoměrně tak, aby byla dosažena konstantní úroková sazba. Nájemné z operativního leasingu by mělo být promítnuto do nákladů rovnoměrně.

## **PŘÍKLAD VYKAZOVÁNÍ FINANČNÍHO LEASINGU VE FIRMĚ HÜPPE S.R.O.**

Společnost uzavřela smlouvu na leasing osobního automobilu s délkou pronájmu 36 měsíců. Smlouva byla podepsána 2.10.2006, k převzetí vozu došlo 2.10.2006.

Kupní cena vozu : 693.316 Kč

První zvýšená splátka : 35% (242.660,6 Kč)

Počet leasingových splátek : 36

Měsíční nájemné ceny vozu : 12.490,43 Kč

Odkupní cena na konci nájmu : 1.000 Kč

### **9.1.1 Účetní postup podle ČPÚ:**

V případě finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku je nájemné považováno za daňový náklad jen v poměrné výši připadající ze sjednané doby a příslušné zdaňovací období. [13]

Jestliže je nájemce povinen zaplatit první platbu leasingové společnosti v podstatně větší částce než ostatní platby je potřeba odlišit o jakou podobu splátky se jedná :

- 1) záloha na nájemné
- 2) nájemné placené předem
- 3) první zvýšená splátka
- 4) záloha na budoucí koupi

V případech uvedených v bodech 1-3 se tato částka časově rozlišuje do nákladů a zahrne se v poměrné výši připadající na příslušné období.

Jestliže definuje nájemce splátku jako zálohu na budoucí koupi, není možné po dobu trvání nájemní smlouvy považovat tuto splátku za náklad.

V našem případě se leasingová smlouva definovala první splátku jako : první zvýšenou splátku, tudíž časově rozlišíme částku 242.660,60 Kč na 36 měsíců , tj. 6.740,57 Kč. Jednotlivé měsíční splátky podle splátkového kalendáře jsou zahrnovány do nákladů ve výši : 12.490,43 Kč.

Po ukončení smlouvy bude vozidlo převedeno na nájemce. Cena zařazení vozidla do nehmotného dlouhodobého majetku se odvíjí také podle platné smlouvy:



- 1) jestliže je vozidlo převedeno bezúplatně – je firma povinna zařadit vozidlo v pořizovací ceně reprodukční jako plně odepsaný majetek. Za reprodukční cenu se považuje cena za kterou byl majetek pořízen v době kdy se o něm účtuje, tzn. v době kdy k převodu došlo.
- 2) Vozidlo je převedeno za sjednanou cenu – za pořizovací cenu se považuje cena pořízení tzn. v našem případě 1.000,-- a další náklady pořízení.

Dále budu demonstrovat vliv na rozvahu firmy ke konci účetního období vyplývající z výše uvedeného účetního postupu:

Zaplacení první mimořádné splátky ve výši 242.660,60 Kč

Zaplacení prvních třech splátek leasingu 3x 12.490,43 Kč

Časové rozlišení mimořádné splátky na 36 splátek ve výši 6.740,57 Kč

Časové rozlišení závazku 36 splátek v měsíční částce 12.490,43 Kč

Nájemné účtované do nákladů: 3x obvyklá splátka leasingu 37.471,29 Kč , 3x poměrná část první mimořádné splátky 20.221,71 Kč.

<b>Rozvaha k 31.12.2006</b>			
<b>Aktiva</b>	<b>Kč</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Kč</b>
<b>Pohledávky za uspaný základní kapitál</b>	0	<b>Vlastní kapitál</b>	-57 693
<b>Dlouhodobý majetek</b>	0	Základní kapitál	
Dlouhodobý nehmotný majetek		Kapitálové fondy	
Dlouhodobý hmotný majetek		Rezervní fondy	
Dlouhodobý finanční majetek		Výsledek hosp. minulých let	-57 693
<b>Oběžná aktiva</b>	354 491	Výsledek hosp. běžného období	
Zásoby		<b>Cizí zdroje</b>	412 184
Dlouhodobé pohledávky		Rezervy	
Krátkodobé pohledávky		Dlouhodobé závazky	
Finanční majetek	-280 132	Krátkodobé závazky	412 184
Časové rozlišení	634 623	Bankovní úvěry	
		Časové rozlišení	
<b>Celkem</b>	<b>354 491</b>	<b>Celkem</b>	<b>354 491</b>

Zaplacení dvanácti splátek leasingu 12x 12.490,43 Kč

Převod poměrné části mimořádné splátky z časového rozlišení: 12x 6.740,57 Kč a obvyklé splátky 12x 12.490,43 Kč

Nájemné účtované do nákladů: 12x obvyklá splátka leasingu 149.885,16 Kč , 12x poměrná část první mimořádné splátky 80.886,84 Kč.

Shodný postup je uplatněn i v roce 2008.

<b>Rozvaha k 31.12.2007</b>			
<b>Aktiva</b>	<b>Kč</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Kč</b>
<b>Pohledávky za uspaný základní kapitál</b>	0	<b>Vlastní kapitál</b>	-230 772
<b>Dlouhodobý majetek</b>	0	Základní kapitál	
Dlouhodobý nehmotný majetek		Kapitálové fondy	
Dlouhodobý hmotný majetek		Rezervní fondy	
Dlouhodobý finanční majetek		Výsledek hosp. minulých let	
<b>Oběžná aktiva</b>	-380 657	Výsledek hosp. běžného období	-230 772
Zásoby		<b>Cizí zdroje</b>	-149 885
Dlouhodobé pohledávky		Rezervy	
Krátkodobé pohledávky		Dlouhodobé závazky	
Finanční majetek	-149 885	Krátkodobé závazky	-149 885
Časové rozlišení	-230 772	Bankovní úvěry	
		Časové rozlišení	
<b>Celkem</b>	<b>-380 657</b>	<b>Celkem</b>	<b>-380 657</b>

<b>Rozvaha k 31.12.2008</b>			
<b>Aktiva</b>	<b>Kč</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Kč</b>
<b>Pohledávky za uspaný základní kapitál</b>	0	<b>Vlastní kapitál</b>	-230 772
<b>Dlouhodobý majetek</b>	0	Základní kapitál	
Dlouhodobý nehmotný majetek		Kapitálové fondy	
Dlouhodobý hmotný majetek		Rezervní fondy	
Dlouhodobý finanční majetek		Výsledek hosp. minulých let	
<b>Oběžná aktiva</b>	-380 657	Výsledek hosp. běžného období	-230 772
Zásoby		<b>Cizí zdroje</b>	-149 885
Dlouhodobé pohledávky		Rezervy	
Krátkodobé pohledávky		Dlouhodobé závazky	
Finanční majetek	-149 885	Krátkodobé závazky	-149 885
Časové rozlišení	-230 772	Bankovní úvěry	
		Časové rozlišení	
<b>Celkem</b>	<b>-380 657</b>	<b>Celkem</b>	<b>-380 657</b>

Zaplacení devíti splátek leasingu 9x 12.490,43 Kč

Převod poměrné části mimořádné splátky z časového rozlišení: 9x 6.740,57 Kč a 9x 12.490,43 Kč obvyklé splátky.

Nájemné účtované do nákladů: 12x obvyklá splátka leasingu 112.413,87 Kč , 9x poměrná část první mimořádné splátky 60.665,13 Kč.

Odkoupení vozu za smluvní hodnotu 1.000 Kč a zařazení do dlouhodobého hmotného majetku.

<b>Rozvaha k 31.12.2009</b>			
<b>Aktiva</b>	<b>Kč</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Kč</b>
<b>Pohledávky za uspaný základní kapitál</b>	0	<b>Vlastní kapitál</b>	-173 079
<b>Dlouhodobý majetek</b>	1 000	Základní kapitál	
Dlouhodobý nehmotný majetek		Kapitálové fondy	
Dlouhodobý hmotný majetek	1 000	Rezervní fondy	
Dlouhodobý finanční majetek		Výsledek hosp. minulých let	
<b>Oběžná aktiva</b>	-286 493	Výsledek hosp. běžného období	-173 079
Zásoby		<b>Cizí zdroje</b>	-112 414
Dlouhodobé pohledávky		Rezervy	
Krátkodobé pohledávky		Dlouhodobé závazky	
Finanční majetek	-113 414	Krátkodobé závazky	-112 414
Časové rozlišení	-173 079	Bankovní úvěry	
		Časové rozlišení	
<b>Celkem</b>	<b>-285 493</b>	<b>Celkem</b>	<b>-285 493</b>

Pořízení vozu finančním leasingem ovlivnilo sumu aktiv a pasiv v letech 2006 – 2009 následujícím způsobem :

<b>Rok</b>	<b>Suma</b>
2006	354 491
2007	-380 657
2008	-380 657
2009	-285 493
<b>Celkem</b>	<b>-692 316</b>

V roce 2006 se zvýšila hodnota aktiv i pasiv o částku 354.491 Kč. Podrobněji můžeme sledovat úbytek finančních prostředků ve výši: 280.132 Kč a nárůst pohledávek ve výši : 634.623 Kč. Podstata ekonomické transakce: nákup vozu formou finančního leasingu je možno při použití tohoto postupu zjistit pouze z Přílohy k účetní závěrce, kde firma uvádí hodnotu majetku pořizovanou formou finančního leasingu. Jako dlouhodobý majetek je předmět leasingu vykazován až v posledním období při odkupu po ukončení leasingové smlouvy v pořizovací ceně 1.000 Kč.

### **9.1.2 Postup účtování podle US GAAP**

Při nabytí majetku formou leasingu je firma povinna postupovat podle vnitřní směrnice č. 05.22.00 Leases (Nájmy), která definuje následující: [12]

Vybavení (včetně dopravních prostředků) – obecně platí, že jestliže je přístroj specializovaný nebo by bylo nutno provést výrazné úpravy, pak je firma oprávněna tento přístroj přímo zakoupit. Jestliže se jedná o běžné vybavení, které je možno následně prodat a firma je bude využívat ke své ekonomické činnosti jen po určitou částku doby životnosti výrobku, jak je typické pro dopravní prostředky, pak je oprávněna uzavřít smlouvu o leasingu.

#### **Typy leasingu:**

1. Operativní leasing – nepřednáší výhody a rizika vlastnictví na nájemce (uživatele pronajatého vybavení). Leasingové splátky jsou vykazovány jako nájemné v nákladech.
2. Finanční (kapitálový) leasing – nezrušitelný pronájem přenášející výhody a rizika z vlastnictví na nájemce. Nájemce podstupuje shodnou transakci jako v případě, že by bylo vybavení přímo nakoupeno. Majetek a závazek by měl být vykazován v současné hodnotě splátky včetně zbytkové hodnoty leasingu (explicitně pojištění, náklady na opravy, daňové náklady) nebo v tržní hodnotě najatého majetku.

#### **Kritéria pro rozpoznání operativního a kapitálového leasingu**

1. Existují 4 kritéria pro rozpoznání operativního a kapitálového leasingu (FASB 13). Leasingová smlouva, která je pozitivní v alespoň jednom z následujících kritérií se klasifikuje jako kapitálový leasing.

2. změna vlastnictví – jestliže na konci doby pronájmu přechází vlastnictví z pronajímatele na nájemce.
3. možnost odkupu – jestliže na konci doby pronájmu může být vozidlo odkoupeno za uvedenou cenu
4. doba pronájmu – jestliže je doba pronájmu vyšší než 75% doby použitelnosti najatého majetku.

Masco uvádí dobu doby využitelnosti pro tuto směrnici následujícím způsobem:

- Kopírovací přístroje 6 let
- IS, Software 6 let
- Automobily 8 let
- Nákladní automobily 10 let
- Zvedací zařízení 10 let
- Přístroje komunikační techniky
- Faxy 10 let
- Stroje a vybavení 15 let
- Budovy 30 let

Delší doba použitelnosti může být použita pokud bude existovat podpůrná dokumentace. V ostatních případech rozhoduje skupinový controller.

90% test – jestliže současná hodnota splátek (včetně zbytkové hodnoty, vyjma správních nákladů) je vyšší než 90% tržní ceny najatého majetku. Masco uvádí úrokové sazby p.a. pro přepočet hodnoty splátek pro roky leasingové smlouvy, které byly uzavřené v letech:

2006	5.000%	2007	6.200%
2005	5.000%	2008	6.000%
2004	5.000%	2009	6.100%
2003	5.645%		
2002	5.723%		
2001	6.060%		
2000	6.860%		
1999	6.620%		

Test musí být proveden pro všechny leasingové smlouvy s výjimkou :

- zapůjčeného majetku, který nemůže být pořízen koupí
- nájmu na dobu kratší než 1 rok
- nájmu v hodnotě nepřevyšující 5.000 USD

Při posuzování nároků na leasing, musí společnost dbát na určení zbytkové ceny leasingu. Zbytková hodnota musí být uvedena ve formuláři sloužícím k analýze leasingu ( ve vzorové smlouvě nebyla uvedena) . Pro analýzu používají firmy definované formuláře, vybírají z variant pro doby leasingu na 24,36,48 a 60 měsíců.

Podle zadání byl použit formulář pro hodnocení čtyřkriteriálního testu v délce 36 měsíců. První dvě kritéria „možnost odkupu“ a „změna vlastnictví“ byly pozitivní, tudíž bude účetní jednotka postupovat jako při účtování kapitálového leasingu.

**FASB 13 - Evaluation of Capital vs Operating Lease**  
 (This analysis assumes 36 Monthly Lease Payments)

Indicate Currency Other Than U.S.\$

Preparation - User enters variables. LIGHT YELLOW REQUIRED, TAN as necessary (and any text notes desired in BLUE cells). Additional notes can be made on the notes worksheet included with this analysis.

Leased Property Description   
 Lessor   
 Lease #   
 Location   
 Department

Lease Term: Begin Month and Day   
 Begin Year   
 End Month and Day   
 End Year

**IS THIS A RELATED PARTY LEASE ? YES/NO**   
 If answer is yes, contact your Group Controller for disclosure and approval requirements prior to entering into the lease agreement. (Ref. A.P. 5.22)

FASB 13 Test Summary

- Does the lease transfer ownership of the property to the lessee by the end of the lease? (YES/NO)
- Does the lease contain a bargain purchase option? (YES/NO)
- Is the lease term equal to 75% or more of the estimated economic life of the lease property?

Lease Term  Months  
 Est. Economic Life in Months  X 75% =  Months

- At the beginning of the lease term, does the present value of the minimum lease payments equal or exceed 90% of the Fair Market Value of the leased property to the lessor at the inception of the lease ? (Lessee shall compute the PV of the lease payments using its incremental borrowing rate.)

Test: Present value of lease payments (below)   
 FMV of Equipment Leased (below)   
 90%

**LEASE CLASSIFICATION**

(All 4 criteria must be NO to be an operating lease.)

Signature   
 Date

Lease Information:

Total Leased Property   
 Less: Insurance included in total   
 Maintenance included in total   
 Taxes included in total

Fair Market Value of Property Leased

Present Value of Lease Payments  PV of monthly payments only  
 Present Value of Residual Guarantee  PV of residual guarantee only  
 Amount paid at lease inception   
 Total Present Value For Test 4 above

Total Monthly Payments   
 Less: Insurance included in total   
 Maintenance included in total   
 Taxes included in total

Net Lease Payment for Property

Timing of Lease Payment  1 = paid at beg of month  
 0 = paid at end of month

Lessee residual guarantee to lessor  Upon lease expiration.

Masoo incremental borrowing rate in year of lease (enter year in D18 above)

Estimated FMV of residual at lease end  Needed for embedded interest rat

EMBEDDED INTEREST RATE OF LEASE: ----->  <-----

## 9.2 ÚČTOVÁNÍ KAPITÁLOVÉHO LEASINGU

Ocenění majetku a závazku: majetek, který vzniká na základě leasingu se oceňuje reálnou hodnotou a závazek vznikající z tohoto smluvního vztahu v současné hodnotě. Tyto dvě částky se nesmí lišit. Proto pokud je současná hodnota splátek nižší než reálná hodnota použije se jako cena pořízení současná hodnota splátek. [14]

Majetek v této hodnotě se aktivuje a odepisuje podle platných směrnic firmy. Závazek se amortizuje po dobu jeho trvání a rozděluje se na dlouhodobý a krátkodobý. Jako diskontní sazba je použita sazba daná směrnicí pro rok začátku leasingu. Náklady ovlivňují odpisy pořízeného majetku a nákladový úrok kalkulovaný z leasingového závazku.

Kalkulace lineárního odpisu podle doby odepisování dané vnitřní směrnicí:

Současná hodnota splátek = pořizovací cena	661 989 Kč
Doba odpisu v měsících	36
Měsíční odpis	18 389 Kč
Odpis rok 2006	55 166 Kč
Odpis rok 2007	220 663 Kč
Odpis rok 2008	220 663 Kč
Odpis rok 2009	165 497 Kč
Oprávký k 31.12.2006	55 166 Kč
Oprávký k 31.12.2007	275 829 Kč
Oprávký k 31.12.2008	496 492 Kč
Oprávký k 31.12.2009	661 989 Kč
ZC k 31.12.2006	606 823 Kč
ZC k 31.12.2007	386 160 Kč
ZC k 31.12.2008	165 497 Kč
ZC k 31.12.2009	-



Kalkulace reálné hodnoty splátky leasingu

Měsíc	Měsíční leasingová splátka	vedlejší náklady	Měsíční čistá leasingová splátka	Úroky z nesplaceného závazku	Úprava závazku	Zůstatek závazku
						693 316
1	242 661	-	242 661	-	242 661	450 655
2	12 490	-	12 490	1 696	10 795	439 861
3	12 490	-	12 490	1 651	10 840	429 021
4	12 490	-	12 490	1 606	10 885	418 136
5	12 490	-	12 490	1 560	10 930	407 206
6	12 490	-	12 490	1 515	10 976	396 230
7	12 490	-	12 490	1 469	11 021	385 209
8	12 490	-	12 490	1 423	11 067	374 142
9	12 490	-	12 490	1 377	11 113	363 028
10	12 490	-	12 490	1 331	11 160	351 868
11	12 490	-	12 490	1 284	11 206	340 662
12	12 490	-	12 490	1 237	11 253	329 409
13	12 490	-	12 490	1 191	11 300	318 109
14	12 490	-	12 490	1 144	11 347	306 762
15	12 490	-	12 490	1 096	11 394	295 368
16	12 490	-	12 490	1 049	11 442	283 927
17	12 490	-	12 490	1 001	11 489	272 437
18	12 490	-	12 490	953	11 537	260 900
19	12 490	-	12 490	905	11 585	249 315
20	12 490	-	12 490	857	11 634	237 681
21	12 490	-	12 490	808	11 682	225 999
22	12 490	-	12 490	760	11 731	214 269
23	12 490	-	12 490	711	11 780	202 489
24	12 490	-	12 490	662	11 829	190 660
25	12 490	-	12 490	612	11 878	178 782
26	12 490	-	12 490	563	11 927	166 855
27	12 490	-	12 490	513	11 977	154 878
28	12 490	-	12 490	463	12 027	142 851
29	12 490	-	12 490	413	12 077	130 774
30	12 490	-	12 490	363	12 127	118 646
31	12 490	-	12 490	312	12 178	106 468
32	12 490	-	12 490	262	12 229	94 240
33	12 490	-	12 490	211	12 280	81 960
34	12 490	-	12 490	160	12 331	69 629
35	12 490	-	12 490	108	12 382	57 247
36	12 490	-	12 490	57	12 434	44 813
37	13 490	-	13 490	5	13 486	31 327
	<b>693 316</b>	<b>-</b>	<b>693 316</b>	<b>31 327</b>	<b>661 989</b>	

Dále budu demonstrovat vliv na rozvahu firmy ke konci účetního období vyplývající z výše uvedeného účetního postupu:

Zaplacení první mimořádné splátky ve výši 242.660,60 Kč

Zaplacení prvních třech splátek leasingu 3x 12.490,43 Kč

Zařazení majetku do užívání v hodnotě současné hodnoty závazku : 661.989 Kč

Odpis zařazeného majetku : 55.166 Kč

Zaučtování současné hodnoty závazku : 661.989 Kč, snížení o zaplacené splátky 275.180 Kč a navýšení o nákladové úroky 4.952 Kč.

Rozdělení závazku na dlouhodobý (nad 1 rok) a krátkodobý (do 1 roku).

Balance 31.12.2006 /Rozvaha k 31.12.2006			
ASSETS/Aktiva	Kč	Liabilities/Pasiva	Kč
<b>Current Assets:/Oběžná aktiva</b>		<b>Current Liabilities:/Závazky</b>	
Cash All Accounts/ Peníze a peněžní prostředky		Total Notes Payable - S.T/Krátkodobé závazky.	
Accounts Receivable:/ Pohledávky z obchodního styku		Accounts Payable:/Závazky	
Inventory/Zásoby		Trade/ z obchodního styku	
<b>Other Assets:/Ostatní majetek</b>		InterCompany Payable Trade/ vůči spřízněným osobám	
Other Intangibles,Net/Ostatní nehmotný majetek		Accrued Liabilities:/Časové rozlišení	
<b>Fixed Assets:/Stálá aktiva</b>		<b>Long Term Liabilities:/Dlouhodobé závazky</b>	
Land & Land Improv./Pozemky		Total Notes Payable – Dlouhodobé závazky celkem	
Bldgs. & Improv./Budovy a stavby		Def. Income Tax Total/Odložený daňový závazek	
Mach., Tools, & Equip./Stroje		Deferred Other/ Ostatní odložené závazky	
Office, Dely., & Other/Přístroje a zařízení		<b>SHAREHOLDERS' EQUITY/Kapitál</b>	
Constr. in Progress/Nedokončené investice		Common Stock/Základní kapitál	
Reserves/ Rezervy		Home Office:/ Vztahy se spřízněnými osobami	
Accumulated Dep'n/Oprávký		Retained Earnings: /Nerozdělený zisk	
		Retained Earnings – Beginning/ Nerozdělený zisk poč.stav.	
		Net Income (Loss) / Hospodářský výsledek běžného období	
		Ending Retained Earnings/ Nerozdělený zisk konečný stav	
		Treasury Stock/Kmenové akcie	
<b>Total Assets/ Celkem aktiv</b>		<b>Total Liab.&amp; Equity/ Celkem kapitál a závazky</b>	

<b>Balance 31.12.2006</b>			
<b>ASSETS</b>	<b>Kč</b>	<b>Liabilities</b>	<b>Kč</b>
<b>Current Assets:</b>	-280 132	<b>Current Liabilities:</b>	134 210
Cash All Accounts	-280 132	Total Notes Payable - S.T.	134 210
Accounts Receivable:		Accounts Payable:	0
Inventory		Trade	
<b>Other Assets:</b>	606 823	InterCompany Payable Trade	
Other Intangibles,Net	606 823	Accrued Liabilities:	
<b>Fixed Assets:</b>	0	<b>Long Term Liabilities:</b>	252 599
Land & Land Improv.		Total Notes Payable - LT	252 599
Bldgs. & Improv.		Def. Income Tax Total	
Mach., Tools, & Equip.		Deferred Other	
Office, Dely., & Other		<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>	-60 118
Constr. in Progress		Common Stock	
Reserves		Home Office:	
Total Cost		Retained Earnings:	
Accumulated Dep'n		Retained Earnings - Beginning	
		Net Income (Loss)	-60 118
		Ending Retained Earnings	
		Treasury Stock	
<b>Total Assets</b>	<b>326 691</b>	<b>Total Liab.&amp; Equity</b>	<b>326 691</b>

Zaplacení dvanácti splátek leasingu 12x 12.490,43 Kč

Odpis zařazeného majetku : 220.663 Kč

Snížení hodnoty závazku o zaplacené splátky 134.210 Kč a navýšení o nákladové úroky 15.675 Kč.

Rozdělení závazku na dlouhodobý (nad 1 rok) a krátkodobý (do 1 roku).

Balance 31.12.2007			
ASSETS	Kč	Liabilities	Kč
<b>Current Assets:</b>	-149 885	<b>Current Liabilities:</b>	6 866
Cash All Accounts	-149 885	Total Notes Payable - S.T.	6 866
Accounts Receivable:		Accounts Payable:	0
Inventory		Trade	
<b>Other Assets:</b>	-220 663	InterCompany Payable Trade	
Other Intangibles,Net	-220 663	Accrued Liabilities:	
<b>Fixed Assets:</b>	0	<b>Long Term Liabilities:</b>	-141 076
Land & Land Improv.		Total Notes Payable – LT	-141 076
Bldgs. & Improv.		Def. Income Tax Total	
Mach., Tools, & Equip.		Deferred Other	
Office, Dely., & Other		<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>	-236 338
Constr. in Progress		Common Stock	
Reserves		Home Office:	
Total Cost		Retained Earnings:	
Accumulated Dep'n		Retained Earnings - Beginning	
		Net Income (Loss)	-236 338
		Ending Retained Earnings	
		Treasury Stock	
<b>Total Assets</b>	<b>-370 548</b>	<b>Total Liab.&amp; Equity</b>	<b>-370 548</b>

Zaplacení dvanácti splátek leasingu 12x 12.490,43 Kč

Odpis zařazeného majetku : 220.663 Kč

Snížení hodnoty závazku o zaplacené splátky 141.076 Kč a navýšení o nákladové úroky 8.809 Kč.

Rozdělení závazku na dlouhodobý (nad 1 rok) a krátkodobý (do 1 roku).

<b>Balance 31.12.2008</b>			
<b>ASSETS</b>	<b>Kč</b>	<b>Liabilities</b>	<b>Kč</b>
<b>Current Assets:</b>	-149 885	<b>Current Liabilities:</b>	-29 553
Cash All Accounts	-149 885	Total Notes Payable - S.T.	-29 553
Accounts Receivable:		Accounts Payable:	0
Inventory		Trade	
<b>Other Assets:</b>	-220 663	InterCompany Payable Trade	
Other Intangibles,Net	-220 663	Accrued Liabilities:	
<b>Fixed Assets:</b>	0	<b>Long Term Liabilities:</b>	-111 523
Land & Land Improv.		Total Notes Payable - LT	-111 523
Bldgs. & Improv.		Def. Income Tax Total	
Mach., Tools, & Equip.		Deferred Other	
Office, Dely., & Other		<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>	-229 472
Constr. in Progress		Common Stock	
Reserves		Home Office:	
Total Cost		Retained Earnings:	
Accumulated Dep'n		Retained Earnings - Beginning	
		Net Income (Loss)	-229 472
		Ending Retained Earnings	
		Treasury Stock	
<b>Total Assets</b>	<b>-370 548</b>	<b>Total Liab.&amp; Equity</b>	<b>-370 548</b>

Zaplacení dvanácti splátek leasingu 9x12.490,43 Kč a poslední splátky ve výši 1.000 Kč.

Odpis zařazeného majetku : 165.497 Kč

Snížení hodnoty závazku o zaplacené splátky 111.523 Kč a navýšení o nákladové úroky 1.890 Kč.

<b>Balance 31.12.2009</b>			
<b>ASSETS</b>	<b>Kč</b>	<b>Liabilities</b>	<b>Kč</b>
<b>Current Assets:</b>	-113 414	<b>Current Liabilities:</b>	-111 523
Cash All Accounts	-113 414	Total Notes Payable - S.T.	-111 523
Accounts Receivable:		Accounts Payable:	0
Inventory		Trade	
<b>Other Assets:</b>	-165 497	InterCompany Payable Trade	
Other Intangibles,Net	-165 497	Accrued Liabilities:	
<b>Fixed Assets:</b>	0	<b>Long Term Liabilities:</b>	0
Land & Land Improv.		Total Notes Payable - LT	
Bldgs. & Improv.		Def. Income Tax Total	
Mach., Tools, & Equip.		Deferred Other	
Office, Dely., & Other		<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>	-167 388
Constr. in Progress		Common Stock	
Reserves		Home Office:	
Total Cost		Retained Earnings:	
Accumulated Dep'n		Retained Earnings - Beginning	
		Net Income (Loss)	-167 388
		Ending Retained Earnings	
		Treasury Stock	
<b>Total Assets</b>	<b>-278 911</b>	<b>Total Liab.&amp; Equity</b>	<b>-278 911</b>

Pořízení vozu formou finančního leasingu ovlivnilo hodnotu aktiv a pasiv následujícím způsobem:

<b>Rok</b>	<b>Suma</b>
2006	326 691
2007	-370 548
2008	-370 548
2009	-278 911
<b>Celkem</b>	<b>-693 316</b>

Od začátku platnosti leasingové smlouvy je majetek zařazen do majetku firmy a oceněn čistou současnou hodnotou budoucích splátek v částce 661.899 Kč. Podle vnitřní směrnice je majetek odepisován lineárně po dobu 36 měsíců. Aktivace majetku, odpis, první mimořádná splátka, následující tři splátky, vykázání závazku a úroků ovlivní v prvním roce sumu aktiv a pasiv : 326.691 Kč. V následujících letech se sníží hodnota aktiv i pasiv o 370.548 Kč. V konečném roce leasingu snižuje tato operace hodnotu aktiv a pasiv o 278.911 Kč.

## **10. ZÁVĚR**

Cílem této práce bylo popsat rozdíly ve výkaznictví u obchodních firem vyplývající z dodržování předpisů platných pro Českou republiku a US GAAP. Každý účetní systém vychází z prostředí a účelu pro který je vytvářen. České účetnictví je regulováno právní normou, tzn. rozhodování je v rukou státu, konkrétně Ministerstva financí. Schvalování účetních zákonů a předpisů musí projít zdlouhavou procedurou schvalování v parlamentu. I když předkladateli zákona jsou odborníci v oblasti účetnictví a financí, samotný schvalovací proces je v rukou poslanců – často laiků v tomto oboru. Hlavním uživatelem výstupů finančního účetnictví je stát a jeho instituce a věřitelé z bankovní sféry. V tomto směru se v České republice uplatňuje klasický model regulace právní normou typický pro kontinentální Evropu.

Regulace účetnictví v USA vychází z rozdílného hospodářského prostředí. Jak již bylo zmíněno v analytické části, podnikatelé hledají zdroj financování svých aktivit především na kapitálovém trhu. Proto výstupy z účetnictví podřizují požadavkům potencionálních investorů. Relativní stálost prostředí, neovlivněná výsledkem parlamentních voleb, vytváří příznivé klima pro spolupráci tří hlavních tvůrců účetních standardů – účetní profesi, investorskou komunitu a podnikatelskou sféru. Dodržování US GAAP je vyžadováno povinně pouze pro společnosti kótované na americké burze. Právě rozdělení funkcí účetnictví na finanční výkaznictví a účetnictví pro daňové účely je typické pro země, jejichž právní systém se zakládá na zvykovém právu.

Závěry týkající se uplatňování obecných účetních zásad a principů jsou v souladu se závěry uvedenými v mé bakalářské práci, ve které jsem se v obecné rovině zabývala vytýčením hlavních rozdílů mezi ČPÚ a US GAAP.

Oblast koncepčního rámce, jako základního rámce pro sestavování účetní závěrky, není podle české legislativy do dnešní doby dostatečně řešena. V porovnání s americkými účetními standardy nenacházíme nikde uceleně souhrn cílů vykazování účetních informací. Každá úprava pak probíhá účelově, bez širší obecné koncepce. V oblasti kvalitativních požadavků na účetní závěrku se můžeme odvolávat na zákon o účetnictví, který definuje základní požadavky na srovnatelnost, spolehlivost, srozumitelnost a posouzení významnosti, což je plně srovnatelné s koncepčním rámcem US GAAP. Oblast prvků účetního vykazování není v ČR na rozdíl od USA téměř vůbec

definována. Prvky vykazování jsou sice podobné (aktiva, závazky, výnosy, náklady, vklady a rozdělování zisků a celkový hospodářský výsledek), ale podle US GAAP jsou propracovány obecné definice jednotlivých prvků.

V další části koncepčního rámce, oceňování, se pohled české právní úpravy téměř shoduje s pohledem amerických účetních standardů. Oba systémy uznávají princip historické ceny jako základní oceňovací kritérium při oceňování závazků a aktiv. Rozdíly mezi systémy jsou zřejmé ve vykazování dlouhodobých závazků, kdy US GAAP standardně používá metodu ocenění ve formě čisté současné hodnoty peněžních toků.

Při vedení účetnictví se v obou systémech se musí respektovat zásada věrného a poctivého zobrazení skutečnosti. V ČPÚ je dána zákonem v US GAAP koncepčním rámcem, který zaštiťuje jednotlivé standardy. V praxi ovšem bývá často problém s pojetím této zásady. Kontinentální právo, podle kterého se řídí i ČR, považuje věrné a poctivé zobrazení skutečnosti za respektování jednotlivých předpisů. Zvykové právo, ze kterého vychází i US GAAP, tento nástroj používá opravdu doslovně, i když velmi zřídka, což je dáno propracovaností jednotlivých standardů. V konečném důsledku se tedy na rozdíl od ČPÚ uplatňuje zásada přednosti ekonomické podstaty před právní formou.

Jestliže budeme hodnotit jednotlivé účetní oblasti docházíme k závěru, že povinné výkazy k účetní závěrce jsou shodné – rozvaha, výkaz zisků a ztrát, výkaz o peněžních tocích, výkaz o změnách kapitálu a příloha. Rozdílnost účetních systémů se objevuje ve formě zpracování výkazů. Podle ČPÚ je vykazování podrobnější a zpracování přílohy je víceméně formální záležitostí. V US GAAP jsou stanoveny pouze minimální náplně účetních výkazů, další položky může účetní jednotka přidávat na základě zásady významnosti. Příloha k účetní závěrce se potom stává hlavním informačním zdrojem pro potenciaální investory. V souvislosti s harmonizací ČPÚ byla zavedena možnost zpracování výkazu zisků a ztrát v členění podle funkcí (v US GAAP povinné). I přes tuto možnost převládá mezi českými účetními úzusem vykazovat náklady a výnosy v druhém členění.

Oceňování vybraných oblastí z kategorie aktiv porovnávaných v analytické části potvrzují obecný závěr rozdílnosti účetních systémů. Zatímco např. nehmotný majetek vytvořený vlastními silami se podle ČPÚ aktivuje až při hodnotě překračující limit



stanovený účetní jednotkou, v US GAAP se náklady spojené s vývojem a výzkumem účtují na vrub nákladů. Aktivují se jen náklady spojené se vývojem softwaru a zřízením internetových stránek, a to podle zvláštních předpisů. U dlouhodobého hmotného majetku se v českém účetnictví podle novely zákona o účetnictví nemusí aktivovat úrok související s úvěrem nutným na výstavbu. US GAAP se náklady spojené s pořízením úvěru na výstavbu aktivují povinně podle předepsaných pravidel.

Další rozdílnou oblastí jsou zásoby. Oba systémy rozeznávají základní metody oceňování úbytku zásob jako jsou vážený aritmetický průměr, FIFO a LIFO. US GAAP navíc uplatňuje metodu přímých materiálových toků.

Problematickou oblastí z hlediska srovnatelnosti je leasing. Zatímco v US GAAP preferuje ekonomickou podstatu před právní formou, česká právní úprava naopak upřednostňuje právní formu před ekonomickou podstatou. V důsledku této skutečnosti má US GAAP odlišné účtování operativního a finančního leasingu u nájemce. Pro účely českého účetnictví se nerozlišuje mezi operativním a finančním leasingem, jednotlivé splátky jsou účtovány přímo na vrub nákladů. Majetek pořízený leasingem se aktivuje až po ukončení smluvního vztahu, oproti tomu podle US GAAP je majetek aktivován ihned při vzniku smluvního vztahu a postupně se odepisuje. Jestliže tedy budeme posuzovat výkazy sestavené podle ČPÚ a US GAAP a zaměříme se na oblast leasingu, můžeme říci, že věrnější zachycení skutečnosti dosáhneme respektováním amerických účetních standardů. Podnikatel zachycuje ve svých aktivech majetek, který opravdu k výkonu své podnikatelské činnosti používá a v pasivech je pak na účtu dlouhodobých závazků eviduje závazek vzniklý ze smluvního vztahu. Výkazy sestavené podle českých právních norem v aktivech nemohou zachytit pořizovaný majetek v reálné hodnotě, protože aktivace probíhá až po ukončení leasingu a to v ceně pořízení, která bývá většinou stanovena smlouvou v symbolické výši.

Zadání tématu diplomové práce porovnat požadavky na výkaznictví obchodních firem podle ČPÚ a US GAAP bylo demonstrováno výkaznictvím v obchodní firmě Hüppe s.r.o..Firma jako dceřiná společnost v americkém koncernu Masco je povinna vykazovat účetní data ve formě předepsané US GAAP. Lokální účetnictví používá pouze pro účely naplnění daňových předpisů. Data prezentovaná ve výkazech podle US GAAP slouží jako podklad manažerského účetnictví ve firmě, k plánování, hodnocení pracovníku. Převedení dat z formy lokálního účetnictví probíhá v několika krocích.

Firma transformuje jednotlivé účty pomocí tzv.adjustments do podoby požadované ve vnitřní směrnici Masco Corporated vytvořené na základě US GAAP. Na příkladu účtování leasingu jsem doložila, že k naplnění výkazů podle US GAAP nestačí pouze přeskupení účtů do jiných položek rozvahy či výkazu zisků a ztráty. Samotná podstata účtování finančního leasingu vyžaduje jiný přístup k informacím. Mezi hlavní rozdíly patří ocenění majetku pořizovaného leasingem. Podle platné ČPÚ zařadí účetní jednotka majetek na účty dlouhodobého majetku až na konci smluvního vztahu za odkupní cenu, v tomto případě 1.000 Kč. Vzniklý závazek je v nominální hodnotě vykazován jako časově rozlišená položka. Do nákladů vstupuje pouze částka splátek leasingu. US GAAP přístup posuzuje již rozdílně pořizovací cenu majetku a také dobu jeho zařazení do aktiv společnosti. Ocenění majetku se děje pomocí současné hodnoty závazku, za který je majetek pořízen a je okamžitě při převzetí vykázán jako dlouhodobý majetek. Závazek se vykazuje v současné hodnotě budoucích splátek a rozděluje se na krátkodobý a dlouhodobý závazek. Do nákladů vstupují odpisy majetku a nákladový úrok vzniklý přepočtem hodnoty závazku. Podle pravidel US GAAP se nástroj finančního leasing považuje pouze za formu financování koupě majetku, což naplňuje podstatu věrně zachytit podstatu ekonomického jevu.

Výkazy sestavované podle předpisů daných v jednotlivých účetních systémech nejsou zcela srovnatelné. I přes sílící tlak na harmonizaci českého účetního systému s mezinárodními standardy nebude nikdy možno zaručit dokonalou shodu.

Odborná veřejnost nezastává jednotný názor na zavedení symetrie mezi lokálními a mezinárodními účetními systémy. Hlavním důvodem je rozdílný přístup, který dává podmiňuje vznik účetních předpisů. Ačkoliv oba systémy vycházejí se stejného požadavku na pravdivé zobrazení skutečnosti v účetních výkazech, meritem českého přístupu je důraz na formální stránku věci která sleduje poskytnutí údajů především pro účely státu. Americký přístup aplikuje požadavek na věrné zobrazení skutečnosti ve svých výkazech ve prospěch potencionálních investorů, kteří požadují jasné informace o finanční situaci firmy.

## **11. SEZNAM LITERATURY**

1. ADÁMKOVÁ, D. *Účetnictví podle mezinárodních účetních standardů* Praha: ČZU PEF, 2003
2. Prof.Ing. Dana KOVANICOVÁ, Csc., *Jak porozumět světovým, evropským, českým účetním výkazům*. Praha: Polygon 2004
3. Prof. Ing. Dana KOVANICOVÁ, Csc., Ing. Pavel KOVANIC, Dr.Sc. *Poklady skryté v účetnictví , Díl I , Jak porozumět účetním výkazům EU, IAS, US GAAP, ČR*. Praha: Polygon, 2001
4. ZÁKONY II/2009 Obchodní zákoník, Český Těšín: Poradce, 2009
5. ZÁKONY I/2009 Zákon o účetnictví , Český Těšín: Poradce, 2009
6. MLÁDEK, R. *Světové účetnictví* Praha: Linde, 2002
7. doc. Ing. Antonín VALDER, Csc., Ing. Enikő LÖRINCZOVÁ *Účetnictví I*. Praha: Credit, 2003
8. MLÁDEK, R. *Světové účetnictví* Praha: Linde, 1998
9. DANĚ, ÚČETNICTVÍ, Vzory a případy, Leasing, číslo 2/2002, Český Těšín: Poradce, 2002
10. JINDROVÁ, B. *Leasing – praktický průvodce*. Praha: Grada, 2001
11. DANĚ, ÚČETNICTVÍ, Vzory a případy, číslo 1/2004, Český Těšín: Poradce, 2004
12. <http://mascoweb>. - Masco Corporate Accounting Manual
13. *Účetnictví v praxi*, číslo 8/2007, Praha: Aspi, a.s. ,2007
14. MLÁDEK, R. *Světové účetnictví IFRS USGAAP*, Praha: Linde, 2005

## **SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK**

<b>AICA</b>	American Institute of Certified Accountants
<b>APB</b>	Accounting Principles Board
<b>ARB</b>	Accounting Research Bulletins
<b>CAP</b>	Committee on Accounting Procedure
<b>ČPÚ</b>	Česká právní úprava
<b>FASB</b>	Financial Accounting Standard Board
<b>FDM</b>	Hyperion Financial Data Quality Management)
<b>FIN – FASB</b>	Interpretations of Statements of Financial Accounting Standards
<b>HFM</b>	Hyperion Financial Management
<b>SEC</b>	Securities and Exchange Commission.
<b>SFAC</b>	Statement of Financial Accounting Concepts
<b>SFAS</b>	Statements of Financial Accounting Standards
<b>TB</b>	Technical Bulletins
<b>US GAAP</b>	United States Generally Accepted Accounting Principles