

Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Diplomová práce

**Věrný a poctivý obraz účetnictví
v podmínkách českých účetních předpisů
a Mezinárodních standardů účetního
výkaznictví**

Vypracovala: Bc. Kristýna Štruncová

Vedoucí práce: Ing. Zita Drábková, Ph.D.

České Budějovice 2016

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Kristýna ŠTRUNCOVÁ**
Osobní číslo: **E14718**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Věrný a poctivý obraz účetnictví v podmínkách českých účetních předpisů a Mezinárodních standardů účetního výkaznictví**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Analýza a vyhodnocení vypovídací schopnosti účetních výkazů sestavených dle českých účetních předpisů (ČÚP) v komparaci s účetními výkazy sestavenými dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS). Práce bude zpracována v rámci projektu GAJU 149/2014/S.

Rámcová osnova:

1. Úvod
2. Teoretická část
 - a) účetní závěrka sestavená dle ČÚP, IFRS,
 - b) vypovídací schopnost účetních výkazů - věrný a poctivý obraz.
3. Metodika.
4. Praktická část:
 - a) představení účetní jednotky,
 - b) analýza výkazů, vyhodnocení vypovídací schopnosti účetních výkazů.
5. Diskuse.
6. Závěr.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **50-60 stran**

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

Brennan, N., McGrath, M. (2007). *Financial Statement Fraud. Some Lessons From US and European Case Studies.* **Australian Accounting Review**, 17 (2):49-61.

Murphy, A., G. (2011). *Foreign corrupt practices act.* USA: Wiley.

Strouhal, J. (2013). *Oceňování v účetnictví.* Praha: Wolters Kluwer.

Vašek, L. (2012). *Finanční účetnictví a výkaznictví.* Praha: Institut certifikace účetních.

Warren, C., S. (2012). *Financial accounting.* Mason: South-Western/Cengage Learning.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Zita DRÁBKOVÁ, Ph.D.**

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce: **3. března 2015**

Termín odevzdání diplomové práce: **15. dubna 2016**


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 ⁽¹⁾
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jilek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 3. března 2015

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji diplomovou práci jsem vypracovala samostatně, pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG, provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz, provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 13. 4. 2016

.....
Kristýna Štruncová

Poděkování

Děkuji vedoucí své diplomové práce paní Ing. Zitě Drábkové, Ph.D., za odborné připomínky a také za její ochotu, trpělivost a milý přístup při zpracování této práce.

Dále děkuji firmě Provident Financial s. r. o., za možnost s nimi spolupracovat na vyhotovení své diplomové práce a za poskytnutí potřebných informací a materiálů.

V neposlední řadě děkuji svým nejbližším za jejich trpělivost a obrovskou podporu.

Obsah

1 Úvod	3
2 Účetní závěrka sestavená dle CAS	4
2.1 Účetní uzávěrka	4
2.2 Účetní závěrka – obecné informace	4
2.3 Použití mezinárodních účetních standardů pro účtování a sestavení účetní závěrky	6
2.4 Účetní závěrka - účetní výkazy	6
2.4.1 Rozvaha	7
2.4.2 Výkaz zisku a ztráty	8
2.4.3 Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	9
2.4.4 Přehled o peněžních tocích	9
2.4.5 Příloha k účetní závěrce	9
2.4.6 Vazby mezi výkazy	9
3 Účetní závěrka sestavená dle IFRS	10
3.1 Účetní závěrka – obecné informace	10
3.2 Účetní závěrka – účetní výkazy	11
3.2.1 Rozvaha	12
3.2.2 Výsledovka	13
3.2.3 Výkaz změn vlastního kapitálu	13
3.2.4 Výkaz peněžních toků	14
3.2.5 Komentář k účetním výkazům	14
4 Vypovídací schopnost účetních výkazů – věrný a poctivý obraz	15
4.1 Věrný a poctivý obraz podle CAS	15
4.2 Oceňovací báze podle CAS	15
4.3 Věrný a poctivý obraz dle IFRS	17
4.3.1 Oceňovací báze	17
4.4 Vybrané položky účetních výkazů pro srovnání mezi CAS a IFRS	18
4.4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek	18
4.4.2 Pohledávky	20
4.4.3 Rezervy	22
4.5 Manipulace s účetními výkazy	23

4.6	Přechod z českého účetnictví na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví	25
5	Metodika	26
6	Představení vybrané účetní jednotky	27
6.1	Základní informace o společnosti Provident	27
6.2	Představení účetních výkazů dané společnosti sestavených na základě CAS..	28
6.2.1	Rozvaha	28
6.2.2	Výkaz zisku a ztráty	33
6.3	Představení účetních výkazů dané společnosti sestavených na základě IFRS.	36
6.3.1	Rozvaha	36
6.3.2	Výsledovka a výkaz o úplném výsledku hospodaření	41
7	Analýza účetních výkazů sestavených podle CAS a podle IFRS	45
7.1	Dlouhodobý majetek	45
7.2	Pohledávky	48
7.3	Rezervy	52
7.4	Dopad na (úplný) výsledek hospodaření	55
7.5	Dopad do vlastního kapitálu	56
8	Diskuse	58
9	Závěr	59
10	Summary	62
11	Seznam literatury	63

Seznam grafů, schémat a tabulek

Seznam příloh

Seznam zkratk

Přílohy

1 Úvod

V České republice je vedeno účetnictví a sestavována účetní závěrka na základě české účetní legislativy. Existují ale případy, kdy zákon o účetnictví ukládá povinnost, například emitentům cenných papírů na evropském regulovaném trhu, aby vedli účetnictví a sestavovali účetní závěrku podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky na bázi českých účetních předpisů je velmi odlišné od mezinárodní účetní legislativy. Tyto odlišnosti mají vliv na vypovídací schopnost účetní závěrky a ta zase ovlivňuje rozhodování uživatelů účetní závěrky.

Cílem této diplomové práce je analýza a vyhodnocení vypovídací schopnosti účetních výkazů sestavených dle českých účetních předpisů (CAS) v komparaci s účetními výkazy sestavenými dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS).

Diplomová práce bude rozdělena na dvě hlavní části, a to na část teoretickou a praktickou.

V teoretické části budou uvedeny informace od různých českých i zahraničních autorů ohledně účetních výkazů a účetní závěrky, jež jsou sestaveny na základě české a mezinárodní účetní legislativy. Také se tato část bude zabývat tím, jak vidí věrný a poctivý obraz účetnictví CAS, a jak IFRS. Dále budou přiblíženy základní informace vybraných oblastí účetních výkazů. V závěru teoretické části bude zmínka o možnosti manipulace s účetními výkazy.

Praktická část bude začínat představením účetní jednotky a jejích účetních výkazů. Poté bude následovat analýza těchto výkazů. V rámci této analýzy bude zjištěna výše a příčina rozdílů mezi českou a mezinárodní účetní legislativou u vybraných oblastí účetních výkazů. Po analýze rozdílů bude zachycen dopad těchto rozdílů na výsledek hospodaření a do vlastního kapitálu.

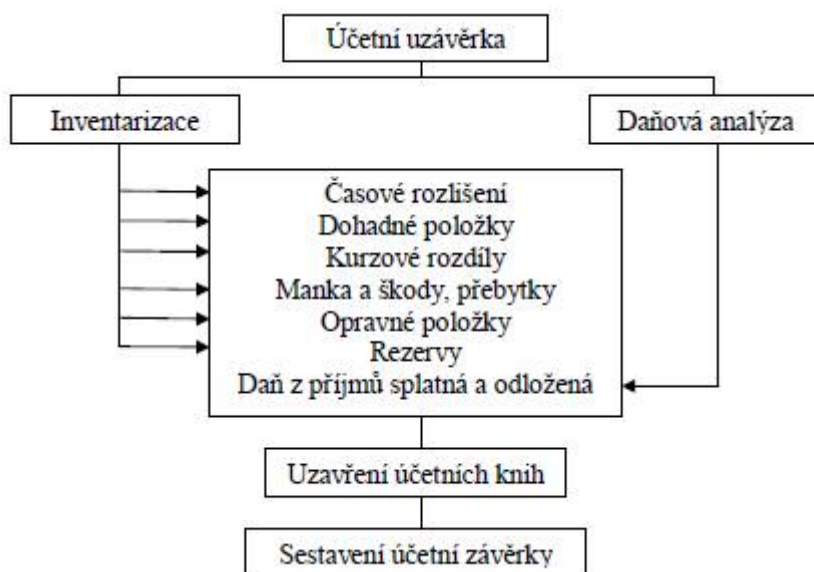
2 Účetní závěrka sestavená dle CAS

2.1 Účetní uzávěrka

Účetní uzávěrkou se vyznačují účetní operace prováděné účetní jednotkou na konci účetního období a na začátku účetního období následujícího (Ryneš, 2015). Tyto účetní operace jsou znázorněny ve schématu 1.

Účetní uzávěrka je proces přípravy na účetní závěrku (Ambrož, 2012).

Schéma 1: Zobrazení účetní uzávěrky



Zdroj: Ryneš, 2012

2.2 Účetní závěrka – obecné informace

Vrcholový dokument, kterým účetní jednotka zakončuje účetní práce za celé účetní období, nazýváme účetní závěrka. Účetní závěrka je veřejným dokumentem, který podává informace o společnosti interním a externím uživatelům (Strouhal, 2011; Ryneš, 2015)

Informace v účetní závěrce musí být spolehlivé, srovnatelné, srozumitelné a musejí být posuzovány z hlediska významnosti (Zákon o účetnictví).

Účetní jednotka by měla sestavit účetní závěrku v souladu s českými účetními předpisy, tedy v souladu se zákonem o účetnictví, prováděcí vyhláškou a s Českými účetními standardy (Vašek, 2012).

Existují 3 základní typy účetní závěrky, a to řádná, mimořádná a mezitímní účetní závěrka. Účetní závěrka, která je sestavená k rozvahovému dni, se nazývá řádná účetní závěrka. Mimořádná účetní závěrka je taková, která se sestavuje například při likvidaci, úpadku či reorganizaci. Za mezitímní účetní závěrku je považována účetní závěrka sestavená k jinému dni než k rozvahovému a při níž se neuzavírají účetní knihy. Tuto závěrku je nutno sestavit při přeměnách účetní jednotky (Strouhal, 2011).

Zákon o účetnictví definuje rozvahový den jako den, k němuž se uzavírají účetní knihy, a sestavuje se účetní závěrka.

V účetní závěrce musí být povinně obsaženy název společnosti, její sídlo a místo podnikání, identifikační číslo, právní forma společnosti, předmět podnikání, den, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, okamžik sestavení účetní závěrky, podpis statutárního orgánu společnosti (Strouhal, 2013).

Účetní závěrku mohou společnosti sestavit ve zjednodušeném rozsahu (od roku 2016 se v zákoně o účetnictví používá pojem ve zkráceném rozsahu) či v plném rozsahu. Účetní jednotky, které nemají povinnost mít ověřenou účetní závěrku auditorem, mohou sestavit účetní závěrku ve zjednodušeném (zkráceném) rozsahu. Akciové společnosti vždy sestavují účetní závěrku v plném rozsahu (Strouhal, 2011; Zákon o účetnictví).

Dle § 20 zákona o účetnictví musí nechat ověřit auditorem řádnou či mimořádnou účetní závěrku akciové společnosti, pokud splní alespoň 1 ze 3 kritérií a ostatní obchodní společnosti a družstva, jestliže splní minimálně 2 ze 3 kritérií, a to ke konci rozvahového dne účetního období, za které se ověřuje účetní závěrka a za účetní období bezprostředně předcházející. Tato 3 kritéria jsou: celková aktiva musí být vyšší než 40 mil. Kč, roční úhrn čistého obrátu musí být minimálně 80 mil. Kč, průměrný přepočtený stav zaměstnanců v průběhu účetního období musí přesáhnout hodnotu 50 (Zákon o účetnictví). Změny zákona č. 563/1991 Sb. platné od 1. ledna 2016 se dotkly i § 20. Tento paragraf detailněji popisuje, které účetní jednotky mají povinnost ověřit svou účetní závěrku auditorem. Důvodem detailního popisu je zejména kategorizace účetních jednotek a skupin účetních jednotek na mikro účetní jednotku, malou, střední a velkou účetní jednotku, což bylo ukotveno v části první zákona o účetnictví (ÚZ č. 1111: Účetnictví podnikatelů, Audit, 2016).

Dalším úkolem, který mají účetní jednotky ověřující účetní závěrku auditorem, je mít vyhotovenou výroční zprávu. Tato výroční zpráva též podléhá povinnosti ověření auditorem (Müllerová, 2007). Účelem výroční zprávy by mělo být poskytnutí ucelených a vyvážených informací o výkonnosti účetní jednotky a jejím hospodářském postavení. Ve výroční zprávě je zahrnuta i účetní závěrka a zpráva auditora (Vašek, 2012).

V případě, že mají společnosti účetní závěrku a výroční zprávu ověřenou auditorem a schválenou příslušným orgánem (například valnou hromadou), musí nejpozději do 30 dnů od splnění těchto předpokladů účetní závěrku a výroční zprávu uložit do sbírky listin obchodního rejstříku (Strouhal, 2013; Vašek, 2012).

2.3 Použití mezinárodních účetních standardů pro účtování a sestavení účetní závěrky

Použití mezinárodních účetních standardů je zakotveno v zákoně o účetnictví v § 19a a § 23a. Podle § 19a použijí mezinárodní standardy pro účtování a sestavení účetních závěrek ty společnosti, které jsou emitenty investičních cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu. Na základě § 23a odstavce 1 mají povinnost použít mezinárodní účetní standardy pro sestavení konsolidované účetní závěrky konsolidující účetní jednotky, jež jsou emitenty investičních cenných papírů. Odstavec 2 uvádí, že možnost použít mezinárodní účetní standardy mají i konsolidující účetní jednotky neuvedené v odstavci 1. V případě, že účetní jednotka nebo konsolidující účetní jednotka nepoužije mezinárodní účetní standardy, ačkoli to byla její povinnost, hrozí jí podle § 37a zákona o účetnictví pokuta (Zákon o účetnictví).

Podle § 23 odst. 2 písm. a) zákona o daních z příjmů musí poplatníci vedoucí účetnictví pro zjištění základu daně vycházet z výsledku hospodaření, který je očištěný od vlivu mezinárodních účetních standardů (Zákon o daních z příjmů).

2.4 Účetní závěrka - účetní výkazy

Nedílnou součástí účetní závěrky jsou účetní výkazy. Podle zákona č. 563/1991 Sb. se za účetní výkazy v českém účetnictví považují rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, dále přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. Rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha jsou povinnými výkazy účetní závěrky. Nepovinnými účetními výkazy jsou přehled o peněžních tocích a přehled o změnách

vlastního kapitálu (Zákon o účetnictví). Od roku 2016 by měla účetní závěrka obchodních společností povinně obsahovat i přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu (ÚZ č. 1111: Účetnictví podnikatelů, Audit, 2016).

Vyhláška č. 500/ 2002 Sb. vymezuje rozsah a způsob, kterým má účetní jednotka sestavovat účetní závěrku, uspořádání a označování položek obsažených v rozvaze a výkazu zisku a ztráty, uspořádání a obsahové vymezení u ostatních výkazů (Strouhal, 2011).

Od roku 2016 se objevuje velké množství změn i ve vyhlášce č. 500/2002 Sb. Některé změny souvisejí se zavedením kategorizace účetních jednotek. Dále se v této vyhlášce objevují změny týkající se obsahového vymezení účetních výkazů (ÚZ č. 1111: Účetnictví podnikatelů, Audit, 2016).

2.4.1 Rozvaha

Rozvaha je účetním výkazem, který informuje o finanční pozici účetní jednotky (Strouhal, 2011). Rozvaha obsahuje položky majetku a jiných aktiv a závazků a jiných pasiv (Vyhláška č. 500/2002 Sb.).

Strouhal (2011) vymezuje pojmy aktiva a závazky.

Aktivum

Aktivum je prostředek vložený do podnikání, je výsledkem událostí, které se staly v minulosti, a očekává se od něj v budoucnu prospěch.

Závazek

Závazkem má Strouhal (2011) na mysli povinnost podniku, která snižuje budoucí ekonomický prospěch.

Vlastní kapitál

Za vlastní kapitál považuje výsledek rozdílu celkových aktiv a celkových pasiv.

Rozvaha a výkaz zisku a ztráty je založen na principu akruálním (Strouhal, 2011).

Výkaz rozvaha podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. v sobě zahrnuje tato aktiva:

- pohledávky za upsaný kapitál, dlouhodobý nehmotný, hmotný a finanční majetek, zásoby, dlouhodobé a krátkodobé pohledávky, krátkodobý finanční majetek, časové rozlišení,

a dále tato pasiva:

- základní kapitál, kapitálové fondy, fondy ze zisku včetně výsledku hospodaření minulých let, rezervy, dlouhodobé a krátkodobé závazky, bankovní úvěry, časové rozlišení (Strouhal, 2013; Vyhláška č. 500/2002 Sb.).

Rozvaha uvádí výše aktiv a pasiv za běžné a minulé účetní období. Běžné účetní období u aktiv je rozděleno na tři hodnoty, a to brutto, korekce a netto. Brutto hodnota je hodnota položky aktiva, která ještě není upravena o korekci. Korekce je hodnota opravných položek a opravek týkající se dané položky aktiva a netto hodnota je rozdíl hodnoty brutto a korekce.

2.4.2 Výkaz zisku a ztráty

Informace o finanční výkonnosti společnosti sděluje výkaz zisku a ztráty. Tento výkaz se dá sestavit buď v druhovém členění, nebo v účelovém členění. Jelikož se výkaz zisku a ztráty sestavuje vertikálně, účetní jednotka tak může vyčíslit například obchodní marži, přidanou hodnotu nebo provozní, finanční a mimořádný výsledek hospodaření (Strouhal, 2013).

Výnos

Zvýšení ekonomického prospěchu, které vyústí ve zvýšení aktiv nebo snížení závazků je nazýváno výnosem.

Náklad

Za náklad se považuje snížení ekonomického prospěchu, které se projeví buď zvýšením závazků, nebo snížením aktiv (Strouhal, 2011).

Vyhláška č. 500/2002 Sb. stanovuje položky obsažené ve výsledovce. Jedná se o obchodní marži, výkony, služby, přidanou hodnotu, dále o osobní náklady, daně a poplatky, změnu stavu rezerv a opravných položek v oblasti provozní a komplexních nákladů příštích období, také o ostatní provozní výnosy a náklady, výnosy z dlouhodobého finančního majetku, náklady z finančního majetku, změnu stavu rezerv a opravných položek v oblasti finanční, výnosové a nákladové úroky, ostatní finanční výnosy a náklady, mimořádné náklady a výnosy, převod podílu na výsledku hospodaření společníkům a o výsledek hospodaření (Vyhláška č. 500/2002 Sb.).

2.4.3 Přehled o změnách ve vlastním kapitálu

Údaje o tom, jak se jednotlivé složky vlastního kapitálu zvýšily či snížily v běžném období oproti období minulému, nám poskytuje přehled o změnách ve vlastním kapitálu (Strouhal, 2011). Přehledem o změnách vlastního kapitálu se zabývá Český účetní standard pro podnikatele č. 012.

2.4.4 Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích podává informace uživatelů účetní závěrky o tom, ze kterých zdrojů byly čerpány finanční prostředky v průběhu účetního období a jakým způsobem byly použity tyto finanční prostředky.

Tento výkaz je založen na bázi peněžní (Strouhal, 2013). Český účetní standard pro podnikatele č. 023 upravuje přehled o peněžních tocích.

Přehled o peněžních tocích lze rozdělit na tři činnosti, a to na provozní, investiční a finanční činnost. Do provozní činnosti spadají příjmy a výdaje spojené s hlavní činností společnosti a také činnosti, které nepatří do investiční ani do finanční činnosti. Investiční činnost je spojena s dlouhodobým majetkem pořízeným a vyřazeným v důsledku prodeje. Ve finanční činnosti jsou zahrnuty peněžní toky mající souvislost s financováním společnosti vlastními i cizími zdroji. Přehled o peněžních tocích lze sestavit buď přímou metodou, nebo nepřímou (Strouhal, 2013; Vašek, 2012).

2.4.5 Příloha k účetní závěrce

Příloha účetní závěrky by měla upřesnit a doplnit údaje, jež jsou obsaženy v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty, a to v pořadí, v němž jsou vykázány položky v těchto účetních výkazech (Změny zákonů). V příloze spolu se skutečnostmi, které jsou jisté, vysoce pravděpodobné a u kterých známe jejich hodnotu, by měly být také skutečnosti, jež mohou nastat a u kterých účetní jednotka přesně nezná jejich výši (Strouhal, 2011).

Údaje, které by měla společnost uvést v příloze k účetní závěrce, stanovuje § 18 zákona o účetnictví a § 39 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Mezi tyto údaje patří informace o použitých účetních metodách, způsobech oceňování, odpisování a stanovení reálné hodnoty aktiv a závazků, metodách přepočtu cizích měn apod. (Vašek, 2012).

2.4.6 Vazby mezi výkazy

Existenci vazeb mezi výkazy může potvrdit schéma, které je uvedeno v příloze č. 1.

3 Účetní závěrka sestavená dle IFRS

3.1 Účetní závěrka – obecné informace

Účetní závěrka by měla poskytovat uživatelům účetní závěrky informace hlavně ohledně finanční pozice, výkonnosti podniku a také ohledně změn ve finanční pozici (Dvořáková, 2014; Krupová, 2009). Dle Koncepčního rámce se za uživatele účetní závěrky považují především investoři, věřitelé, dodavatelé a odběratelé, dále stát a orgány státní správy, konkurence, finanční analytici apod.

Základními předpoklady pro sestavení účetní závěrky jsou aktuální báze a předpoklad trvání účetní jednotky (Dvořáková, 2014). Dalšími předpoklady jsou kvalitativní charakteristiky účetní závěrky, tj. srozumitelnost, relevance, dále spolehlivost, srovnatelnost, omezení relevance a spolehlivosti informací a věrné zobrazení (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009)

Obsahové a kvalitativní předpoklady pro účetní závěrku sestavenou na základě IFRS, lze jen velmi obtížně naplnit, jestliže společnost provádí účtování podle Českých účetních standardů (Mejzlík, 2006).

Koncepční rámec definuje základní prvky účetní závěrky následovně:

Aktivum

Zdroj, který je ovládán podnikem, jehož existence je výsledkem událostí minulých a od něhož je očekáván budoucí ekonomický prospěch plynoucí podniku. Tento prospěch by měl být dostatečně jistý. Dále musí platit, že aktivum lze spolehlivě ocenit.

Závazek

Jedná se o současnou povinnost účetní jednotky, která vznikla v minulosti a díky které se předpokládá odliv zdrojů ekonomického prospěchu. Také je nutná dostatečná jistota úbytku zdrojů, které přinášejí ekonomický prospěch a spolehlivost ocenění závazku.

Vlastní kapitál

Část aktiv, která zůstane společnosti po odečtení všech jejích závazků.

Výnosy

Jedná se o zvýšení ekonomického prospěchu během účetního období. Toto zvýšení je zapříčiněno buď zvýšením aktiv, nebo snížením závazků a vede ke zvýšení vlastního kapitálu, a to jiným způsobem než vkladem od vlastníků. Důležitými podmínkami pro vykázání výnosů je spolehlivost měření a dostatečná jistota.

Výnosy (income) jsou tvořeny z revenue a gains. Výnosy, které plynou z běžné činnosti, jsou označovány pojmem revenue a podrobně se jimi zabývá standard IAS 18. Pojem gains by se dal definovat jako přínosy, zisky.

Náklady

Snížení ekonomického prospěchu, které nastane v průběhu účetního období z důvodu úbytku nebo snížení aktiv či zvýšením závazků. Snížení ekonomického prospěchu vede k poklesu vlastního kapitálu způsobem jiným, než rozdělením prostředků vlastníků. Pro vykázání nákladů platí, že musejí mít souvislost s konkrétními výnosy.

U nákladů odlišujeme expense a losses. Pojem expense vyjadřuje náklady z běžné činnosti a losses je opakem pojmu gains, tj. jsou to újmy, ztráty (Dvořáková, 2014; Krupová, 2009; Vašek, 2012; Warren, Reeve, & Duchac, 2012).

Aby mohl být prvek v závěrce vykázán, je třeba, aby současně splnil tato kritéria: položka odpovídá dané definici, hodnotu položky lze spolehlivě ocenit (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

3.2 Účetní závěrka – účetní výkazy

Účetní závěrka sestavená podle mezinárodní legislativy v sobě zahrnuje rozvahu, výsledovku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz peněžních toků a komentář k účetním výkazům (Vašek, 2012; Warren, Reeve, & Duchac, 2012).

Ve všech výkazech by mělo být uvedeno jméno podniku, název daného výkazu a období, ke kterému se vztahuje (Warren, Reeve, & Duchac, 2012). Šrámková, Janoušková a Vojáčková (2009) uvádějí ještě další údaje, o kterých si myslí, že by měly být uvedeny ve výkazech. Jedná se o informaci, zda se jedná o individuální či konsolidovanou účetní závěrku, dále by měla být uvedena měna, ve které je sestavena závěrka a také úroveň přesnosti – jednotky, ve kterých jsou zveřejňovány položky účetní závěrky (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

3.2.1 Rozvaha

Rozvaha zachycuje aktiva, závazky (také cizí zdroje) a vlastní kapitál. Účetní jednotka má na výběr ze dvou typů formátů rozvahy. Prvním typem je horizontální formát, který je založen na bilanční rovnici, tj. suma aktiv se rovná sumě pasiv. Vertikální formát, který je druhým typem formátu rozvahy, je postaven na modifikaci bilanční sumy, tj. suma aktiv mínus suma pasiv je rovna vlastnímu kapitálu (Dvořáková, 2014).

Aktiva a cizí zdroje uvedené v rozvaze se zpravidla rozdělují na krátkodobé a dlouhodobé. Ve výjimečných případech se tato aktiva a cizí zdroje člení podle jejich likvidity.

Krátkodobé aktivum je takové aktivum, od kterého se očekává, že bude realizováno nebo že je drženo k prodeji či spotřebě v rámci provozního cyklu, dále že je zadržováno za účelem obchodování, a že se jedná o peněžní hotovost či peněžní ekvivalent, také se očekává jeho realizace do 12 měsíců od rozvahového dne. Krátkodobým závazkem je závazek, od kterého předpokládáme vypořádání v rámci provozního cyklu, splatnost od rozvahového dne do 12 měsíců a společnost nemá bezpodmínečné právo na odložení splatnosti závazku na dobu delší než 12 měsíců od rozvahového dne. Jakákoli jiná aktiva se berou jako dlouhodobá a všechny ostatní závazky se považují za dlouhodobé (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

IAS 1 definuje pouze minimální obsah výkazu finanční pozice a výkazu o úplném výsledku hospodaření, nevymezují přesný obsah a strukturu. Z tohoto důvodu lze říci, že účetní jednotka má „volnou ruku“ při sestavování rozvahy a úplného výsledku dle IFRS (Dvořáková, 2014; Mládek, 2009).

Minimální požadované položky rozvahy jsou budovy, pozemky a zařízení, nehmotná aktiva, finanční aktiva a závazky, dále investice, jež se oceňují ekvivalenční metodou, biologická aktiva, zásoby, také obchodní a ostatní pohledávky a závazky, peníze a peněžní ekvivalenty, aktiva držená k prodeji, dále rezervy, pohledávky a závazky z titulu daně splatné, odložené daňové pohledávky a závazky, také nekontrolní podíly, které se vykazují ve vlastním kapitálu a emitovaný kapitál a ostatní složky kapitálu vlastního, který je přidělen vlastníkům podniku (Vašek, 2012).

Dvořáková (2014) uvádí několik faktorů, které ovlivňují vypovídací schopnost rozvahy. Mezi tyto faktory patří způsob ocenění položek výkazu finanční situace, volba kritérií, která jsou vhodná pro sumarizaci aktiv a pasiv a metoda vhodného postupu pro řazení aktiv a pasiv v tomto výkazu.

3.2.2 Výsledovka

Výsledovka by měla poskytovat ucelený obraz o finanční výkonnosti účetní jednotky a měl by zahrnovat veškeré náklady a výnosy, jež se týkají daného období (Vašek, 2012; Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Výsledovku lze rozčlenit na výsledek hospodaření a ostatní úplný výsledek. Oba tyto výsledky je možné prezentovat buď dohromady v jednotném výkazu úplného výsledku, nebo samostatně jako dva odloučené výkazy.

Mezi minimální požadavky kladené na tento výkaz do sekce výsledku hospodaření patří výnosy, finanční náklady, dále podíl na zisku a ztrátě přidružených společností a podniků konsolidovaných na základě metody ekvivalence, daňový základ, výsledek z činností ukončovaných a zisk či ztráta za účetní období. Do sekce ostatního úplného výsledku se řadí každá položka ostatního úplného výsledku a ostatní úplný výsledek (Vašek, 2012).

Účetní jednotka si může zvolit, zda bude náklady v tomto výkazu členit dle účelu nebo dle druhu (Dvořáková, 2014).

3.2.3 Výkaz změn vlastního kapitálu

Účetní jednotka by měla uvést ve výkazu změn vlastního kapitálu vliv změn v účetních pravidlech a oprav významných chyb na každou položku vlastního kapitálu, transakce kapitálu s vlastníky (odděleně výplaty vlastníkům z vlastního kapitálu), dále nerozdělený zisk či ztrátu, počáteční zůstatek období, zůstatek k rozvahovému dni, pohyby v průběhu období a také pro každou třídu vlastního kapitálu a všechny fondy analýzu pohybů v částkách následujících položek na počátku a na konci účetního období (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Tento výkaz musí z důvodu úplnosti přebírat hodnotu výsledku hospodaření a ostatního úplného výsledku (Vašek, 2012).

Výkaz změn vlastního kapitálu je uveden bez komentáře z důvodu dostačující vypovídající schopnosti tohoto výkazu (Mládek, 2009).

3.2.4 Výkaz peněžních toků

Výkazem peněžních toků se detailněji zabývá IAS 7 (Dvořáková, 2014).

Výkaz peněžních toků podává uživatelům účetní závěrky informace, podle kterých mohou posoudit změny v čistých aktivech majících vliv na peněžní toky podniku, ve finanční struktuře, a to včetně likvidity a solventnosti a změny ve schopnosti ovlivnit částky a termíny hotovostních toků (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Peněžní toky se v tomto výkazu člení na provozní, investiční a finanční činnost. Provozní činnost zahrnuje hlavní výdělečné činnosti a také činnosti nespádající do investiční a finanční činnosti. Investiční činnost se zabývá pořízením a pozbyváním dlouhodobých aktiv a ostatních investic nezahrnutých do peněžních ekvivalentů. Činnost finanční představuje činnosti, které mají vliv na vlastní kapitál a úvěrové zdroje. Peněžní toky lze vykázat přímou nebo nepřímou metodou (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

3.2.5 Komentář k účetním výkazům

Obsahem komentáře a zároveň jeho cílem je předložení informací o východiscích pro přípravu účetní závěrky a specifických účetních pravidlech, jež jsou vybrány a aplikovány pro významné transakce a události, dále vykázaní údajů podle požadavků IFRS, které nebyly jinde zveřejněny, a poskytování dodatečných informací nezveřejněných ve výkazech, ale nezbytných pro jejich porozumění (Vašek, 2012).

Šrámková, Janoušková a Vojáčková (2009) uvádějí, že účetní jednotka by měla v komentáři k účetní závěrce řádně popsat všechny používané oceňovací základny, veškerá specifická účetní pravidla, jež jsou podstatná pro porozumění účetních výkazů a informace o zásadních předpokladech o budoucnosti a hlavních zdrojích nejistot k rozvahovému dni.

PricewaterhouseCoopers (2004) si stojí za tím, že Mezinárodní standardy účetního výkaznictví napomáhají ke zvýšení srovnatelnosti informací, tedy že přílohy účetní závěrky obsahují daleko více informací, které investoři využívají ke svému rozhodování.

4 Vypovídací schopnost účetních výkazů – věrný a poctivý obraz

4.1 Věrný a poctivý obraz podle CAS

Věrný a poctivý obraz účetnictví je zakomponován do českých právních předpisů, konkrétně v §7 zákona o účetnictví. Zákon o účetnictví stanovuje povinnost účetním jednotkám vedoucím účetnictví sestavit účetní závěrku tak, aby podávala věrný a poctivý obraz nejen předmětu účetnictví, ale i finanční situace účetní jednotky. Věrné zobrazení by mělo odpovídat tomu, že obsah položek, které jsou uvedeny v účetní závěrce, je shodný se skutečností a zároveň je v souladu s účetními metodami, které ukládá zákon o účetnictví. Za poctivý obraz je považováno použití účetních metod tak, aby bylo dosaženo věrnosti. Pokud si může účetní jednotka vybrat z více variant dané účetní metody, tak má povinnost vždy zvolit tu, která odpovídá skutečnému stavu a tedy podává věrný a poctivý obraz. Použití účetních metod by mělo vycházet z předpokladu nepřetržitého trvání podniku. Uspořádání, označování, obsahové vymezení a způsoby oceňování položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty má účetní jednotka zakázáno měnit. Pouze v případě změny předmětu podnikání nebo pro zpřesnění věrného zobrazení či kvůli zlepšení kvality vypovídací schopnosti účetní závěrky. Tyto změny je nutné uvést v příloze účetní závěrky (Zákon o účetnictví).

V posledních letech dochází k přeorientování oceňovacích bází z tradičních metod založených na historických cenách na metody, které jsou založeny na tržním ocenění, tj. jedná se o oceňování v reálných hodnotách. Strouhal (2013) uvádí, že nadnárodní účetní standardy za hlavního uživatele účetních výkazů označují investory, a proto je pro ně ocenění na úrovni reálných hodnot nejvhodnější. Také se zmiňuje o výhodách a nevýhodách jak historického, tak reálného ocenění (Strouhal, 2013).

4.2 Oceňovací báze podle CAS

Oceňovací báze uznávané českými předpisy, konkrétně § 25 a § 27 zákona o účetnictví, jsou následující:

- **pořizovací cena** – hodnota, za kterou byl majetek pořízen a která zahrnuje i náklady související s pořízením,
- **reprodukční pořizovací cena** – částka, za kterou by byl pořízen majetek v době, ve které se o něm účtuje (zpravidla se jedná o znalecký odhad),

- **vlastní náklady** – přímé náklady vynaložené na výrobu či jinou činnost a část nepřímých nákladů, jež se vztahuje k dané výrobě nebo činnosti,
- **jmenovitá hodnota** – nominální hodnota pohledávky, závazku, peněžních prostředků či cenin,
- **reálná hodnota** – tržní cena, za kterou se považuje hodnota vyhlášená na evropském regulovaném trhu či na trhu zahraničním, který je obdobný regulovanému trhu (Strouhal, 2013; Ryneš, 2015; Zákon o účetnictví).

Účetní jednotka má povinnost oceňovat majetek a závazky nejen k okamžiku uskutečnění účetního případu, ale také ke konci rozvahového dne. Pokud bude mít účetní jednotka majetek a závazky vyjádřené v cizí měně, musí pro jejich ocenění používat zároveň i cizí měnu. K datu uskutečnění účetního případu bude cizí měnu účetní jednotka přepočítávat na měnu českou. Přepočet se provádí prostřednictvím aktuálního kurzu devizového trhu, který vyhláší Česká národní banka (Strouhal, 2013).

V § 25 zákona o účetnictví je uvedeno ocenění jednotlivých složek majetku a závazků. Ocenění vybraných položek majetku a závazků je zaneseno do tabulky 1.

Tabulka 1: Ocenění jednotlivých složek majetku a závazků

Položka	Možnosti ocenění při pořízení	Možnosti ocenění k rozvahovému dni
Dlouhodobý nehmotný majetek	Pořizovací cena/reprodukční pořizovací cena/vlastní náklady	Zůstatková cena nebo nižší z hodnot (zůstatková nebo tržní cena)
Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný	Pořizovací cena/reprodukční pořizovací cena/vlastní náklady	Zůstatková cena nebo nižší z hodnot (zůstatková nebo tržní cena)
Podíly (rozhodující i podstatný vliv)	Pořizovací cena	Ekvivalenční ocenění
Zásoby získané nákupem	Pořizovací cena/reprodukční pořizovací cena	Nižší z hodnot (pořizovací cena/reprodukční cena nebo tržní cena)
Zásoby vlastní výroby	Reprodukční pořizovací cena/vlastní náklady	

Položka	Možnosti ocenění při pořízení	Možnosti ocenění k rozvahovému dni
Pohledávky	Jmenovitá hodnota/pořizovací cena	Nižší z hodnot (jmenovitá hodnota/pořizovací cena nebo tržní cena) nebo reálná hodnota (derivátové kontrakty a pohledávky zajištění deriváty)
Peníze a ceniny	Jmenovitá hodnota	
Závazky	Jmenovitá hodnota	Jmenovitá nebo reálná hodnota (derivátové kontrakty a závazky zajištění deriváty)

Zdroj: (Strouhal, 2011), vlastní zpracování

4.3 Věrný a poctivý obraz dle IFRS

Věrný a poctivý obraz v rámci mezinárodní legislativy upravuje IAS 1. Účetní jednotka má povinnost věrně zobrazit její finanční pozici, také finanční výkonnost a peněžní toky. Pojem věrné zobrazení trvá na přesném vykázaní dopadů transakcí, událostí a okolností, a to v souladu s definicemi a kritérii týkajícími se vykazování základních prvků účetní závěrky, které jsou obsaženy v Koncepčním rámci (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009). Podle standardu IAS 1 lze věrného a poctivého obrazu účetnictví dosáhnout správnou aplikací Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Může nastat výjimečná situace, kdy se účetní jednotka bude domnívat, že aplikací některého ustanovení IFRS nepodá věrné zobrazení, a tudíž se rozhodne odchýlit od takové aplikace. Tento stav spolu s důvody nepřijetí aplikace a řešením dané skutečnosti je povinna společnost uvést v komentáři k účetním výkazům (Dvořáková, 2014).

Vašek (2012) se domnívá, že věrné zobrazení účetní závěrky je v případě, že zobrazení je úplné (účetní závěrka obsahuje všechny informace, které jsou třeba pro pochopení), neutrální (nezkreslení účetních informací v rámci výběru a prezentace) a bez chyb (účetní informace nevykazují žádnou chybu, ani žádné opomenutí).

4.3.1 Oceňovací báze

Dvořáková (2014) tvrdí, že vypovídající schopnost účetních informací zásadním způsobem ovlivňuje oceňování. Koncepční rámec uvádí čtyři oceňovací základny:

- **historická pořizovací cena** – u aktiv se jedná o částku vynaloženou na pořízení daného aktiva, a to v době jeho pořízení a u závazků je to částka, kterou lze získat výměnou za vznik závazku,
- **běžná reprodukční cena** – hodnota aktiva, jež by musela být uhrazena, pokud se stejné či obdobné aktivum pořizovalo v současnosti a u závazků jde o nediskontovanou částku, jež by byla vyžadována k vypořádání závazku za obvyklých podmínek,
- **realizovatelná hodnota** – u aktiv se jedná o částku, kterou by bylo možné získat v současnosti za obvyklých podmínek prodejem aktiva a u závazků se jedná o hodnotu nediskontovanou, která by byla vyžadována za normálních podmínek k vypořádání závazku,
- **současná hodnota** – u aktiv je to diskontovaná hodnota budoucích čistých peněžních příjmů, které jsou vyvolány budoucím používáním aktiva nebo jeho prodejem a u závazků se jedná o diskontovanou hodnotu budoucích čistých výdajů, jež jsou vyvolány splácením závazku za obvyklých podmínek (Vašek, 2012).

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví používají také další oceňovací báze, které neuvádí Koncepční rámec, například reálnou hodnotu (Krupová, 2009). Reálná hodnota je částka, za kterou by se dalo aktivum směnit či vypořádat závazek, a to za obvyklých podmínek (Dvořáková, 2014).

4.4 Vybrané položky účetních výkazů pro srovnání mezi CAS a IFRS

V této podkapitole bude věnována pozornost dlouhodobému nehmotnému majetku, pohledávkám a také rezervám.

4.4.1 Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek podle CAS

Dlouhodobý nehmotný majetek je upraven zákonem o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českým účetním standardem pro podnikatele č. 013.

Dlouhodobým nehmotným majetkem jsou například zřizovací výdaje, výsledky výzkumu a vývoje, software či ocenitelná práva. Doba použitelnosti tohoto majetku musí být delší než jeden rok (Vyhláška č. 500/2002 Sb.).

Dle § 32a zákona o daních z příjmů se považuje za dlouhodobý nehmotný majetek takový majetek, jehož vstupní cena je vyšší než 60 000 korun (Zákon o daních z příjmů). Účetní jednotka si ale může určit jinou hranici svým vnitřním předpisem. Dlouhodobý nehmotný majetek, který nepřekročí stanovenou mez, by se měl účtovat přímo do nákladů.

Dlouhodobý nehmotný majetek je v průběhu své životnosti odepisován. Zákon o daních z příjmů stanovuje počet měsíců, po který by se měl tento majetek odepisovat (Strouhal, 2013). Podle zákona o účetnictví odpisují účetní jednotky majetek v souladu s účetními metodami. Tyto účetní jednotky mají zákonem stanovenou povinnost sestavit odpisový plán, který jim slouží jako podklad pro odpisování majetku v průběhu jeho užívání (Zákon o účetnictví).

Ocenění dlouhodobého nehmotného majetku je již uvedeno v tabulce 1.

Vyřazení tohoto majetku lze provést například prostřednictvím likvidace, bezúplatným převodem či převodem z podnikání do osobního užívání (České účetní standardy).

Dlouhodobý nehmotný majetek podle IFRS

Nehmotná aktiva jsou definována standardem IAS 38 jako nepeněžní aktiva, která jsou identifikovatelná a která nemají hmotnou podstatu. Za nehmotná aktiva jsou považovány výsledky výzkumu a vývoje, software, programy, patenty, také autorská práva, povolení k určité činnosti apod. Velmi důležitými podmínkami pro rozpoznání a vykázání nehmotného aktiva jsou:

- pravděpodobnost budoucího ekonomického prospěchu, který plyne společnosti,
- spolehlivé ocenění nehmotného aktiva,
- identifikovatelnost, tj. nehmotné aktivum lze oddělit od podniku a jeho existence plyne na základě smlouvy či ze zákona,
- ovládání (kontrola) aktiv, tj. schopnost dosáhnout ekonomického užitku a současně zabránit jiným podnikům dostat se k tomuto užitku (Dvořáková, 2014; Krupová, 2009).

V případě nesplnění definice nehmotných aktiv se zaúčtuje částka takového aktiva neprodleně do nákladů (Krupová, 2009).

Nehmotná aktiva lze pořídit především nákupem, vlastní činností nebo v rámci podnikové kombinace. K datu pořízení se tato aktiva oceňují na úrovni pořizovací

ceny (Vašek, 2012). Při následném ocenění, které navazuje na prvotní ocenění, si účetní jednotka může vybrat ze dvou modelů pro vykazování nehmotných aktiv, a to:

- model pořizovacích nákladů – pořizovací náklady snížené o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty nehmotného aktiva,
- model přecenění – reálná hodnota k datu přecenění snížená o oprávky a všechny následně kumulované ztráty ze snížení hodnoty (Strouhal, 2013; Krupová, 2009).

Nehmotná aktiva lze členit na nehmotná aktiva s konečnou dobou životnosti, která se amortizují a nehmotná aktiva s neurčitelnou dobou životnosti, jež je zakázáno amortizovat (Krupová, 2009).

Na základě standardu IAS 38 by měla účetní jednotka podávat informace odděleně za jednotlivé specifické skupiny nehmotných aktiv. Také by měla odděleně uvádět údaje o aktivech vytvořených vlastní činností a o ostatních aktivech.

Tato aktiva se vyřazují z důvodu prodeje či přeřazení aktiva do aktiv držených k prodeji. V případě, že se aktivum nepoužívá, je možné ho vyřadit zúčtováním jeho účetní zůstatkové hodnoty do nákladů (Dvořáková, 2014).

4.4.2 Pohledávky

Pohledávky podle CAS

Pohledávky se řídí zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českým účetním standardem pro podnikatele č. 017.

Pohledávky se dají členit například na pohledávky z obchodních vztahů, pohledávky vůči zaměstnancům či pohledávky ke společníkům. Oceňování pohledávek lze najít v tabulce 1.

Opravné položky k pohledávkám jsou účetním nástrojem, který vyjadřuje snížení bonity pohledávek, a to se současným snížením výsledku hospodaření u věřitele (Ryneš, 2015). Tvorbou a zúčtováním daňově uznatelných opravných položek k pohledávkám se zabývá zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Opravné položky k pohledávkám, které jsou daňově uznatelné, jsou například opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení nebo k nepromlčeným pohledávkám, pokud od konce doby splatnosti pohledávky uplynulo více než 18 měsíců (až do výše 50 % neuhrazené účetní hodnoty pohledávky) nebo 36 měsíců (až do výše 100 % neuhrazené účetní hodnoty pohledávky) (Strouhal, 2011;

Zákon o rezervách). Účetní jednotka může také vytvářet účetní opravné položky, které jsou plně v její kompetenci. Opravnou položku k pohledávkám lze vytvořit pouze do výše pohledávky (Ryneš, 2015).

Existuje několik způsobů zániku pohledávky. Nejčastějším je zánik v důsledku úhrady, ať již úplné či částečné. Další způsoby zániku pohledávek jsou nahrazení pohledávky jinou pohledávkou, nebo vzájemné započtení či prominutí dluhu (Ryneš, 2015).

Pohledávky podle IFRS

Pohledávky definuje například IAS 39, IAS 32 a IFRS 7 Finanční nástroje. Standard IAS 39 v budoucnu nahradí IFRS 9, který má účinnost od 1. Ledna 2018, ale dosud není schválený Evropskou unií (IFRS: Financial instruments (replacement of IAS 39)). Standard IAS 39 definuje několik pojmů, například finanční nástroj, finanční aktivum a závazek či efektivní úrokovou sazbu. Za finanční aktiva lze považovat zejména smluvní práva na peněžní prostředky či jiné aktivum jiného podniku, smluvní práva na směnu finančního aktiva či závazku s jiným podnikem, a to za výhodných podmínek, nebo smlouva, jejíž vypořádání lze učinit kapitálovými nástroji jiného podniku (Dvořáková, 2014; Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009). Mezi finanční aktiva též patří hotovost či peněžní prostředky na bankovním účtu, pohledávky za zákazníky či poskytnuté úvěry a půjčky. Efektivní úroková míra je úroková míra, jejímž cílem je diskontovat očekávané budoucí peněžní toky (do doby, než bude dané finanční aktivum splaceno) na čistou účetní hodnotu (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Tento standard člení finanční aktiva do čtyř skupin:

- finanční aktiva a finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do výsledovky,
- finanční investice držené do splatnosti,
- úvěry a pohledávky,
- realizovatelná aktiva (Strouhal, 2011; Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Dvořáková (2014) v knize Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS má znázorněný rozhodovací diagram pro zařazení finančního aktiva.

Finanční aktiva jsou při prvotním zachycení oceněna v reálné hodnotě, která je navýšená o transakční náklady (náklady na pořízení) (Strouhal, 2011). Postup při přeceňování finančních aktiv uvádí Strouhal (2011) ve své knize Účetní závěrka na straně 220. Například úvěry a pohledávky se následně oceňují amortizovanými náklady, tj. hodnota prvotního ocenění navýšená o úroky a snižena o splátky jistiny a snížení hodnoty vlivem ztrát. Pro výpočet úroků se používá právě efektivní úroková míra (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Snížení hodnoty finančních aktiv je možné, pokud lze identifikovat objektivní důkaz o tom, že nastalo snížení hodnoty. Objektivním důkazem mohou být například závažné finanční problémy dlužníka, porušení smlouvy, minulé zkušenosti s inkasem pohledávek naznačující nesplacení celé nominální hodnoty portfolia pohledávek (Dvořáková, 2014; Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009). Ztrátu ze snížení hodnoty je možné vypočítat z rozdílu, který vzniká mezi zpětně ziskatelnou částkou daného aktiva a jeho zůstatkovou účetní hodnotou. Zpětně ziskatelná částka finančních aktiv, která jsou oceněna amortizovanou pořizovací cenou (zůstatkovou hodnotou), se zjistí diskontováním očekávaných peněžních toků z tohoto aktiva (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

4.4.3 Rezervy

Rezervy podle CAS

Rezervy v rámci české legislativy jsou upraveny zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách, zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českým účetním standardem č. 004.

Rezervy, jež nazýváme jako daňově účinné, upravuje zákon o rezervách. Mezi zákonné rezervy patří:

- rezerva na opravy hmotného majetku,
- rezerva na pěstební činnost,
- ostatní rezervy (na odbahnění rybníka, na vypořádání důlních škod,...).

Za účetní rezervy, které nejsou daňově uznatelné, lze považovat:

- rezervu na podnikatelská rizika (na záruční opravy,...),
- rezervu na daň z příjmů,
- rezervu na restrukturalizaci,
- rezervu na důchody a jiné závazky.

Účetní jednotka může rezervu čerpat pouze pro účel, pro který byla vytvořena. Rezervu lze vyčerpat maximálně do částky, v jaké byla účetní jednotkou vytvořena.

Rezervy podle IFRS

Rezervy v mezinárodní legislativě upravuje IAS 37. Tento standard také definuje podmíněná aktiva a podmíněné závazky. IAS 37 pracuje s pojmem „pravděpodobnost“, který je u společností velmi subjektivní (Krupová, 2009). Podle standardu je možné za rezervu považovat závazek, u kterého není známo časové určení nebo výše (Strouhal, 2013). Krupová (2009) uvádí tzv. test na rezervu, tj. rezerva bude vykázána v rozvaze, pokud budou splněny tyto podmínky:

- společnost má současný závazek jakožto následek události vzniklé v minulosti,
- je pravděpodobné vypořádání závazku, které zapříčiní odtok zdrojů ekonomického prospěchu společnosti,
- výše závazku je spolehlivě odhadnutá (Krupová, 2009).

Rezervy se oceňují nejlepším odhadem peněžních toků nutných k vypořádání současných závazků. Při určování výše rezervy by účetní jednotka měla vzít v úvahu rizika a nejistoty, časovou hodnotu peněz a budoucí události (Dvořáková, 2014).

Dvořáková (2014) a Krupová (2009) zdůrazňují, že standard IAS 37 se detailně zabývá rezervou na restrukturalizaci. Upravuje postup, uvádí okolnosti, za kterých se tato rezerva vykáže a stanovuje, v jaké částce se rezerva vytvoří. Rezerva na restrukturalizaci bude vytvořena v případě, kdy má účetní jednotka vypracovaný plán restrukturalizace do nejmenších detailů. U této rezervy je možné zahrnout pouze ty náklady, jež jsou nezbytně nutné k provedení restrukturalizace a přitom nesouvisejí s pokračujícími činnostmi podniku (Šrámková, Janoušková, & Vojáčková, 2009).

Například rezervy na opravy dlouhodobého majetku či odbahnění rybníka nelze podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví uznat. Tvorba těchto rezerv není v souladu se standardem IAS 37 (Dvořáková, 2014).

4.5 Manipulace s účetními výkazy

Podvody s účetními výkazy lze definovat jako úmyslnou manipulaci pomocí nesprávného uvedení či opomenutí částek v účetních výkazech nebo nesprávného či opomenutého zveřejnění účetní závěrky, a to z důvodu oklamání uživatelů účetních výkazů, kterými jsou především investoři a věřitelé (Rezaee, 2002).

Brennan a McGrath (2007) tvrdí, že lze jen obtížně přijít na možnou manipulaci s účetními výkazy, jelikož ji lze provést mnoha způsoby a pomocí různých faktorů.

Zpravidla se začíná malými podvody. Postupem času roste množství a počet zapojených osob do podvodu. Nakonec se situace dostane do bodu, kdy už nezbývá nic jiného než jen pokračovat ve skrývání podvodů.

Hlavními faktory, jež přispívají k podvodnému jednání účetní jednotky v oblasti účetní závěrky, jsou slabé kontrolní prostředí, rychlý růst, nedostatečná (nekonzistentní) ziskovost nebo stav vlastnictví (Brennan & McGrath, 2007).

Existuje mnoho důvodů, motivací pro manipulaci s účetními výkazy. Například zvýšit ceny akcií, splnit interní a externí prognózy, minimalizovat daňové zatížení podniku.

Manipulaci v účetní závěrce je možné realizovat změnou účetních metod, změnou manažerských odhadů, nebo nesprávným účtováním výnosů a nákladů. Beasley a jeho tým provedl výzkum podvodného účetního výkaznictví, který ukázal, že nejběžnějším způsobem podvodného účetního výkaznictví v oblasti finančních služeb (také v oblasti zdravotnictví a technologií) je nesprávné účtování výnosů a nadhodnocení aktiv (Brennan & McGrath, 2007).

Schilit (2007) se detailněji zabýval sedmi „finančními vylomeninami“. První vylomeninou je předčasné účtování výnosů nebo účtování revenue, u kterých lze pochybovat o jejich kvalitě. Dalšími vylomeninami je účtování falešných výnosů, navýšení výnosů prostřednictvím jednorázových zisků, také přesun nákladů do předchozího nebo následujícího období (nikoli do období, se kterým časově a věcně souvisí). Jako pátou vylomeninu uvádí nezaúčtování nebo nesprávné snížení závazků. Posledními vylomeninami jsou přesuny běžných výnosů do následujícího období a budoucích nákladů do běžného období jako zvláštní poplatek.

Murphyho knihu z roku 2011 lze nazývat průvodcem americkým zákonem o korupčních praktikách, který je vhodný především pro manažery, pracovníky účetních a finančních oddělení a kvalifikované odborníky. Murphy (2011) v knize uvádí hlavní rizikové oblasti výskytů podvodů včetně skutečných případů.

4.6 Přechod z českého účetnictví na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví

Přechod na IFRS není snadnou záležitostí. Informace, které jsou vykázány podle IFRS se mohou výrazně odlišovat od informací vykazaných dle národní legislativy. Aby společnost mohla přejít na IFRS, je potřeba upravit účetní metody, změnit manažerské informační systémy, zhodnotit informační systémy a jejich omezení, pozměnit informační systémy, aby zajistily požadované údaje, navrhnout soubory skupinového výkaznictví umožňující shromáždění informací od dceřiných společností a propojit potřeby interního a externího výkaznictví (PricewaterhouseCoopers, 2004).

Cílem formulace ministerstva financí v zákoně o účetnictví je, aby podnik zachytil nejen účetní závěrku v souladu s IFRS, ale především prvotně všechny jeho transakce na účtech. U prvotního zachycení transakcí IFRS předpokládají, že společnost toto zaznamenání přizpůsobí tak, aby se zajistilo plné, efektivní a průkazné dodržení předpokladů, jež kladou Mezinárodní standardy účetního výkaznictví.

Pro implementaci IFRS jsou podstatné dvě skupiny podniků. Do první skupiny se řadí společnosti, které obchodují na burzách se svými cennými papíry a mají povinnost vést účetnictví a vykazovat na bázi IFRS. Do druhé skupiny patří účetní jednotky, které nejsou emitenty cenných papírů, ale jejich mateřské společnosti takovými emitenty jsou. Proto tyto účetní jednotky provádějí své statutární účtování a sestavují účetní výkazy na základě CAS, avšak pro potřeby konsolidované účetní závěrky se musí řídit podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví. Pro možnosti konverze účetních závěrek je důležitá tato druhá skupina (Mejzlík, 2006).

Přechod na IFRS je možné provést třemi způsoby: konverzí na úrovni účetních výkazů, konverzí na úrovni zůstatků účtů nebo konverzí na úrovni transakcí. Konverze na úrovni účetních výkazů znamená, že přechod je realizován na úrovni řádků účetních výkazů. Tato konverze se používá tehdy, když odlišnosti závěrek (dle IFRS a CAS) jsou výhradně ve struktuře výkazů. Konverze na úrovni zůstatků účtů, tj. zůstatky účtů v obrátové předvaze se podle CAS upraví a restrukturalizují do obrátové předvahy dle IFRS, ze které vznikne účetní závěrka konvertovaná na IFRS. Konverze na úrovni zůstatků účtů je náročnější než předchozí konverze, i přes to je nejčastěji využívanou konverzí. Konverze na úrovni transakcí spočívá v tom, že společnost vede účetnictví podle české legislativy a podle IFRS, tj. dvě účetnictví (Bělovská, 2011).

5 Metodika

Cílem této diplomové práce je analýza a vyhodnocení vypovídací schopnosti účetních výkazů sestavených dle českých účetních předpisů v komparaci s účetními výkazy sestavenými dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví.

V úvodu praktické části diplomové práce je představena vybraná účetní jednotka a jsou prezentovány rozvaha a výkaz zisku a ztráty sestavené na bázi české účetní legislativy i na podkladě mezinárodních účetních standardů za rok 2014. Na základě prezentace uvedených účetních výkazů jsou odhaleny nejvýznamnější položky těchto výkazů pro rok 2014. Tato práce se bude detailněji zabývat pouze rozvahami a výsledovkami, jelikož tyto účetní výkazy nejlépe poslouží k naplnění cíle této diplomové práce.

Po představení následuje analýza účetních výkazů sestavených podle CAS a podle IFRS. V rámci této kapitoly jsou analyzovány vybrané položky z rozvahy sestavené k datu 31. prosince 2014, u kterých dochází k rozdílům mezi CAS a IFRS. Při této analýze se zjišťuje výše a příčina rozdílů. Kapitola obsahuje položky, u kterých se zjistily rozdíly vyšší než 0,5 milionu Kč. Na závěr této kapitoly je zachycen dopad rozdílů na výsledek hospodaření a do vlastního kapitálu.

V praktické části se vychází z informací, které jsou uvedeny v části teoretické a které jsou zajištěny z interních zdrojů společnosti. Materiály potřebné pro vyhodnocení a analýzu vypovídací schopnosti účetních výkazů poskytli zaměstnanci finančního oddělení. Jedná se o účetní výkazy sestavené podle českých účetních předpisů za rok 2014, účetní výkazy sestavené podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví za rok 2015, které zahrnují i rok 2014, a soubory, které účetní jednotka použila pro přechod na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Informace potřebné k provedení analýzy rozdílů mezi českou účetní legislativou a mezinárodními standardy účetního výkaznictví, byly získány především formou dotazování.

V příloze této diplomové práce lze najít vazby mezi výkazy. Také jsou zde přiloženy rozvaha a výsledovka podle CAS i podle IFRS.

6 Představení vybrané účetní jednotky

Pro praktickou část této diplomové práce byla vybrána společnost Provident Financial s. r. o. (dále jen Provident).

6.1 Základní informace o společnosti Provident

Jedná se o dceřinou společnost britské finanční instituce International Personal Finance plc (dále jen IPF). Tato instituce je kótovaná na londýnské burze cenných papírů. Provident působí v České republice již od roku 1997 a v současnosti provozuje 16 poboček. Provident zaměstnává zhruba 645 pracovníků.

Provident poskytuje spotřebitelské půjčky s hodnotou jistiny od 2 000 do 80 000 Kč, a to maximálně po dobu 100 týdnů. Většina klientů využívá tzv. hotovostní inkasní službu. Pojmem hotovostní inkasní služba se myslí to, že hotovost je doručena a splátky jsou vybírány přímo u zákazníka doma.

Společnost se zaměřuje na zvýšení počtu klientů a vyšší podíl na domácím trhu. Těchto záměrů se snaží dosáhnout prostřednictvím nejrůznějších specializovaných marketingových aktivit, zvýšením produktivity či zavedením nových produktů a služeb.

Společnost provozuje své činnosti tak, aby byly v souladu s právními předpisy a etickými zásadami platnými v České republice. Velký důraz klade na podporu dobrovolnických aktivit zaměstnanců. Mezi dobrovolnické aktivity patří uklízení v regionu, sázení stromků, pomoc lidem s hendikepou apod.

Provident nejen přijal, ale také se řídí principy etických kodexů České leasingové a finanční asociace, Rady pro reklamu a v neposlední řadě Britské obchodní komory. Celá skupina IPF zajišťuje svým zaměstnancům různé kurzy a školení zaměřené na etiku.

Společnost se také angažuje v oblasti finanční gramotnosti. V České republice řídí dva projekty, a to „Finanční kompas“ a „Abeceda rodinných financí“. V roce 2014 získal projekt „Abeceda rodinných financí“ grant Evropské unie v hodnotě 4 mil. Kč na výuku finanční gramotnosti v malých vesnicích.

Provident podporuje aktivity, které přispívají k ochraně životního prostředí. Například je používán recyklovaný papír, sleduje se spotřeba elektřiny, vody, také papíru a pohonných hmot.

Společnost Provident získala řadu ocenění. Jednou z nich je obsazení 1. místa v anketě Zlatý Měšec 2014 v kategorii nejlepší úvěrová společnost (Provident Financial, 2014). V roce 2015 se Provident posunul ze 4. místa na bronzovou pozici v soutěži Top Odpovědná firma 2015. Letos společnost obdržela od prezidenta republiky Národní cenu za společenskou odpovědnost.

V roce 2014 společnost Provident vedla účetnictví a sestavovala účetní závěrku v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, s vyhláškou č. 500/2002 Sb., která upravuje některé zásady zákona o účetnictví pro jednotky vedoucí podvojně účetnictví a Českými účetními standardy pro podnikatele.

Od 1. ledna 2015 se tato účetní jednotka řídí § 19a zákona o účetnictví, tj. pro účtování a sestavení účetní závěrky používá mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropské unie.

Společnost již několik let zpracovává účetní výkazy každý měsíc dle IFRS pro potřeby mateřské společnosti.

Účetní postupy používané vybranou účetní jednotkou jsou uvedeny v příloze účetní závěrky.

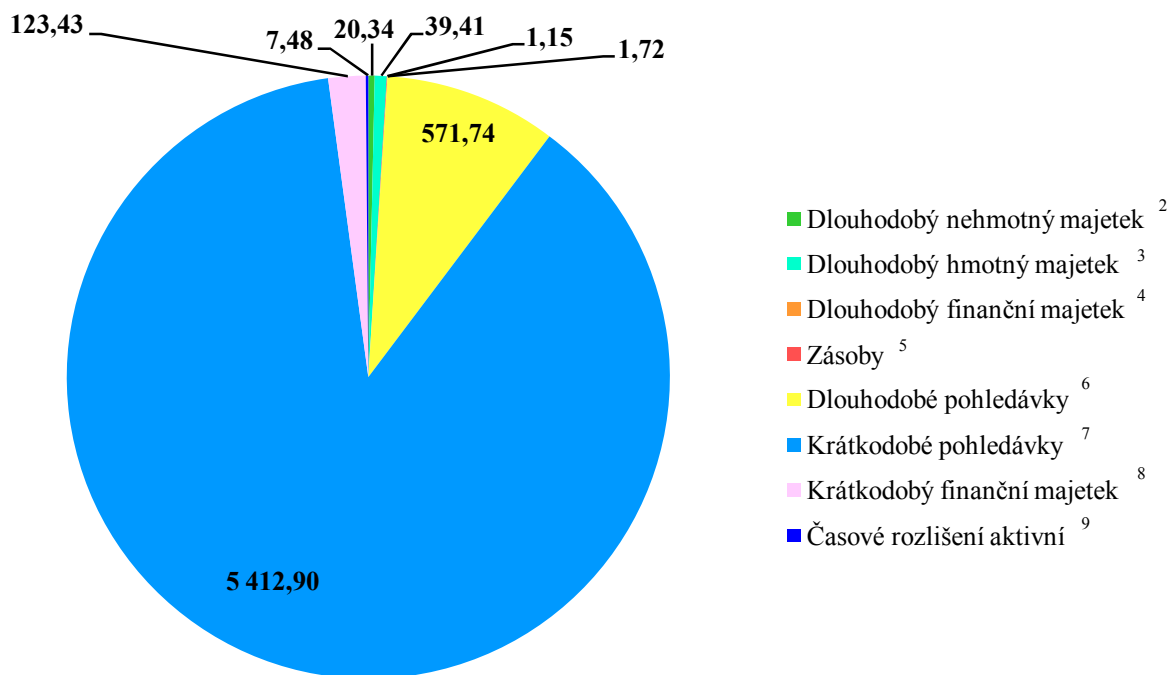
6.2 Představení účetních výkazů dané společnosti sestavených na základě CAS

V této podkapitole budou prezentovány rozvaha a výkaz zisku a ztráty sestavený na základě české účetní legislativy k datu 31. prosince 2014.

6.2.1 Rozvaha

Jak vysokou částkou se podílejí jednotlivé položky aktiv vyjádřených v netto hodnotě na aktivech vyjádřených v netto hodnotě, zachycuje graf 1.

Graf 1: Podíl jednotlivých položek aktiv na aktivech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual assets items to total assets (in million CZK); (2) Intangible fixed assets; (3) Tangible fixed assets; (4) Financial fixed assets; (5) Inventory; (6) Long term receivables; (7) Short term receivables; (8) Short term financial assets; (9) Assets accruals; Zdroj: Příloha 2, vlastní zpracování

Celková aktiva v rozvaze jsou v netto hodnotě 6 178,17 milionů Kč.

Nejvýznamnějšími položkami rozvahy jsou pohledávky, které v úhrnu činí 5 984,64 milionů Kč. Pohledávky společnost oceňuje jmenovitou hodnotou při vzniku a pořizovací cenou při nabytí vkladem. Pohledávky se snižují o opravné položky (Provident Financial, 2014).

V rámci dlouhodobých pohledávek jsou zásadními položkami pohledávky z obchodních vztahů, jež činí 320,74 milionů Kč a odložená daňová pohledávka, která dosahuje hodnoty 246,48 milionů Kč. V krátkodobých pohledávkách jsou nejdůležitější pohledávky z obchodních vztahů. Jejich hodnota činí 5 307,79 milionů Kč.

Pohledávky z obchodních vztahů jsou převážně tvořeny pohledávkami za zákazníky. Tyto pohledávky zachycují hlavní činnost této účetní jednotky, tj. poskytování půjček. Účetní jednotka poskytuje půjčky s různou dobou splatnosti,

konkrétně na 3, 10, 15, 22 měsíců a 45, 60 a 100 týdnů. Proto se pohledávky za zákazníky objevují jak v krátkodobých, tak dlouhodobých pohledávkách.

S pohledávkami souvisejí i opravné položky, jež snižují jejich brutto hodnotu. Opravné položky dlouhodobých pohledávek obchodních vztahů přesahují částku 58,9 milionů Kč. U krátkodobých pohledávek jsou tyto opravné položky o mnoho vyšší, činí 3 423,94 milionů Kč. Účetní jednotka si zjišťuje, podle informací z minulosti, hodnotu nesplacitelných půjček. Tato hodnota vyjádřená v procentech slouží společnosti k výpočtu celkové výše opravných položek k pohledávkám v daném účetním období (Provident Financial, 2014).

Tabulka 2 uvádí, jakým způsobem účetní jednotka účtuje o pohledávkách.

Tabulka 2: Způsob účtování o pohledávkách¹

Popis účetního případu ²	Má dáti ³	Dal ⁴
Poskytnutí půjčky ⁵	Pohledávky	Peníze
Navýšení půjčky ⁶	Pohledávky	Výnosy příštích období
Výnosy z poskytnuté půjčky (měsíční časové rozlišení) ⁷	Výnosy příštích období	Výnosy
Tvorba opravné položky ⁸	Náklady	Opravné položky k pohledávkám

(1) *Method of accounting of receivables*; (2) *Description of the accounting event*; (3) *Debit*; (4) *Credit*; (5) *Grant a loan*; (6) *Loan increases*; (7) *Revenue from grant a loan*; (8) *Receivable provisions creation*; Zdroj: *Vlastní zpracování*

Odložená daňová pohledávka je třetí nejvyšší položkou aktiv. Vznik této pohledávky je způsoben především proto, že společnost má odlišnou účetní a daňovou hodnotu opravných položek a odpisů. Odložená daňová pohledávka přispívá k věrnému a poctivému zobrazení skutečností vykázaných v účetnictví. Účetní jednotka uvádí ve své výroční zprávě za rok 2014, že odloženou daňovou pohledávku zaúčtuje pouze v případě, že bude pravděpodobné ji daňově uplatnit v následujících účetních obdobích.

Krátkodobý finanční majetek dosahuje hodnoty téměř 123,43 milionů Kč. V krátkodobém finančním majetku společnost vykazuje veškeré peněžní prostředky, které má v hotovosti a na účtech u bank. Peníze na účtech tvoří podstatnou část tohoto majetku.

Poměrně nízké částky jsou uvedeny u dlouhodobého majetku. Celková hodnota dlouhodobého majetku je 60,90 milionů Kč.

Nejdůležitější položkou dlouhodobého hmotného majetku je položka samostatné movité věci a soubory movitých věcí. Za samostatné movité věci účetní jednotka považuje hlavně kancelářské stroje, počítače, motorová vozidla a mobilní telefony.

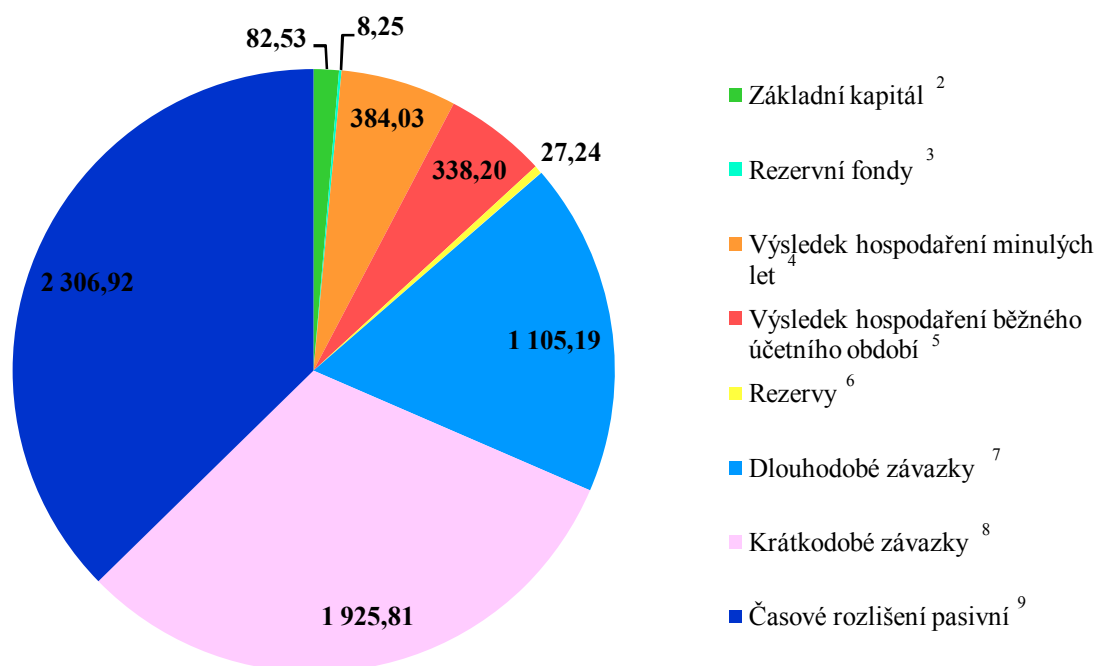
V oblasti dlouhodobého nehmotného majetku je významnou položkou software.

Nakoupený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou. Společnost tyto typy majetku odepisuje metodou rovnoměrných odpisů, která pracuje s předpokládanou dobou životnosti. Výjimkou jsou motorová vozidla, u kterých se používá zrychlené odepisování. Účetní jednotka zahájí odepisování prvním dnem měsíce, kdy začne tento majetek užívat. Společnost posuzuje předpokládanou dobu životnosti na konci účetního období (Provident Financial, 2014).

Časové rozlišení aktivní zahrnuje položku náklady příštích období. Tyto náklady se týkají závazků spojených s údržbou softwaru a podporou v oblasti informačních technologií (Provident Financial, 2014).

Podíl jednotlivých položek pasiv na pasivech zachycuje graf 2.

Graf 2: Podíl jednotlivých položek pasiv na pasivech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual liabilities items to total liabilities (in million CZK); (2) Equity; (3) Reserve funds; (4) Retained earnings; (5) Profit after tax; (6) Reserves; (7) Long term liabilities; (8) Short term liabilities; (9) Liabilities accruals; Zdroj: Příloha 2, vlastní zpracování

Celková pasiva jsou ve výši 6 178,17 milionů Kč.

Nejvýznamnější položkou pasiv je časové rozlišení pasivní, které zahrnuje výdaje příštích období a výnosy příštích období. Výnosy příštích období zaujímají poměrnou část této pasivní položky a jejich hodnota přesahuje 2 298,12 milionů Kč. Tato položka souvisí s hlavní činností této společnosti. Ve výnosech příštích období je obsaženo navýšení související s poskytováním půjček, jež je postupně rozpouštěno do výnosů po dobu trvání půjčky (Provident Financial, 2014).

Dalšími velmi důležitými položkami v oblasti pasiv jsou závazky.

Dlouhodobé závazky tvoří dlouhodobý úvěr, který společnost přijala od podniků ve Skupině. Tento úvěr je v hodnotě 1 105,19 milionů Kč.

Krátkodobé závazky jsou tvořeny především závazky z obchodních vztahů, závazky k podnikům ve Skupině, přijatou půjčkou od podniků ve Skupině a dohadnými položkami (Provident Financial, 2014).

Nejvyšší hodnotu v rámci krátkodobých závazků zaujímá přijatá půjčka od podniků ve Skupině, která přesahuje částku 1 621,99 milionů Kč.

Další významnou položkou v krátkodobých závazcích jsou dohadné účty, které jsou ve výši téměř 106,20 milionů Kč. Do položky dohadné účty pasivní společnost vykazuje odhad částek souvisejících se mzdami a pojistným na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění (Provident Financial, 2014).

Zásadní položkou jsou i závazky k podnikům ve Skupině, které činí téměř 153,51 milionů Kč. Z toho 109,34 milionů Kč tvoří časové rozlišení úroků ve Skupině (Provident Financial, 2014).

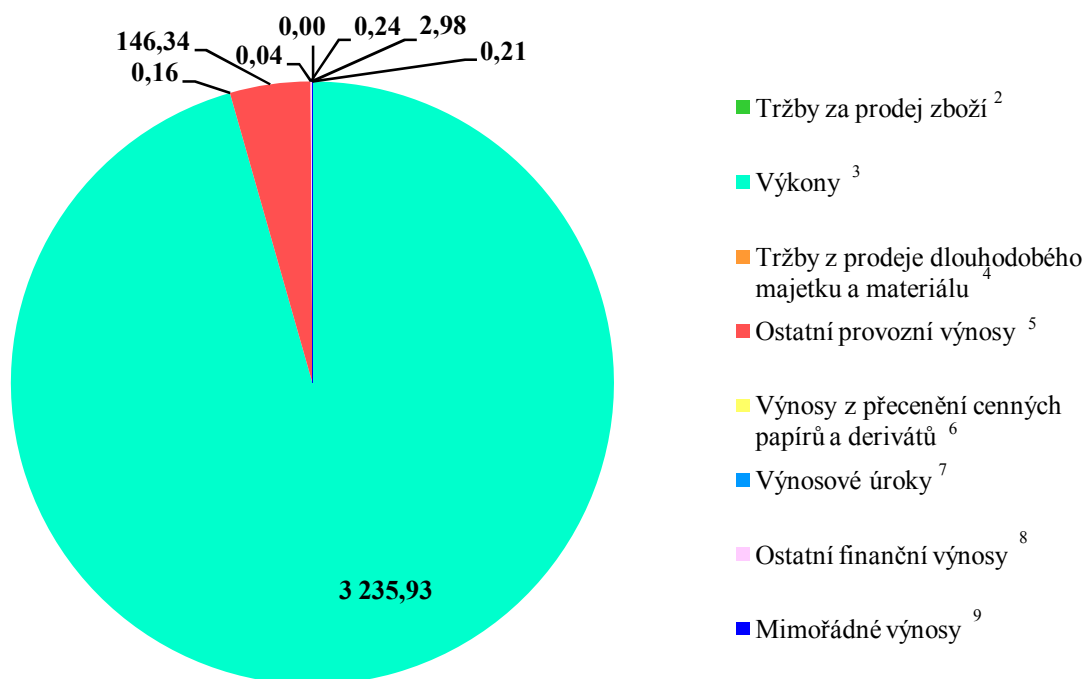
Rezervy jsou v hodnotě 27,24 milionů Kč. Účetní jednotka vytváří rezervy, jestliže má současný závazek, jestliže je pravděpodobné, že k vypořádání tohoto závazku dojde financování z vlastních zdrojů a jestliže je možné u tohoto závazku provést spolehlivý odhad jeho výše. Provident v roce 2014 tvořil rezervu na daň z příjmů a

dále rezervu na nevybranou dovolenou, na marketingové aktivity, na soudní spory a na restrukturalizaci (Provident Financial, 2014).

6.2.2 Výkaz zisku a ztráty

Graf 3 zachycuje podíly jednotlivých položek výnosů na celkových výnosech.

Graf 3: Podíl jednotlivých položek výnosů na výnosech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual revenue items to total revenue (in million CZK); (2) Merchandise revenue; (3) Activities; (4) Revenue from sale of fixed assets and material; (5) Other operating revenue; (6) Revenue from revaluation of securities and derivatives; (7) Revenue interest; (8) Other financial revenue; (9) Extraordinary revenue; Zdroj: Příloha 3, vlastní zpracování

Celkové výnosy společnosti jsou ve výši 3 385,90 milionů Kč.

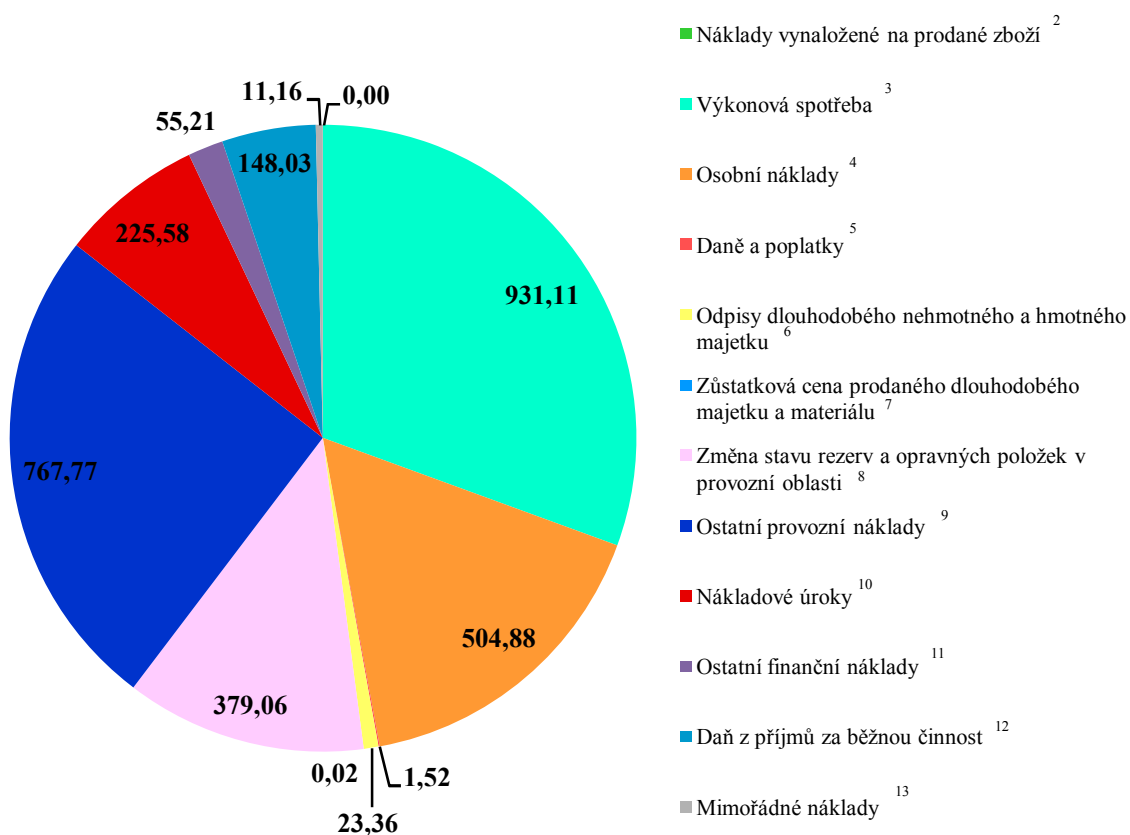
Zásadní položkou výnosů účetní jednotky jsou výkony. Výkony firmy tvoří výnosy z poskytnutých půjček. Při předčasném splacení půjčky dochází k výpočtu slevy, která snižuje hodnotu vykázaných výnosů. V roce 2014 tyto slevy činily téměř 334,00 milionů Kč (Provident Financial, 2014). Výkony po odečtení slev dosahují hodnoty 3 235,93 milionů Kč.

Druhou nejvyšší hodnotou vykázanou ve výnosech mají ostatní provozní výnosy. Většinu těchto výnosů tvoří výnosy z odepsaných pohledávek. Jejich hodnota činí 97,15 milionů Kč (Provident Financial, 2014).

Do ostatních provozních výnosů se řadí i příjmy ze služeb, které účetní jednotka poskytla podnikům ve Skupině, především Provident Financial, s. r. o. (Slovensko). Provident poskytuje společnosti Provident Financial, s. r. o. (Slovensko) tyto služby: vyřizování telefonních hovorů, vzdálená podpora a služby helpdesku, poskytnutí podlicence k užívání konkrétního počítačového programu, vedení účetnictví, výkaznictví, sestavování rozpočtu atd. (Provident Financial, 2014).

Jak se podílejí jednotlivé položky nákladů na celkových nákladech, znázorní graf 4.

Graf 4: Podíl jednotlivých položek nákladů na nákladech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual expenses items to total expenses (in million CZK); (2) Costs of merchandise sold; (3) Consumption; (4) Personnel costs; (5) Tax and fees; (6) Depreciation of fixed assets; (7) Net book value of fixed assets sold and material sold; (8) Reserves and provisions changes in operating area; (9) Other operating expenses; (10) Interest expense; (11) Other financial expenses; (12) Income tax on ordinary activities; (13) extraordinary expenses ; Zdroj: Příloha 3, vlastní zpracování

Náklady celkem v roce 2014 byly v hodnotě 3 047,70 milionů Kč.

V oblasti nákladů jsou nejvýznamnější položkou výkonová spotřeba. Výkonová spotřeba zahrnuje položku spotřeba materiálu a energie a dále položku služby.

Nejdůležitější položkou výkonové spotřeby jsou služby. Ty přesahují hodnotu 878,11 milionů Kč. Do položky služby patří provize obchodním zástupcům, poplatky za služby a sublicence včetně daně z přidané hodnoty, také marketingové služby a služby za reklamu, nájemné včetně služeb spojených s nájmem, náklady na operativní leasing a další (Provident Financial, 2014).

Ostatní provozní náklady jsou druhou nejvyšší položkou vykázanou v nákladech. Do ostatních provozních nákladů patří darovací smlouvy, penále a pokuty, zpronevěry obchodních zástupců, dále odpisy pohledávek, různé druhy pojištění. Největší podíl v ostatních provozních nákladech tvoří odepsané pohledávky. Jejich hodnota dosahuje 745,13 milionů Kč.

Osobní náklady také patří k významným položkám, jež jsou vykázány v nákladech. Osobní náklady jsou tvořeny mzdami, měsíčními bonusy, sociálním a zdravotním pojištěním, dále stravenkami (příspěvek ve výši 55 %), příspěvky na penzijní připojištění atd. Mzdové náklady jsou nejvyšší položkou v rámci osobních nákladů, jejich hodnota se pohybuje kolem 366,16 milionů Kč.

Rezervy a opravné položky jsou čtvrtou nejvyšší položkou uvedenou v nákladech. Výše této položky činí 379,06 milionů Kč.

Nákladové úroky jsou ve výši 225,58 milionů Kč. Do této položky patří nákladové úroky z úvěrů od společností ve Skupině a od lokálních bank. Částka úroků z úvěrů poskytnutých od podniků ve Skupině činí 224,64 milionů Kč (Provident Financial, 2014).

Za rok 2014 činila daň z příjmů za běžnou činnost kolem 148,03 milionů Kč. Z toho splatná daň byla ve výši 116,55 milionů Kč. Splatná daň je vypočítána ze základu daně, který je upraven o položky zvyšující základ daně a položky snižující základ daně. Takto upravený základ daně je následně vynásoben příslušnou daňovou sazbou daného účetního období.

Odložená daň je vypočtena tzv. závazkovou metodou rozvahového přístupu. Pro výpočet této daně se použije sazba daně z příjmů, stanovená v období, kdy bude daňový závazek či pohledávka uplatněna, popřípadě sazba platná v období příštím.

Výkaz zisku a ztráty uvádí následující řádky: přidanou hodnotu, provozní, finanční a mimořádní výsledek hospodaření a také výsledek hospodaření za účetní období a před zdaněním.

Vyhláška č. 500/2002 Sb. stanovuje, jak vypočítat přidanou hodnotu. Přidanou hodnotu lze získat tak, že k obchodní marži přičteme rozdíl mezi výkony a výkonovou spotřebou. Jelikož tato účetní jednotka má obchodní marži rovnu nule, je přidaná hodnota dána pouze rozdílem mezi výkony a výkonovou spotřebou. V roce 2014 byla přidaná hodnota firmy Provident 2 304,82 milionů Kč. Tato položka má dobrou vypovídací schopnost například pro výrobní podnik, ale pro společnost zabývající se finančními službami je její vypovídací schopnost omezena. Už jen z toho důvodu, že od výkonů, ve kterých jsou zahrnuty výnosy z poskytnutých půjček, jsou odečteny jen některé náklady. Tyto náklady ani nezahrnují nejdůležitější náklady, tj. náklady vztahující se k půjčkám například odpisy pohledávek či opravné položky k pohledávkám z poskytnutých půjček.

Provozní výsledek hospodaření v roce 2014 dosáhl téměř 774,72 milionů Kč. Finanční výsledek hospodaření dosahuje ztráty 277,52 milionů Kč. Účetní jednotka uvádí ve výkazu zisku a ztráty ještě mimořádný výsledek hospodaření, který také vykazuje ztrátu, a to ve výši 10,96 milionů Kč. Výsledek hospodaření za účetní období firmy Provident je zisk ve výši přes 338, 20 milionů Kč.

Výkaz zisku a ztráty podle české legislativy vždy uvádí náklady a výnosy zvlášť.

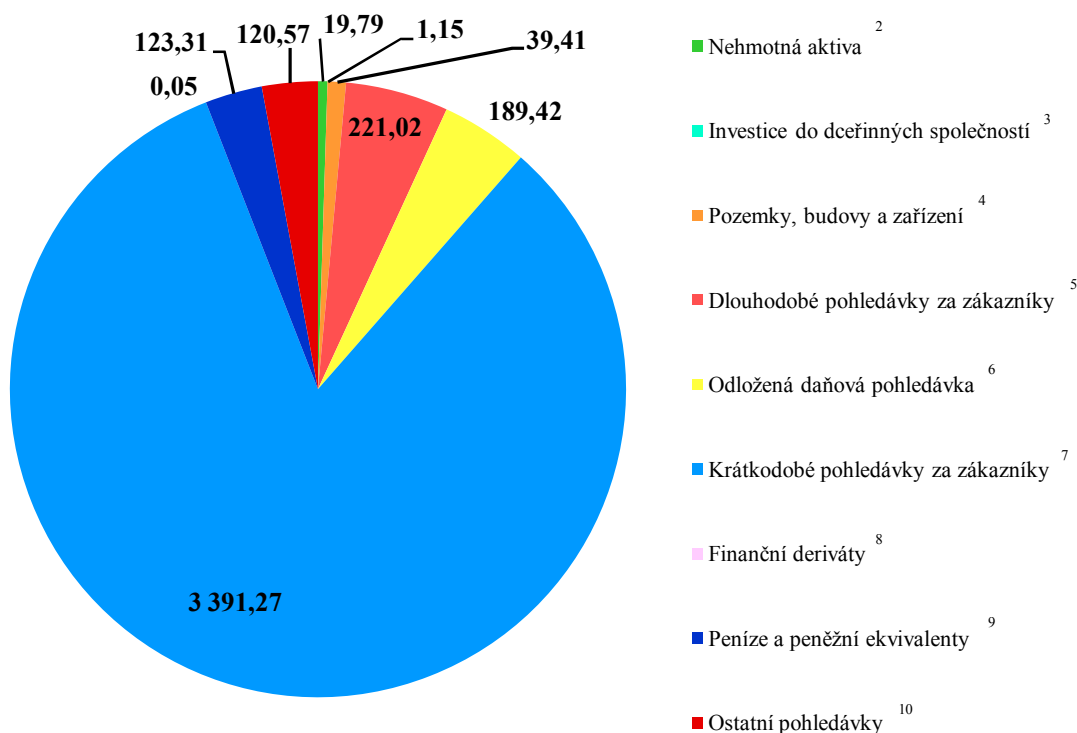
6.3 Představení účetních výkazů dané společností sestavených na základě IFRS

V této podkapitole budou představeny rozvaha a výsledovka sestavené na bázi Mezinárodních standardů účetního výkaznictví k datu 31. prosince 2014.

6.3.1 Rozvaha

Graf 5 znázorňuje podíl jednotlivých položek aktiv na veškerých aktivech vykázaných v rozvaze.

Graf 5: Podíl jednotlivých položek aktiv na aktivech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual assets items to total assets (in million CZK); (2) Intangible fixed assets; (3) Investment in subsidiaries; (4) Property, plant and equipment; (5) Long term receivables from customers; (6) Deferred tax assets; (7) Short term receivables from customers; (8) Derivative financial instruments; (9) Cash and cash equivalents; (10) Other receivables; Zdroj: Příloha 4, vlastní zpracování

Hodnota aktiv účetní jednotky je ve výši 4 105,99 milionů Kč.

Nejvýznamnějšími položkami vykázanými v aktivech jsou pohledávky za zákazníky, které v úhrnné částce činí 3 612,29 milionů Kč. Krátkodobé pohledávky za zákazníky zaujímají největší část těchto pohledávek.

Pohledávky za zákazníky společnost oceňuje při vzniku jmenovitou hodnotou. Tato jmenovitá hodnota je upravena o veškeré náklady, které přímo souvisejí s pohledávkou za zákazníky. Následně jsou tyto pohledávky oceněny v naběhlé hodnotě, tj. hodnota pohledávky při prvotním zaúčtování snížena o zákaznické splátky, navýšena o výnosy, jež jsou kalkulované prostřednictvím efektivní úrokové míry, a snížena o znehodnocení. Pohledávky za zákazníky se rovnají očekávaným budoucím peněžním tokům, které jsou diskontovány průměrnou efektivní úrokovou měrou. Částky těchto

pohledávek za zákazníky mají fixní úrokovou sazbu. V roce 2014 byla průměrná doba do splatnosti těchto pohledávek 5,9 měsíce.

Účetní jednotka nepoužívá opravnou položku k pohledávkám na zaúčtování znehodnocení, jelikož dochází k přímému snížení hodnoty pohledávky.

Pohledávky za zákazníky je nutno pravidelně kontrolovat na snížení jejich hodnoty. Tuto kontrolu společnost provádí každý týden. Pro kontrolu znehodnocení pohledávek za zákazníky společnost rozděluje své zákazníky do několika kategorií podle prodlení. Úroveň znehodnocení se vypočítá pomocí pojistě-matematických modelů, které jsou založeny na platebním chování pro generování předpokládané částky zjištěných v minulosti a také na načasování budoucích peněžních toků z každé kategorie prodlení pro vybraný produkt.

Společnost uvádí, že čistá současná hodnota odhadovaných plateb se může lišit o +/- 5 % (Provident Financial, 2015).

Společnost o pohledávkách účtuje způsobem uvedeným v tabulce 3.

Tabulka 3: Způsob účtování o pohledávkách¹

Popis účetního případu ²	Má dátí ³	Dal ⁴
Poskytnutí půjčky ⁵	Pohledávky	Peníze
Výnosy z poskytnuté půjčky ⁶	Pohledávky	Výnosy
Znehodnocení ⁷	Náklady	Pohledávky

(1) Method of accounting of receivables; (2) Description of the accounting event; (3) Debit; (4) Credit; (5) Grant a loan; (6) Revenue from grant a loan; (7) Impairment; Zdroj: Vlastní zpracování

Navýšení půjčky nabíhá postupně, a to souvztažně s časově rozlišeným výnosem.

V IFRS se znehodnocení samostatně nevykazuje, jako tomu je v případě rozvahy sestavené podle CAS. Pohledávky dle IFRS se uvádějí pouze v čisté hodnotě, tj. v hodnotě již snížené o znehodnocení. Proto znehodnocení není nikde uvedeno v rozvaze sestavené podle IFRS. Znehodnocení společnost Provident účtuje rovnou do nákladů.

Další významnou položkou v rámci aktiv je odložená daňová pohledávka. Odložená daňová pohledávka či závazek je dán rozdílem mezi účetní hodnotou aktiv a pasiv uvedených v účetní závěrce a daňovým základem, který je použit při výpočtu

zdanitelného zisku. Odložené daňové pohledávky společnost účtuje v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že bude dosažen budoucí zdanitelný zisk, proti kterému mohou být dočasné rozdíly použity (Provident Financial, 2015). Odložená daňová pohledávka této účetní jednotky vznikla především z titulu znehodnocení pohledávek za zákazníky, dále z titulu rozdílných účetních a daňových odpisů či amortizace provizí.

Peníze a peněžní ekvivalenty jsou čtvrtou nejvyšší položkou aktiv. Tato položka obsahuje hotovost, peníze na bankovních účtech a dále peněžní prostředky, které si ponechávají obchodní zástupci pro provozní účely. Největší podíl v rámci této položky tvoří peníze, které jsou vedeny na bankovních účtech.

V částce přes 120,57 milionů Kč jsou ostatní pohledávky. Nejdůležitější položkou těchto pohledávek jsou pohledávky za společnostmi ve Skupině. Jejich výše přesahuje hodnotu 62,44 milionů Kč.

Dlouhodobý majetek, který je tvořen položkami nehmotná aktiva, investice do dceřiných společností a pozemky, budovy a zařízení, činí 60,35 milionů Kč. Nejvyšší hodnotu v oblasti dlouhodobého majetku mají hmotná aktiva, která zachycuje položka pozemky, budovy a zařízení.

Nehmotná aktiva jsou tvořena hlavně softwarem, který se stává aktivem na základě nákladů vynaložených na jeho pořízení či vývoj a uvedením do užívání.

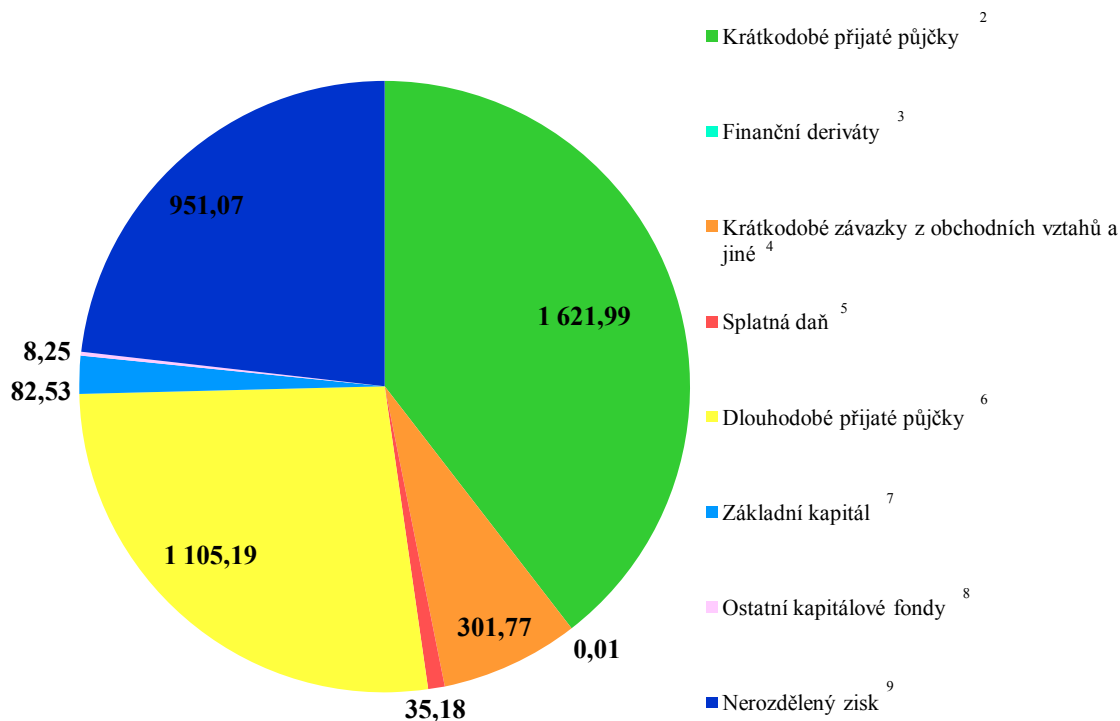
Tato aktiva se odepisují po dobu jeho odhadované životnosti za použití metody rovnoměrných odpisů. Ke každému rozvahovému dni musí účetní jednotka posoudit zůstatkovou cenu softwaru a jeho ekonomickou životnost (Provident Financial, 2015).

Položka pozemky, budovy a zařízení odpovídá dlouhodobému hmotnému majetku, který je uveden v aktivech v rozvaze sestavené dle CAS.

Pozemky, budovy a zařízení jsou oceněny v pořizovacích cenách, jež se sníží o následné odpisy a znehodnocení. Účetní jednotka posuzuje zbytkovou hodnotu a ekonomickou životnost těchto aktiv ke každému rozvahovému dni, pokud k tomu má důvod. Vše, co patří do těchto aktiv, je testováno na znehodnocení, pokud události či změny okolností naznačují nerealizovatelnost účetní hodnoty (Provident Financial, 2015).

Jak se v roce 2014 podílely jednotlivé položky pasiv na pasivech celkem, je uvedeno v grafu 6.

Graf 6: Podíl jednotlivých položek pasiv na pasivech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual liabilities items to total liabilities (in million CZK); (2) Short term borrowings; (3) Derivative financial instruments; (4) Short term trade and other payables; (5) Current tax liabilities; (6) Long term borrowings; (7) Share capital; (8) Other reserves; (9) Retained earnings; Zdroj: Příloha 4, vlastní zpracování

Hodnota pasiv účetní jednotky je ve výši 4 105,99 milionů Kč.

Jednoznačně nejvýznamnější položkou pasiv jsou přijaté půjčky, které v úhrnu dosahují hodnoty 2 727,18 milionů Kč.

Tyto půjčky jsou zaúčtovány v jejich reálné hodnotě. Hodnota výpůjček je následně zaúčtována v naběhlé hodnotě. Částka, která odpovídá rozdílu mezi výnosy sníženými o transakční náklady a hodnotou, jež je splacena, je vykázána ve výkazu zisku a ztráty, a to po dobu očekávané životnosti této půjčky s použitím efektivní úrokové míry (Provident Financial, 2015).

Druhou velmi důležitou položkou pasiv je nerozdělený zisk. Jedná se o zisk z minulých let, který si společnost ponechala do budoucna, a zisk za běžné účetní období.

Nerozdělený zisk společně s ostatními kapitálovými fondy a základním kapitál utváří vlastní kapitál. Hodnota vlastního kapitálu činí 1 041,85 milionů Kč.

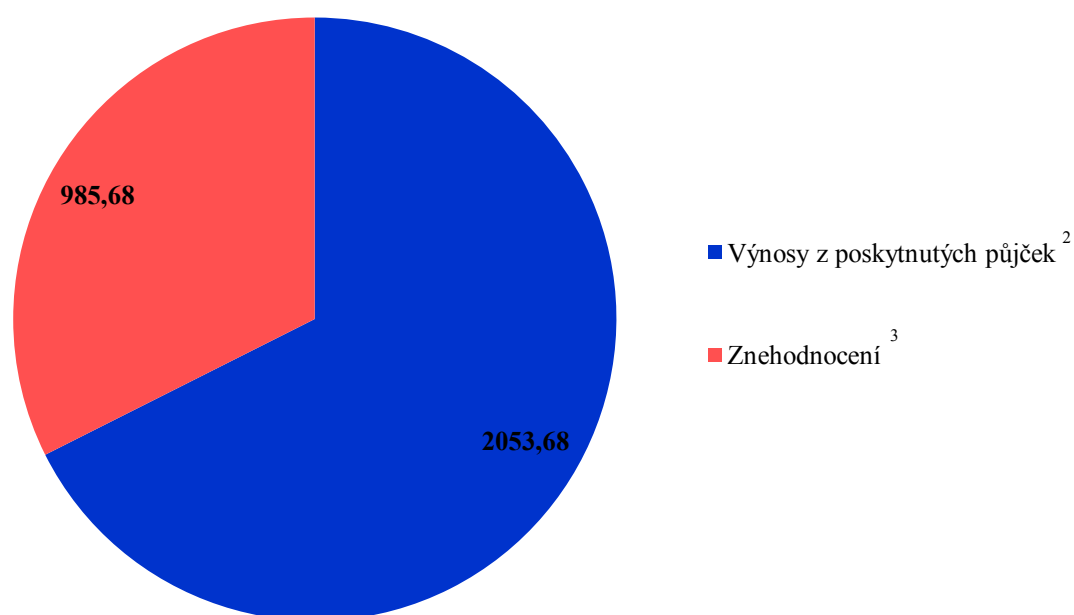
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů a jiné zahrnují závazky z obchodních vztahů, položky časového rozlišení, závazky za společnostmi ve Skupině a ostatní nefinanční závazky zahrnující daň a sociální pojištění. Nejvyššími položkami jsou závazky za společnostmi ve Skupině ve výši téměř 153,51 milionů Kč a položky časového rozlišení činící 139,28 milionů Kč.

Tyto závazky jsou nejprve oceněny reálnou hodnotou a následně naběhlou hodnotou, která pracuje s efektivní úrokovou sazbou (Provident Financial, 2015).

6.3.2 Výsledovka a výkaz o úplném výsledku hospodaření

V grafu 7 je zachycen podíl jednotlivých položek výnosů na výnosech.

Graf 7: Podíl jednotlivých položek výnosů na výnosech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual revenue items to total revenue (in million CZK); (2) Revenue from grant and loan; (3) Impairment; Zdroj: Příloha 5, vlastní zpracování

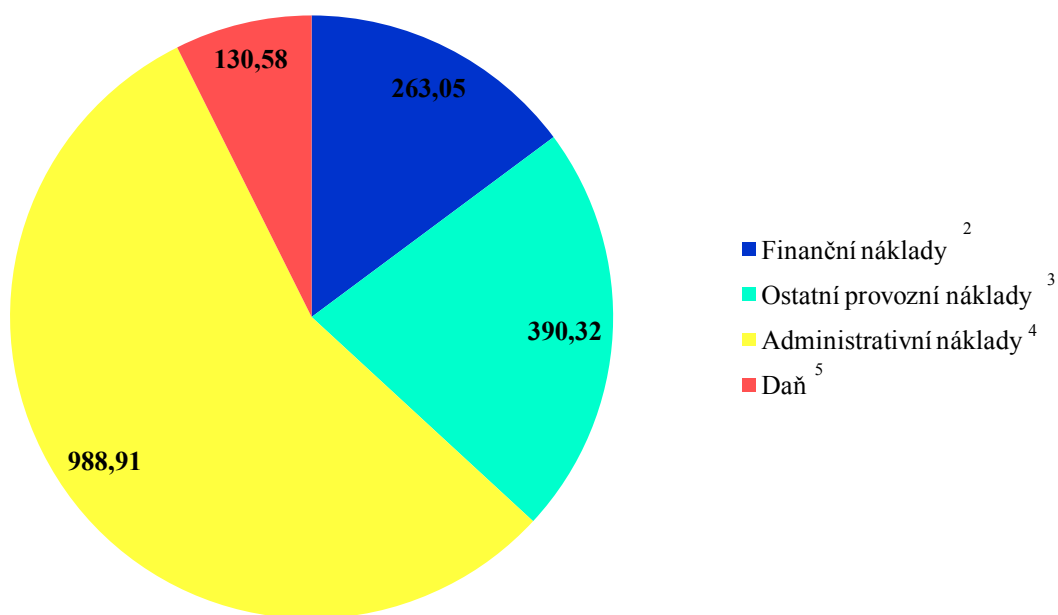
Výnosy uvedené ve výsledovce v roce 2014 činily 2 053,68 milionů Kč. Zahrnují dvě položky, a to výnosy z poskytnutých půjček (ve výsledovce uvedeno jako přijaté úroky) a znehodnocení, které snižuje hodnotu těchto výnosů z poskytnutých půjček.

Výnosy z poskytnutých půjček zahrnují výnosy z poskytnutých půjček a slevy zákazníkům, které snižují hodnotu výnosů. Tyto výnosy se počítají za pomoci efektivní úrokové míry. Tato míra je stanovena podle očekávaných peněžních toků smluvních splátek, které jsou upraveny o dopad, že klient předčasně splatí úvěr, ale nejsou upraveny o očekávání, že by klient přestal platit nebo zaplatil splátku později (Provident Financial, 2015).

V položce znehodnocení se objevuje znehodnocení, odpisy pohledávek, výnosy z odepsaných pohledávek nebo smluvní pokuty obchodních zástupců.

Graf 8 uvádí, jak se jednotlivé položky nákladů podílely na nákladech vykázaných ve výsledovce.

Graf 8: Podíl jednotlivých položek nákladů na nákladech (v milionech Kč)¹



(1) Ratio of individual expenses items to total expenses (in million CZK); (2) Finance costs; (3) Other operating costs; (4) Administrative expenses; (5) Tax expense; Zdroj: Příloha 5, vlastní zpracování

Celková částka nákladů je 1 772,86 milionů Kč.

Nejvyšší hodnotu ze všech nákladů mají administrativní náklady.

Do finančních nákladů patří úroky z přijatých půjček od externích subjektů a výnosy či náklady na derivátové kontrakty, jež jsou přeceněny skrze zisk či ztrátu. Úroky z přijatých půjček jsou kalkulovány na základě efektivní úrokové míry (Provident Financial, 2015). Nákladové úroky z přijatých půjček od společností ve Skupině činí 224,64 milionů Kč.

Do ostatních provozních nákladů se řadí především náklady na provize obchodních zástupců, marketingové náklady a také kurzové rozdíly (Provident Financial, 2015).

Administrativní náklady tvoří náklady, které nejsou vykázány ani ve finančních nákladech, ani v ostatních provozních nákladech (Provident Financial, 2015). Patří sem například mzdové náklady, nájemné včetně služeb souvisejících s nájemným, spotřeba pohonných hmot, ubytování a stravné.

Daňové náklady jsou tvořeny splatnou a odloženou daní. Největší část těchto nákladů zaujímá daň splatná v hodnotě 116,62 milionů Kč. Tato daň je vypočtena ze zdanitelného zisku za dané období, který je vynásoben daňovou sazbou platnou k rozvahovému dni. Tento zisk se liší od zisku před zdaněním, který se nachází ve výsledovce. Zdanitelný zisk nezahrnuje výnosy či náklady, jež jsou zdanitelné či daňově uznatelné v jiném než běžném období, a také ty položky, které nikdy nepodléhají dani či nejsou daňově odčitatelné.

Daň odložená je taková daň, u které se předpokládá splatnost či realizovatelnost v budoucnu. Odloženou daň účetní jednotka počítá z hodnoty všech přechodných rozdílů, a to závazkovou metodou za použití daňové sazby (Provident Financial, 2015).

Ve výsledovce je uvedena i položka zisk po zdanění, který byl v roce 2014 ve výši 280,83 milionů Kč.

Každá položka výsledovky v sobě zahrnuje náklady i výnosy.

Výsledovka usiluje o to, aby položky spolu související, bez ohledu na to, zda se jedná o náklady či výnosy, byly vykázány v jednom řádku. Výkaz zisku a ztráty sestavený dle CAS usiluje též o to, aby se položky stejného charakteru nacházely u sebe, ale jiným způsobem, než jak to vidí IFRS. Příkladem jsou rezervy, které jsou

v mezinárodním výkazu obsaženy v několika položkách, tzn., které jsou vykázány na několika řádcích, ale v českém výkazu jsou uvedeny na jednom jediném řádku.

Výkaz o úplném výsledku hospodaření je oddělen od výsledovky. V letech 2014 společnost Provident nezaznamenala žádné účetní operace, které by musela uvádět v tomto výkazu.

7 Analýza účetních výkazů sestavených podle CAS a podle IFRS

Kapitola 7 uvádí tři oblasti rozvah, ve kterých byly zjištěny odlišnosti mezi českou a mezinárodní účetní legislativou.

7.1 Dlouhodobý majetek

Dlouhodobý majetek podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví je dán součtem položek nehmotná aktiva, investice do dceřiných podniků a pozemky, budovy a zařízení.

Hodnota dlouhodobého majetku podle českých účetních předpisů odpovídá součtu hodnot dlouhodobého nehmotného, hmotného a finančního majetku.

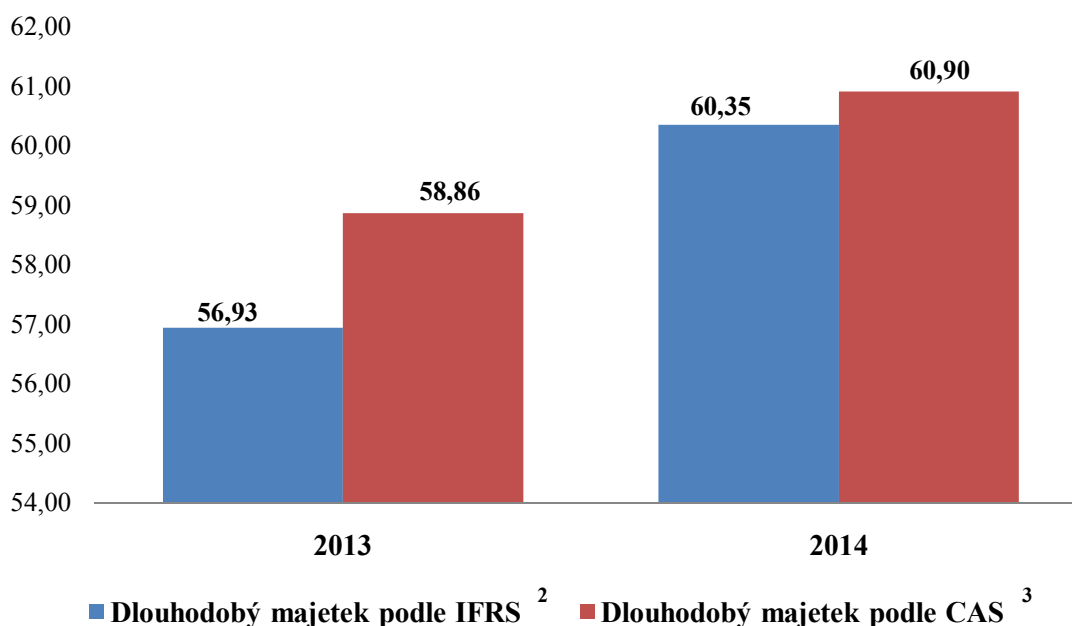
Dlouhodobý majetek z hlediska české i mezinárodní účetní legislativy je snížen o oprávkky.

Hranice pro zařazení majetku do dlouhodobého majetku se liší. Podle zákona o daních z příjmů se za dlouhodobý majetek považuje takový, který přesáhne hodnotu 40 tisíc Kč (u hmotného majetku) nebo 60 tisíc Kč (u nehmotného majetku). Podle společnosti Provident je dlouhodobým majetkem takový majetek, který přesahuje částku 6 tisíc Kč (od roku 2015 přesahující částku 10 tisíc Kč). Společnost také zařazuje do dlouhodobého majetku i majetek, který nedosahuje částky 6 tisíc Kč, tzv. drobný dlouhodobý majetek. Jedná se o majetek evidovaný na zaměstnance, například notebook či telefon. Ostatní majetek pod 6 tisíc Kč, například varná konvice či mikrovlnná trouba, se účtuje rovnou do nákladů a neodepisuje se. Veškerý majetek společnosti se odepisuje dle předpokládané doby použitelnosti.

Důvody, proč si tato účetní jednotka stanovila nízkou hranici pro zařazení do dlouhodobého majetku, jsou dva. Prvním důvodem je potřeba evidovat veškerý majetek, který se přiděluje zaměstnancům. Důvodem číslo 2 je snaha společnosti o věrnější a poctivější zachycení dlouhodobého majetku v aktivech.

Vývoj hodnot dlouhodobého majetku za roky 2013 a 2014 je znázorněn v grafu 9.

Graf 9: Vývoj dlouhodobého majetku v letech 2013 a 2014 (v milionech Kč)¹



(1) *Development of fixed assets in years 2013-2014;* (2) *Development of fixed assets in years 2013-2014;* (3) *Fixed assets according to Czech Accounting Standards;* Zdroj: *Vlastní zpracování*

Z grafu vyplývá, že hodnota dlouhodobého majetku podle české i mezinárodní legislativy dosahovala nejvyšší částky v roce 2014. V obou případech majetek převyšoval úroveň 60,00 milionů Kč.

Nelze přehlédnout diferenci mezi hodnotami majetku. Velikost dlouhodobého majetku podle mezinárodních účetních standardů je nižší, než kolik činí hodnota dlouhodobého majetku uvedeného podle českých účetních předpisů. V roce 2013 je tento rozdíl ve výši 1,93 milionů Kč. V roce 2014 se dlouhodobý majetek podle IFRS odlišuje o 0,55 milionů Kč.

Detailní rozbor jednotlivých položek dlouhodobého majetku na podkladě CAS a IFRS za rok 2014 je zachycen v tabulce 4.

Tabulka 4: Položky dlouhodobého majetku (v milionech Kč)¹

Název položky ²	CAS ³	IFRS ⁴	Rozdíl ⁵
Dlouhodobý nehmotný majetek ⁶	20,34	19,79	0,55
Dlouhodobý hmotný majetek ⁷	39,41	39,41	0,00
Dlouhodobý finanční majetek ⁸	1,15	1,15	0,00
Dlouhodobý majetek⁹	60,90	60,35	0,55

(1) Items of fixed assets; (2) Item name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Difference; (6) Intangible fixed assets; (7) Tangible fixed assets; (8) Financial fixed assets; (9) Fixed assets; Zdroj: Vlastní zpracování

Při analyzování dlouhodobého majetku dané účetní jednotky se zjistilo, že příčinou nesouladu v oblasti dlouhodobého majetku je nehmotný majetek. Hmotný a finanční majetek má nulový rozdíl.

Konkrétní položky účtů hlavní knihy dané účetní jednotky, kde se nachází rozdíl, lze vidět v tabulce 5.

Tabulka 5: Položky zapříčínující rozdíl v nehmotném majetku (v milionech Kč)¹

Název položky ²	CAS ³	IFRS ⁴	Rozdíl ⁵
Software nad 60 000 Kč ⁶	84,32	83,13	1,19
Oprávký k softwaru nad 60 000 Kč ⁷	- 72,43	- 71,79	- 0,64
Celkem⁸	11,89	11,34	0,55

(1) Items causing a difference in intangible assets; (2) Item name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Difference; (6) Software above 60 000 CZK; (7) Accumulated depreciation of software above 60 000 CZK; (8) Total; Zdroj: Vlastní zpracování

Výše dlouhodobého nehmotného majetku se odlišuje pouze v položkách souvisejících se softwarem s pořizovací cenou vyšší než 60 000 Kč. Jedná se o webovou aplikaci, která slouží obchodním zástupcům. Podle české účetní legislativy je tato aplikace považována za dlouhodobý nehmotný majetek, ale podle mezinárodního tomu tak není. Na základě IFRS patří do nákladů, jelikož nelze prokázat, že by společnost zajistila budoucí ekonomický prospěch.

Podíl softwaru nad 60 000 Kč sníženého o oprávký na dlouhodobém nehmotném majetku a dlouhodobém majetku je uveden v tabulce 6.

Tabulka 6: Podíl položek zapříčiňujících rozdíl v nehmotném majetku na nehmotném majetku a dlouhodobém majetku (v milionech Kč)¹

Název ²	CAS ³	IFRS ⁴
Položky zapříčiňující rozdíl v nehmotném majetku ⁵	11,89	11,34
Dlouhodobý nehmotný majetek ⁶	20,34	19,79
Podíl na dlouhodobém nehmotném majetku⁷	58,46 %	57,30%
Dlouhodobý majetek ⁸	60,9	60,35
Podíl na dlouhodobém majetku⁹	19,52 %	18,79 %

(1) Ratio of items causing a difference in intangible assets to intangible assets and fixed assets; (2) Name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Items causing a difference in intangible assets; (6) Intangible fixed assets; (7) Ratio of items causing a difference in intangible assets to intangible assets; (8) Fixed assets; (9) Ratio of items causing a difference in intangible assets to fixed assets; Zdroj: Vlastní zpracování

Rozdíl, který vznikl mezi českou a mezinárodní legislativou v oblasti nehmotného majetku, je poměrně zásadní v rámci dlouhodobého nehmotného majetku. V rámci dlouhodobého majetku již tak podstatný rozdíl není.

Oba podíly jsou v IFRS nižší. Podíl na nehmotném majetku je na základě mezinárodní legislativy nižší o 1,16 % a podíl na dlouhodobém majetku v rámci IFRS se odlišuje od CAS o 0,73 %.

Zbylé položky dlouhodobého nehmotného majetku se shodují.

7.2 Pohledávky

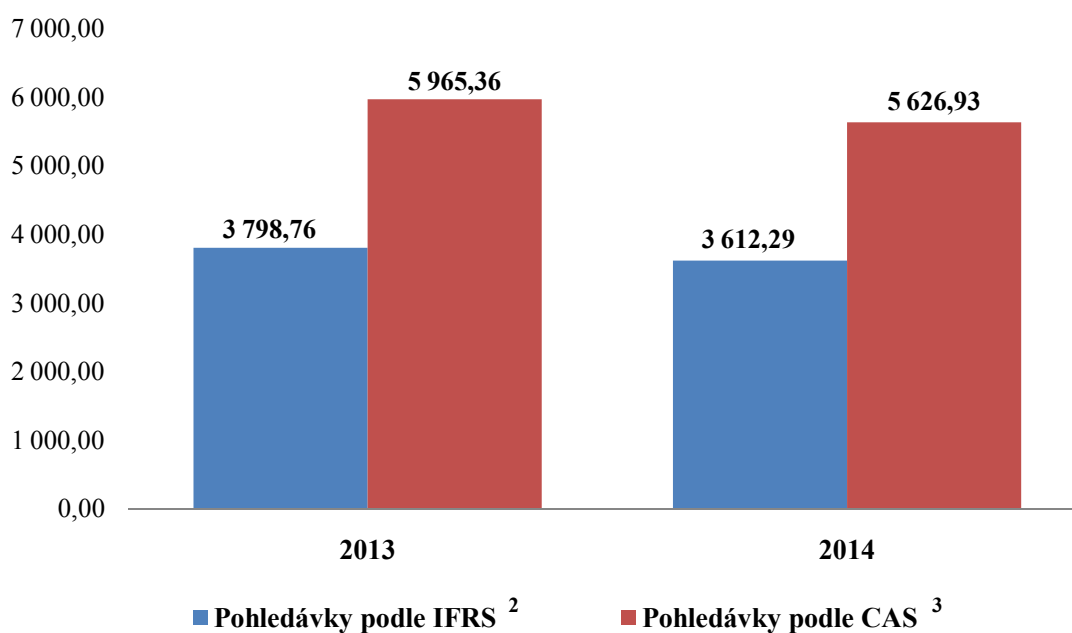
Podkapitola pohledávky se zabývá pouze pohledávkami za zákazníky, které daná účetní jednotka eviduje na účtu 315 a 391. Aby bylo možné pohledávky vykázané v CAS porovnat s pohledávkami vykazanými v IFRS, je nutné, aby pohledávky byly vyjádřeny v netto hodnotě.

Pohledávky za zákazníky z mezinárodního účetního hlediska odpovídají položkám dlouhodobé a krátkodobé pohledávky za zákazníky.

Podle českého účetního hlediska hodnota těchto pohledávek je dána dlouhodobými pohledávkami z obchodních vztahů a téměř celou výší krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů.

Jak se vyvíjely pohledávky za zákazníky od roku 2013 do roku 2014, znázorňuje graf 10.

Graf 10: Vývoj pohledávek za zákazníky v letech 2013 a 2014 (v milionech Kč)¹



(1) Development of net receivables in years 2013-2014;(2) Net receivables according to International Financial Reporting Standards; (3) Net receivables according to Czech Accounting Standards; Zdroj: Vlastní zpracování

Pohledávky za zákazníky vyjádřené v netto hodnotě podle mezinárodní účetní legislativy i podle české účetní legislativy mají klesající tendenci. Čisté pohledávky za zákazníky na základě IFRS jsou nižší než čisté pohledávky na bázi CAS. V roce 2013 se od sebe lišily v částce 2 166,60 milionů Kč. V roce 2014 byl rozdíl v oblasti pohledávek za zákazníky ve výši 2 014,64 milionů Kč. Za nižší rozdíl mezi českou a mezinárodní legislativou v oblasti čistých pohledávek za zákazníky v roce 2014 mohou opravné položky.

V tabulce 7 nalezneme položky, u kterých vznikl rozdíl v oblasti pohledávek za zákazníky.

Tabulka 7: Položky zapříčiňující rozdíl v pohledávkách za zákazníky (v milionech Kč)¹

Název položky ²	CAS ³	IFRS ⁴	Rozdíl ⁵
Zákazníci ⁶	6 371,97	0,00	6 371,97
Zákazníci – centrální vymáhání pohledávek ⁷	2 737,35	0,00	2 737,35
Účetní opravné položky k pohledávkám ⁸	- 1 726,48	0,00	- 1 726,48
Daňová opravné položky k pohledávkám ⁹	- 1 755,90	0,00	- 1 755,90
Pohledávky podle IFRS ¹⁰	0,00	3 332,45	- 3 332,45
Znehodnocení (16+) dle IFRS ¹¹	0,00	- 1,36	1,36
Dluhy bez prodlení dle IFRS ¹²	0,00	28,77	- 28,77
Odhad budoucích peněžních toků z odepsaných pohledávek dle IFRS ¹³	0,00	234,96	- 234,96
Provize pro obchodní zástupce dle IFRS ¹⁴	0,00	17,47	- 17,47
Celkem¹⁵	5 626,93	3 612,29	2 014,64

(1) Items causing a difference in receivables from customers; (2) Item name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Difference; (6) Customers ; (7) Customers – central recovery of claims; (8) Accounting receivable provisions; (9) Tax receivable provisions; (10) Receivable according to IFRS; (11) Impairment (16+) according to IFRS ; (12) Debt with no arrears according to IFRS; (13) Court Debt Provision according to IFRS; (14) Commissions according to IFRS; (15) Total;
Zdroj: Vlastní zpracování

První položka, jež se nazývá zákazníci, zachycuje zaúčtované pohledávky za aktivními zákazníky, kteří jsou evidováni v systému FOCUS (systém na evidenci aktivních zákazníků). Hodnota účtu zákazníci nám říká, kolik nám ještě dluží zákazníci, tj. kolik ještě od nich máme vybrat peněz.

Zákazníci – centrální vymáhání pohledávek je položka, která se týká zaúčtovaných pohledávek za neaktivními zákazníky evidovanými v systému Saspo (systém na evidenci odepsaných zákazníků). Částka, která je vykázána v rámci této položky nám oznamuje, kolik společnosti ještě dluží tito odepsaní zákazníci.

Společnost Provident má zavedenou politiku v oblasti pohledávek takovou, že pokud klient nesplatí po sobě jdoucích 16 splátek, účetní jednotka ho přeřadí aktivního portfolia do centrálního vymáhání.

Položky zákazníci a zákazníci – centrální vymáhání pohledávek spolu úzce souvisejí. K těmto dvěma položkám se vztahuje i položka výnosy příštích období.

Dále jsou uvedeny opravné položky k pohledávkám. Nejprve se vypočte daňová opravná položka a poté se dopočítá účetní. Celková opravná položka se účtuje na základě modelu, který je dán na celé portfolio. Neřeší se individuálně.

V rámci IFRS se používá systém RIM, který dané účetní jednotce počítá výnosy, znehodnocení a účetní hodnotu pohledávek.

Znehodnocení (16+) dle IFRS je úprava, která způsobuje rozdíl v pohledávkách pouze v rámci mezinárodních účetních předpisů. Tato úprava se týká situace, kdy klient, který nesplácí po sobě jdoucích 16 splátek, nebyl přesunut ze systému FOCUS do systému Saspo. Jelikož toto znehodnocení snižuje hodnotu pohledávek, je uvedeno se záporným znaménkem.

Dluhy bez prodlení je položka, která upravuje znehodnocení u nově uzavřených smluv. Tato úprava navyšuje hodnotu pohledávek.

Položka odhad budoucích peněžních toků z odepsaných pohledávek dle IFRS je položka, která účetní jednotku informuje o diskontované hodnotě budoucího cash flow (kolik vybere společnost peněz) z již odepsaných půjček a také z půjček, které se budou odepisovat. Tyto pohledávky buď jsou, nebo teprve budou účetně odepsané. Tato položka je kladná, jelikož se podle IFRS jedná o aktivum, a tudíž navyšuje hodnotu pohledávek vykázanou podle mezinárodních účetních předpisů.

Provize pro obchodní zástupce dle IFRS jsou provize, které získávají obchodní zástupci za uzavřenou smlouvu. V rámci české účetní legislativy Provident účtuje tyto provize rovnou do nákladů. Z hlediska mezinárodní účetní legislativy by se měly všechny náklady související s poskytnutými půjčkami časově rozlišovat, a to po celou dobu trvání půjčky. Z tohoto důvodu má společnost v rámci IFRS aktivum vykázané v rozvaze a do výsledovky se dostává jen poměrná část. Tato položka poukazuje na použití aktuálního principu v rámci mezinárodních účetních předpisů.

Položka pohledávky podle IFRS vyjadřuje hodnotu pohledávek vykázanou v rámci mezinárodní účetní legislativy.

Kolika procenty se podílejí rozdílové položky v pohledávkách za zákazníky na pohledávkách za zákazníky a na celkové hodnotě pohledávek, uvádí tabulka 8.

Tabulka 8: Podíl položek zapříčiňujících rozdíl v pohledávkách za zákazníky na pohledávkách za zákazníky a na pohledávkách (v milionech Kč)¹

Název ²	CAS ³	IFRS ⁴
Položky zapříčiňující rozdíl v pohledávkách za zákazníky ⁵	5 626,93	3 612,29
Pohledávky za zákazníky ⁶	5 626,93	3 612,29
Podíl na pohledávkách za zákazníky⁷	100,00 %	100,00 %
Pohledávky ⁸	5 984,64	3 922,28
Podíl na pohledávkách⁹	94,02 %	92,10 %

(1) Ratio of items causing a difference in receivable from customers to receivable from customers and receivable; (2) Name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Items causing a difference in receivable from customers; (6) Receivable from customers; (7) Ratio of items causing a difference in receivable from customers to receivable from customers; (8) Receivable; (9) Ratio of items causing a difference in receivable from customers to receivable; Zdroj: Vlastní zpracování

Položky, které způsobují rozdíly v oblasti pohledávek za zákazníky, jsou velmi významné jak v rámci pohledávek za zákazníky, tak i v rámci všech pohledávek, a to v obou legislativách.

7.3 Rezervy

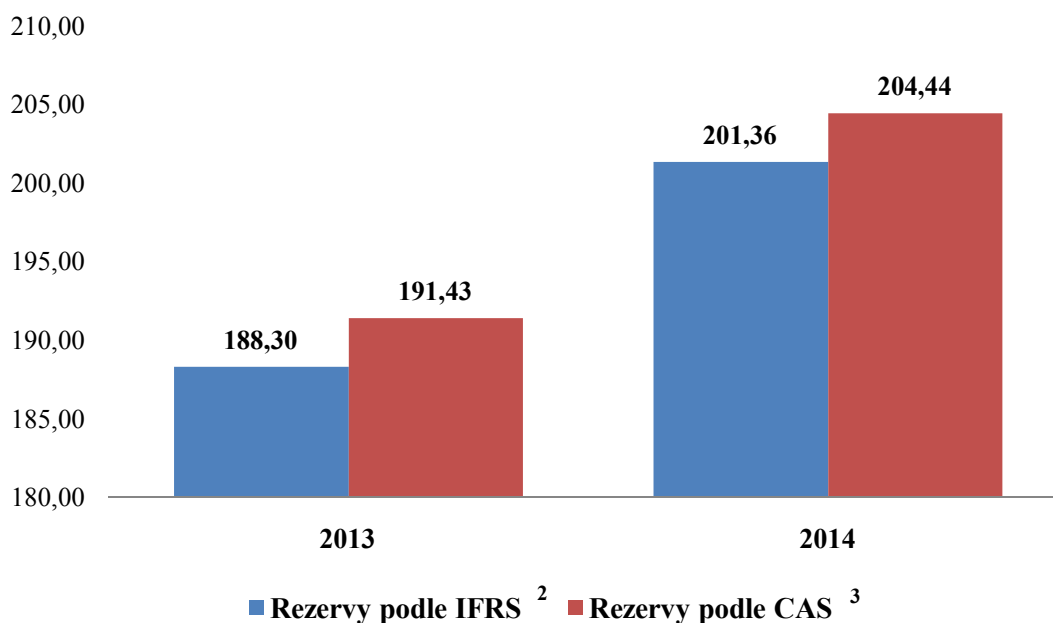
Podkapitola rezervy se zabývá pouze rezervami vykázanými na účtu 459.

Rezervy v rámci mezinárodních účetních předpisů tvoří součet položek, jež se vztahují k účtu 459, uvedených pod položkou splatná daň a dlouhodobé závazky z obchodních vztahů a jiné.

Rezervy, vytvořené podle českých účetních předpisů, jsou dány součtem položek vykázaných v rámci položek ostatní rezervy a stát – daňové závazky a dotace, které se týkají jen účtu 459.

Jak se vyvíjely rezervy od roku 2013 do roku 2014, je zachyceno v grafu 11.

Graf 11: Vývoj rezerv v letech 2013 a 2014 (v milionech Kč)¹



(1) Development of reserves in years 2013-2014; (2) Reserves according to International Financial Reporting Standards; (3) Reserves according to Czech Accounting Standards;
Zdroj: Vlastní zpracování

Rezervy podle IFRS i podle CAS mají rostoucí trend. V roce 2014 přesáhly rezervy dle mezinárodní i české legislativy částku 201,00 milionů Kč.

Z grafu je jasné vidět, že rezervy dle IFRS jsou vykázány téměř ve stejné výši jako rezervy dle CAS. Tato skutečnost je dána tím, že v oblasti rezerv nevzniká žádný titul k rozdílu, až na jedinou výjimku uvedenou níže.

Veškeré položky, které v roce 2014 daná účetní jednotka evidovala na účtu 459, jsou uvedeny v tabulce 9.

Tabulka 9: Položky rezerv včetně položky zapříčínující rozdíl v rezervách (v milionech Kč)¹

Název položky ²	CAS ³	IFRS ⁴	Rozdíl ⁵
Rezerva na daň z příjmu ⁶	177,20	177,20	0,00
Ostatní rezervy ⁷	5,09	5,09	0,00
Rezerva na marketingové akce a slevu z předčasného splacení ⁸	7,79	4,71	3,08
Rezerva na konkurenční doložky ⁹	2,29	2,29	0,00
Rezerva na nevybranou dovolenou ¹⁰	0,94	0,94	0,00
Rezerva na restrukturalizaci ¹¹	11,13	11,13	0,00
Celkem¹²	204,44	201,36	3,08

(1) Reserves items including items causing a difference in reserves; (2) Item name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Difference; (6) Reserve for income tax; (7) Other reserves; (8) Reserve for marketing events and discount on early repayment; (9) Reserve for competition clause; (10) Reserve for unused holiday; (11) Reserve for restructuring; (12) Total; Zdroj: Vlastní zpracování

Jediný rozdíl, který vznikl u rezerv, byl způsoben v rámci položky rezerva na marketingové akce a slevu z předčasného splacení. Tato položka zahrnuje více rezerv, například rezervu na akce „Úroky zpět“ a slevu z předčasného splacení. Rozdílná částka v rámci této položky je zapříčiněna dopadem eliminace slevy z předčasného splacení. Tato sleva vyjadřuje odhadovanou částku slevy, pokud by současní klienti předčasně splatili své půjčky. Z toho vyplývá, že klient, který předčasně splatí svůj úvěr, má nárok na slevu, která je dána zákonem. Právě z tohoto důvodu se sleva z předčasného splacení vytváří pouze v rámci českých účetních předpisů, a to vždy na konci roku.

Podíl slevy z předčasného splacení na celkové hodnotě rezerv, které vykazuje společnost Provident, je možné vyčíst z tabulky 10.

Tabulka 10: Podíl položky zapříčiňující rozdíl v rezervách na rezervách (v milionech Kč)¹

Název ²	CAS ³	IFRS ⁴
Sleva z předčasného splacení ⁵	3,08	0,00
Rezervy ⁶	204,44	201,36
Podíl na rezervách⁷	1,51 %	0,00 %

(1) Ratio of item causing a difference in reserves to reserves; (2) Name; (3) Czech Accounting Standards; (4) International Financial Reporting Standards; (5) Discount on early repayment; (6) Reserves; (7) Ratio of item causing a difference in reserves to reserves; Zdroj: Vlastní zpracování

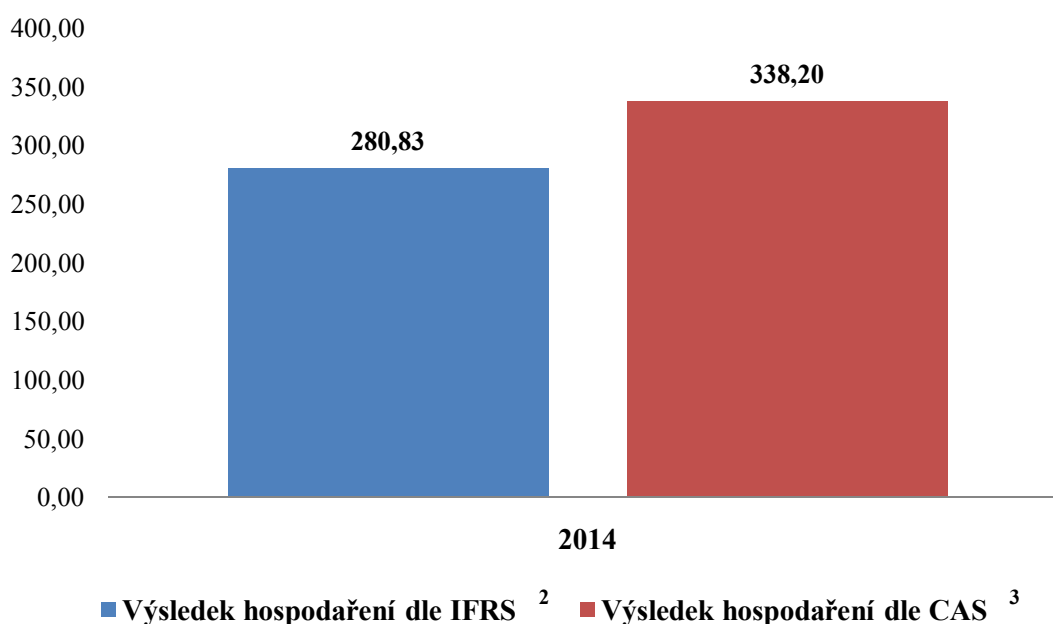
Tato tabulka potvrzuje to, co už bylo řečeno ke grafu 11, tj. že rozdíl, který byl v roce 2014 vykázán v rezervách, není nikterak zásadní.

Opět je podíl v rámci IFRS nižší než podíl, který je uvedený v rámci CAS.

7.4 Dopad na (úplný) výsledek hospodaření

V rámci této podkapitoly bude v grafu 12 graficky vyjádřen dopad na výsledek hospodaření vykazaný dle české účetní legislativy a dle mezinárodní účetní legislativy za rok 2014.

Graf 12: Výsledek hospodaření za dané účetní období (v milionech Kč)¹



(1) Profit after tax attributable to the owner of the Company; (2) Profit after tax according to International Financial Reporting Standards; (3) Profit after tax according to Czech Accounting Standards; Zdroj: Vlastní zpracování

Výsledek hospodaření podle českých účetních předpisů přesahuje částku 338,20 milionů Kč. Výsledek hospodaření na základě mezinárodních účetních předpisů je nižší o 57,37 milionů Kč.

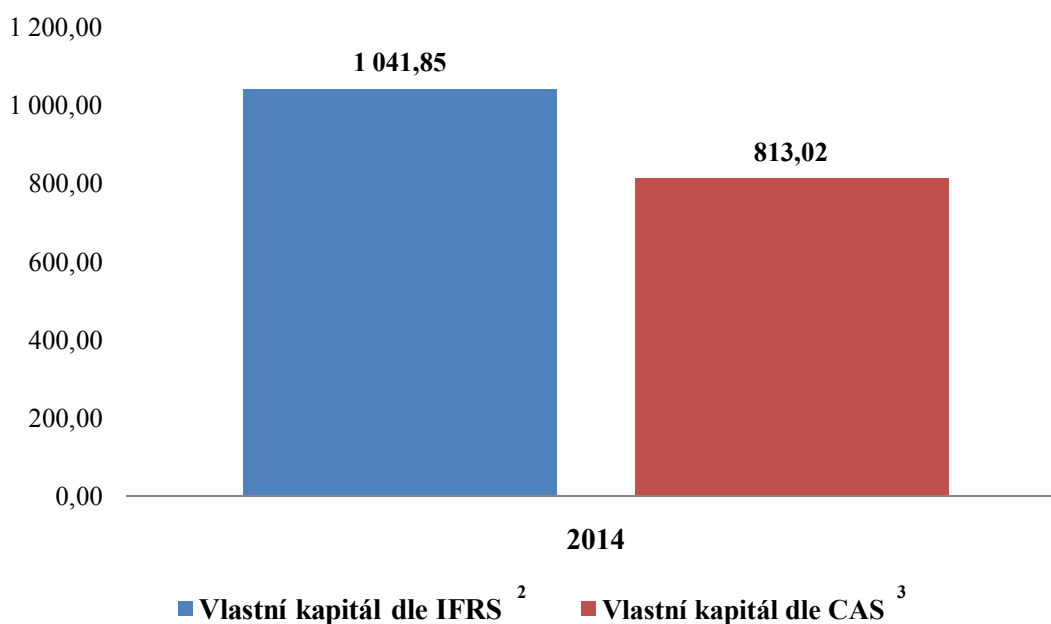
Nejvýznamnější rozdíly, které v této společnosti vznikly mezi českou a mezinárodní účetní legislativou, je v oblasti účtování a vykazování pohledávek za zákazníky, kdy CAS pracuje s nominální hodnotou dluhu, která je upravena o oprávkou, zatímco podle IFRS Provident vykazuje tyto položky v reálné hodnotě. Dopad těchto rozdílů výrazně ovlivňuje výsledek hospodaření této společnosti.

Jelikož se výsledek hospodaření běžného účetního období vykazuje jak ve výkazu zisku a ztráty, tak i v rozvaze, mají rozdíly vzniklé mezi CAS a IFRS vliv na vlastní kapitál účetní jednotky, který je uveden v rozvaze.

7.5 Dopad do vlastního kapitálu

Graf 13 zachycuje dopad do vlastního kapitálu společnosti Provident vykázaného dle české účetní legislativy a dle mezinárodní účetní legislativy za rok 2014.

Graf 13: Vlastní kapitál dané účetní jednotky (v milionech Kč)¹



(1) Company's equity; (2) Equity according to International Financial Reporting Standards; (3) Equity according to Czech Accounting Standards; Zdroj: Vlastní zpracování

Rozdíl v rámci vlastního kapitálu vytváří položka výsledek hospodaření za běžné účetní období, ale jen ve výši téměř 57,37 milionů Kč. Rozdíl ve vlastním kapitálu je ale daleko vyšší a činí 228,83 milionů Kč. Rozdíl v hodnotě přesahuje 171,46 milionů Kč, je způsoben v položce nerozdělených zisků minulých let. Důvod je poměrně jednoduchý. Společnost Provident v rámci této položky vykazuje veškeré úpravy mezi CAS a IFRS v kumulované výši, tzn., že jsou zde zahrnuty všechny úpravy za jednotlivé roky, které se promítají do výsledovky a následně i do rozvahy, stejně jako to bývá u výsledku hospodaření.

8 Diskuse

Společnost, která byla vybrána pro tuto práci, je velmi specifická, jelikož se jedná o nebankovní finanční instituci. Pro takovouto instituci mají účetní výkazy sestavené podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví mnohem lepší vypovídací schopnost.

Účetní výkazy sestavené na základě IFRS mají daný pouze minimální obsah položek, který by měl být uveden v těchto výkazech. Proto položky, které jsou v těchto výkazech uvedeny, závisejí pouze na rozhodnutí účetní jednotky. Provident má účetní výkazy ve stejné podobě jako její mateřská společnost.

Účetní výkazy sestavené na bázi mezinárodní účetní legislativy umožňují této společnosti srovnání nejen s ostatními podniky ve Skupině, ale i v rámci finančních institucí, pokud tyto podniky také vedou účetnictví a sestavují účetní závěrku podle IFRS.

Účetní výkazy sestavené na základě českých účetních předpisů mají uspořádání a obsahové vymezení dáno zákonem. Tato skutečnost účetní jednotku velmi omezuje. IFRS umožňuje přizpůsobit účetní výkazy svému podnikání a vykazovat tak odděleně položky týkající se předmětu podnikání společnosti od těch ostatních.

Skutečnost, že v roce 2015 společnost sestavila své první účetní výkazy dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, je velmi důležitá pro uživatele její účetní závěrky. Ta by jim nyní měla zaručit věrnější a poctivější zachycení stavu majetku a aktivit společnosti.

Při zpracování této práce jsem nepřišla na žádné chyby či nesrovnalosti, které bych mohla účetní jednotce vytknout. Naopak zastávám názor, že účetní jednotka byla velmi dobře připravena na přechod z CAS na IFRS díky zkušenostem při zhotovování měsíčních účetních závěrek pro mateřskou společnost.

9 Závěr

Cílem této diplomové práce byla analýza a vyhodnocení vypovídací schopnosti účetních výkazů sestavených dle českých účetních předpisů v komparaci s účetními výkazy sestavenými dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví.

V praktické části se vychází z informací, které jsou uvedeny v části teoretické a které jsou zajištěny z interních zdrojů společnosti. Pro praktickou část diplomové práce byly použity účetní výkazy sestavené podle českých účetních předpisů za rok 2014, účetní výkazy sestavené podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví za rok 2015, které zahrnují i rok 2014, a soubory, které účetní jednotka použila pro přechod na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Informace potřebné k provedení analýzy rozdílů mezi českou účetní legislativou a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví byly získány především formou dotazování.

V kapitole, která se zabývala představením účetní jednotky, a jejích účetních výkazů byly zjištěny nejvýznamnější položky.

V rozvaze sestavené podle české účetní legislativy jsou nejvýznamnějšími položkami pohledávky za zákazníky, výnosy příštích období a závazky. Pohledávky za zákazníky a výnosy příštích období spolu úzce souvisejí a vystihují hlavní činnosti účetní jednotky. Závazky zachycují úvěry účetní jednotky, které přijala od podniků ve Skupině. Z výkazu zisku a ztráty bylo zjištěno, že položka pojmenovaná výkony je zásadní položkou výnosových položek. Ve výkonech účetní jednotka vykazuje výnosy z poskytnutých půjček zákazníkům. Také ostatní provozní výnosy jsou důležitou položkou pro účetní jednotky, jelikož na této položce společnost eviduje výnosy z odepsaných pohledávek. Z nákladových položek mají nejvyšší hodnotu výkonová spotřeba, ostatní provozní náklady a osobní náklady. V ostatních provozních nákladech má účetní jednotka náklady z odepsaných pohledávek.

Výkaz zisku a ztráty dle CAS uvádí náklady a výnosy odděleně.

Nejvýznamnějšími položkami v rámci rozvahy sestavené podle IFRS jsou pohledávky za zákazníky, přijaté půjčky a nerozdělený zisk. Výsledovka sestavená podle mezinárodní účetní legislativy má dvě položky výnosů, a to výnosy z poskytnutých půjček a znehodnocení, které snižuje hodnotu výnosů z poskytnutých půjček. Náklady jsou rozděleny do čtyř položek. Ve finančních nákladech se účetní jednotce objevují úroky z přijatých půjček od společností ve Skupině.

Jednotlivé položky výsledovky sestavené dle IFRS v sobě zahrnují náklady i výnosy.

Při analýze dlouhodobého majetku se zjistilo, že účetní jednotka má nízkou hranici pro zařazení majetku do dlouhodobého majetku, a to ze dvou důvodů. Prvním důvodem je potřeba evidovat veškerý majetek, který se přiděluje zaměstnancům a druhým je snaha společnosti o věrnější a poctivější zachycení dlouhodobého majetku v aktivech.

Při analyzování rozdílů mezi CAS a IFRS v oblasti dlouhodobého majetku vyplynulo, že nesoulad vznikl jen u jedné položky nehmotného majetku. Jednalo se o webovou aplikaci sloužící obchodním zástupcům. Tato aplikace podle CAS je považována za dlouhodobé aktivum, ale podle IFRS nikoli, protože nebylo prokazatelné, že by toto aktivum zajistilo společnosti budoucí ekonomický prospěch. Dlouhodobý majetek se jinak shoduje.

Nejvýznamnější a nejvyšší rozdíly se objevily v podkapitole zabývající se pohledávkami. Rozdíly, které vznikají v oblasti pohledávek, jsou zapříčiněny odlišným způsobem účtování o pohledávkách v rámci jednotlivých účetních legislativ.

V rámci Mezinárodních standardů účetního výkaznictví účetní jednotka pracuje s efektivní úrokovou mírou, která zaručuje použití současné hodnoty. Současná hodnota se v české účetní legislativě upravující podnikání obchodních společností neobjevuje. Dále pouze v rámci IFRS používá systém RIM, který jí počítá hodnotu výnosů, znehodnocení a účetní hodnotu pohledávek dle mezinárodní legislativy. Znehodnocením je myšleno to, co je v CAS nazýváno jako opravné položky. V IFRS rozvaze se uvádí pouze čistá hodnota pohledávek, proto výši znehodnocení v tomto výkazu nenajdeme. Znehodnocení je tedy uvedeno pouze ve výsledovce.

V rámci analýzy pohledávek bylo zjištěno, že i provize pro obchodní zástupce se účtují jinak v české legislativě a jinak v mezinárodní. V CAS se provize pro obchodní zástupce účtují rovnou do výkazu zisku a ztráty. Podle IFRS jsou provize brány jako aktivum, které úzce souvisí s pohledávkami za zákazníky, a proto se časově rozlišuje po dobu trvání půjčky, a do výsledovky nabíhají postupně. Provize potvrzují uplatnění aktuálního principu v IFRS. V CAS je uplatněn u časového rozlišení navýšení pohledávek. Ve výsledovce se tyto provize uvádějí v položce ostatní provozní náklady.

Rezervy podle mezinárodní legislativy jsou vykázané téměř ve stejné výši jako rezervy dle CAS. Tato skutečnost je dána tím, že v oblasti rezerv nevzniká žádný titul k rozdílu, až na jednu výjimku. Jediný rozdíl, který vznikl u rezerv, byl způsoben v rámci položky rezerva na marketingové akce a slevu z předčasného splacení. Jednalo se o slevu z předčasného splacení, která je dána českým zákonem. Z tohoto důvodu se sleva z předčasného splacení vytváří pouze v rámci českých účetních předpisů, a to vždy na konci roku. V rámci IFRS se eliminuje.

Všechny rozdíly, které nastaly v účetních výkazech, měly dopad na výsledek hospodaření za běžné účetní období a do vlastního kapitálu.

Veškeré úpravy za jednotlivé roky, které musela účetní jednotka provést mezi IFRS a CAS jsou zachyceny v položce nerozdělený zisk.

Společnost, která byla vybrána pro tuto práci, je velmi specifická, jelikož se jedná o nebankovní finanční instituci. Pro takovouto instituci mají účetní výkazy sestavené podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví mnohem lepší vypovídací schopnost.

IFRS umožňuje přizpůsobit účetní výkazy svému podnikání a vykazovat tak odděleně položky týkající se předmětu podnikání společnosti od těch ostatních.

Účetní výkazy sestavené na bázi mezinárodní účetní legislativy umožňují této společnosti srovnání nejen s ostatními podniky ve Skupině, ale i v rámci finančních institucí, pokud tyto podniky také vedou účetnictví a sestavují účetní závěrku podle IFRS.

Skutečnost, že v roce 2015 společnost sestavila své první účetní výkazy dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, je velmi důležitá pro uživatele její účetní závěrky. Ta by jim nyní měla zaručit věrnější a poctivější zachycení stavu majetku a aktivit společnost.

Při zpracování této práce jsem nepřišla na žádné chyby či nesrovnalosti, které bych mohla účetní jednotce vytknout. Naopak zastávám názor, že účetní jednotka byla velmi dobře připravena na přechod z CAS na IFRS díky zkušenostem při zhotovování měsíčních účetních závěrek pro mateřskou společnost.

10 Summary

The objective of this master thesis is analysis and evaluation of predicative ability of financial statements created according to Czech Accounting Standards (CAS) and International Financial Reporting Standards (IFRS).

Information from theoretical part of this thesis and company internal sources are used in practical part.

Practical part of this master thesis starts with introduction of the entity and its financial statements. This part of the thesis also contains analysis of financial statements. Amount and cause of differences between Czech and international legislation in selected areas of financial statements are examined in terms of this analysis. Then, outcome of these differences on profit after tax and company's equity is presented.

The most significant and the highest differences were found in receivables area. These differences are caused by different method of accounting of receivables within CAS and IFRS.

For Provident, financial statements created according to International Financial Reporting Standards has better predicative ability and allow it not only to compare with other companies in the Group, but even within financial institutions, provided these companies create their financial statements according to IFRS.

JEL Classification: M410 Accounting

Keywords: Czech Accounting Standards, International Financial Reporting Standards, differences

11 Seznam literatury

1. Ambrož, J. (2012). *Daň z příjmů a účetnictví*. Praha: Koršach.
2. Bělovská, I. (28. říjen 2011). *Konverze účetní závěrky sestavené podle ČÚS na IFRS*. Načteno z Bakalářky: <http://www.bakalarky.cz/diplomova-prace/konverze-ucetni-zaverky-cus-na-ifrs/>
3. Brennan, N., & McGrath, M. (Červenec 2007). Financial Statement Fraud. Some Lessons From US and European Case Studies. *Australian Accounting Review* , stránky 17 (42): 49-61.
4. *České účetní standardy*.
5. Dvořáková, D. (2014). *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. Brno: BizBooks.
6. *IFRS: Financial instruments (replacement of IAS 39)*. (nedatováno). Získáno 13. 04 2016, z IFRS: <http://www.ifrs.org/current-projects/iasb-projects/financial-instruments-a-replacement-of-ias-39-financial-instruments-recognitio/Pages/Financial-Instruments-Replacement-of-IAS-39.aspx>
7. Krupová, L. (2009). *IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. Praha: 1. VOX.
8. Mejzlík, L. (2006). Možnosti a rizika technologického řešení převodu českých účetních závěrek do IFRS. *Český finanční a účetní časopis* , 84-98.
9. Mládek, R. (2009). *Postupy účtování podle IFRS*. Praha: Nakladatelství Leges, s. r. o.
10. Müllerová, L. (2007). *Auditing pro manažery*. Praha: ASPI.
11. Murphy, A. G. (2011). *Foreign Corrupt Practices Act: A Practical Resource for Managers and Executives*. Wiley.
12. PricewaterhouseCoopers. (2004). Jak zvládnout přechod na mezinárodní standardy účetního výkaznictví?
13. Provident Financial. (2014). Výroční zpráva.
14. Provident Financial. (2015). Výroční zpráva.

15. Rezaee, Z. (2002). *Financial Statement Fraud: Prevention and Detection*. New York: John Wiley & Sons, Inc.
16. Ryneš, P. (2015). *Podvojné účetnictví a účetní závěrka 2015*. Olomouc: Anag.
17. Schilit, H. (2002). *Financial Shenanigans: How to Detect Accounting Gimmicks and Fraud in Financial Reports, Second Edition*. R. R. Donnelley & Sons Company.
18. Šrámková, A., Janoušková, M., & Vojáčková, H. (2009). *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví - praktické aplikace*. Praha: Institut certifikace účetních, a. s.
19. Strouhal, J. (2013). *Oceňování v účetnictví*. Praha: Wolters Kluwer ČR.
20. Strouhal, J. (2011). *Účetní závěrka*. Praha: Wolters Kluwer.
21. *ÚZ č. 1111: Účetnictví podnikatelů, Audit*. (2016). Ostrava: Nakladatelství Sagit.
22. Vašek, L. a. (2012). *Finanční účetnictví a výkaznictví*. Praha: Institut certifikace účetních.
23. *Vyhláška č. 500/2002 Sb.*
24. Warren, C., Reeve, J., & Duchac, J. (2012). *Financial accounting*. Mason, OH: Cengage Learning.
25. *Zákon o daních z příjmů*.
26. *Zákon o rezervách*.
27. *Zákon o účetnictví*.
28. *Změny zákonů*. (nedatováno). Získáno 2016, z Změny zákonů: <http://www.zmenyzakonu.cz/zakon.aspx?k=563/1991%20Sb.&d1=01012014&d2=01012016&cmd=compareshort>

Seznam grafů, schémat a tabulek

Seznam grafů

Graf 1: Podíl jednotlivých položek aktiv na aktivech (v milionech Kč).....	29
Graf 2: Podíl jednotlivých položek pasiv na pasivech (v milionech Kč).....	31
Graf 3: Podíl jednotlivých položek výnosů na výnosech (v milionech Kč).....	33
Graf 4: Podíl jednotlivých položek nákladů na nákladech (v milionech Kč) ..	34
Graf 5: Podíl jednotlivých položek aktiv na aktivech (v milionech Kč).....	37
Graf 6: Podíl jednotlivých položek pasiv na pasivech (v milionech Kč).....	40
Graf 7: Podíl jednotlivých položek výnosů na výnosech (v milionech Kč).....	41
Graf 8: Podíl jednotlivých položek nákladů na nákladech (v milionech Kč) ..	42
Graf 9: Vývoj dlouhodobého majetku v letech 2013 a 2014 (v milionech Kč).	46
Graf 10: Vývoj pohledávek za zákazníky v letech 2013 a 2014 (v milionech Kč)	49
.....	
Graf 11: Vývoj rezerv v letech 2013 a 2014 (v milionech Kč)	53
Graf 12: Výsledek hospodaření za dané účetní období (v milionech Kč).....	55
Graf 13: Vlastní kapitál dané účetní jednotky (v milionech Kč).....	56

Seznam schémat

Schéma 1: Zobrazení účetní uzávěrky	4
--	----------

Seznam tabulek

Tabulka 1: Ocenění jednotlivých složek majetku a závazků	16
Tabulka 2: Způsob účtování o pohledávkách	30
Tabulka 3: Způsob účtování o pohledávkách	38
Tabulka 4: Položky dlouhodobého majetku (v milionech Kč)	47
Tabulka 5: Položky zapříčiňující rozdíl v nehmotném majetku (v milionech Kč).....	47
Tabulka 6: Podíl položek zapříčiňujících rozdíl v nehmotném majetku na nehmotném majetku a dlouhodobém majetku (v milionech Kč).....	48
Tabulka 7: Položky zapříčiňující rozdíl v pohledávkách za zákazníky (v milionech Kč).....	50
Tabulka 8: Podíl položek zapříčiňujících rozdíl v pohledávkách za zákazníky na pohledávkách za zákazníky a na pohledávkách (v milionech Kč).....	52
Tabulka 9: Položky rezerv včetně položky zapříčiňující rozdíl v rezervách (v milionech Kč).....	54
Tabulka 10: Podíl položky zapříčiňující rozdíl v rezervách na rezervách (v milionech Kč).....	55

Seznam příloh

Příloha 1: Vazby mezi jednotlivými výkazy

Příloha 2: Rozvaha sestavená podle CAS

Příloha 3: Výkaz zisku a ztráty sestavený podle CAS

Příloha 4: Rozvaha sestavená podle IFRS

Příloha 5: Výkaz zisku a ztráty sestavený podle IFRS

Příloha 6: Prohlášení k diplomové práci

Seznam zkratek

CAS – Czech Accounting Standards (české účetní předpisy)

CZK – Czech crown (koruna česká)

IAS – International Accounting Standards (Mezinárodní účetní standardy)

IFRS – International Financial Reporting Standards (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví)

IPF – International Personal Finance plc

Kč – Koruna česká

RIM – Revenue and impairment model (model pro výnosy a znehodnocení)

Příloha 1: Vazby mezi jednotlivými výkazy

Rozvaha							
Aktiva	Běžné období			Minulé období	Pasiva	Běžné období	Minulé období
	Brutto	Korekce	Netto				
<i>Aktiva celkem</i>					<i>Pasiva celkem</i>		
<i>Pohledávky za upsaný základní kapitál</i>					<i>Vlastní kapitál</i>	2A	2B
<i>Dlouhodobý majetek</i>					Základní kapitál	2A1	2B1
Dlouhodobý nehmotný majetek					Kapitálové fondy	2A2	2B2
Dlouhodobý hmotný majetek					Fondy ze zisku	2A3	2B3
Dlouhodobý finanční majetek					Kumulované výdělků	2A4	2B4
<i>Oběžná aktiva</i>					Výsledek hospodaření	1A	1B
Zásoby					<i>Cizí zdroje</i>		
Dlouhodobé pohledávky					Rezervy		
Krátkodobé pohledávky					Dlouhodobé závazky		
Krátkodobý finanční majetek			3A	3B	Krátkodobé závazky		
<i>Časové rozlišení</i>					Bankovní úvěry		
					<i>Časové rozlišení</i>		

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Základní kapitál	2B1			2A1
Emisní ážio	2B2			2A2
Ostatní kapitálové fondy	2B2			2A2
Oceňovací rozdíly z přecenění	2B2			2A2
Zákonný rezervní fond	2B3			2A3
Statutární fond	2B3			2A3
Ostatní fondy	2B3			2A3
Nerozdělený zisk	2B4			2A4
Neuhrazená ztráta	2B4			2A4
Výsledek hospodaření	1B			1A
Celkem	2B			2A

1A, 1B... Provázanost výsledku hospodaření za minulé a běžné období v účetních výkazech

2A, 2B... Provázanost vlastního kapitálu za minulé a běžné období v účetních výkazech

2A1-4, 2B1-4... Provázanost jednotlivých položek vlastního kapitálu za minulé a běžné období v účetních výkazech

3A, 3B... Provázanost peněžních prostředků za minulé a běžné období v účetních výkazech

Výkaz zisku a ztráty		
	Běžné období	Minulé období
Tržby za prodej zboží		
Náklady za prodané zboží		
Obchodní marže		
Tržby za výrobky a služby		
Změna stavu zásob		
Aktivace		
Spotřeba		
Služby		
Přidaná hodnota		
Osobní náklady		
Daně a poplatky		
Odpisy		
Tržby za dlouhodobý majetek a materiál		
Prodaný dlouhodobý majetek a materiál		
Změna stavu rezervy a opravných položek		
Ostatní provozní výnosy		
Ostatní provozní náklady		
Provozní výsledek hospodaření		
Finanční výnosy		
Finanční náklady		
Finanční výsledek hospodaření		
Daň z příjmů – běžná činnost		
Výsledek hospodaření z běžné činnosti		
Mimořádné výnosy		
Mimořádné náklady		
Daň z příjmů – mimořádná činnost		
Výsledek hospodaření z mimořádné činnosti		
Výsledek hospodaření za účetní období	1A	1B

Přehled o peněžních tocích		
	Běžné období	Minulé období
Peníze na počátku období	3B	
Výsledek hospodaření	1A	1B
Odpisy, nákladové úroky		
Změna stavu oběžných aktiv		
Změna stavu závazků		
Vyplacené úroky		
Přijaté úroky		
Cash flow z provozní činnosti		
Výdaje na stálá aktiva		
Příjmy z prodeje stálých aktiv		
Cash flow z investiční činnosti		
Přijatý úvěr		
Splátka úvěru		
Vyplacené dividendy		
Cash flow z financování		
Cash flow celkem		
Peníze na konci období	3A	

Zdroj: Strouhal, 2011, vlastní zpracování

Příloha 2: Rozvaha sestavená podle CAS

		31.12.2014			31.12.2013
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
ROZVAHA		Provident Financíal s.r.o.			
v plném rozsahu		IČ 256 21 351			
k datu		Olbrachtova 2006/9, Krč			
31.12.2014		140 00 Praha 4			
(v tisících Kč)					
	AKTIVA CELKEM	9 866 122	3 687 955	6 178 167	6 575 733
B.	Dlouhodobý majetek	263 775	202 875	60 900	58 862
<i>B.I.</i>	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>105 909</i>	<i>85 563</i>	<i>20 346</i>	<i>19 568</i>
B.I.3.	Software	97 733	84 929	12 804	17 736
B.I.4.	Ocenitelná práva	526	526		1 199
B.I.7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7 650	108	7 542	633
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>156 716</i>	<i>117 312</i>	<i>39 404</i>	<i>38 144</i>
B.II.2.	Stavby	13 471	5 244	8 227	6 529
B.II.3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	141 789	112 068	29 721	29 535
B.II.7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	1 456		1 456	2 080
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	<i>1 150</i>		<i>1 150</i>	<i>1 150</i>
B.III.1.	Podíly - ovládaná osoba	1 150		1 150	1 150
C.	Oběžná aktiva	9 594 863	3 485 080	6 109 783	6 502 846
<i>C.I.</i>	<i>Zásoby</i>	<i>1 718</i>		<i>1 718</i>	<i>2 614</i>
C.I.1.	Materiál	1 718		1 718	2 614
<i>C.II.</i>	<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>630 690</i>	<i>58 951</i>	<i>571 739</i>	<i>884 283</i>
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	379 644	58 904	320 740	601 767
C.II.5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	4 563	47	4 516	4 588
C.II.8.	Odložená daňová pohledávka	246 483		246 483	277 928
<i>C.III.</i>	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	<i>8 839 029</i>	<i>3 426 129</i>	<i>5 412 900</i>	<i>5 529 227</i>
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 731 719	3 423 935	5 307 784	5 369 185
C.III.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	62 443		62 443	53 156
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	107		107	35 740
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	14 142		14 142	15 119
C.III.8.	Dohadné účty aktivní	893		893	517
C.III.9.	Jiné pohledávky	29 725	2 194	27 531	55 510
<i>C.IV.</i>	<i>Krátkodobý finanční majetek</i>	<i>123 426</i>		<i>123 426</i>	<i>86 722</i>
C.IV.1.	Peníze	235		235	178
C.IV.2.	Účty v bankách	123 191		123 191	86 544
D. I.	Časové rozlišení	7 484		7 484	14 025
D.I.1.	Náklady příštích období	7 484		7 484	14 025

		31.12.2014	31.12.2013
	PASIVA CELKEM	6 178 167	6 575 733
A.	Vlastní kapitál	813 014	1 374 967
<i>A.I.</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>82 528</i>	<i>82 528</i>
PA.I.1.	Základní kapitál	82 528	82 528
<i>A.II.</i>	<i>Kapitálové fondy</i>		<i>157</i>
PA.II.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		157
<i>A.III.</i>	<i>Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku</i>	<i>8 253</i>	<i>8 253</i>
PA.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	8 253	8 253
<i>A.IV.</i>	<i>Výsledek hospodaření minulých let</i>	<i>384 029</i>	<i>897 642</i>
PA.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	384 029	897 642
<i>PA.V.</i>	<i>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)</i>	<i>338 204</i>	<i>386 387</i>
B.	Cizí zdroje	3 058 233	2 667 071
<i>B.I.</i>	<i>Rezervy</i>	<i>27 242</i>	<i>18 395</i>
PB.I.4.	Ostatní rezervy	27 242	18 395
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobé závazky</i>	<i>1 105 190</i>	<i>701 182</i>
PB.II.2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	1 105 190	701 182
<i>B.III.</i>	<i>Krátkodobé závazky</i>	<i>1 925 801</i>	<i>1 795 860</i>
PB.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	1 573	4 386
PB.III.2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	1 775 501	1 678 674
PB.III.5.	Závazky k zaměstnancům	289	144
PB.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	40 810	58
PB.III.10.	Dohadné účty pasivní	106 197	110 763
PB.III.11.	Jiné závazky	1 431	1 835
<i>B.IV.</i>	<i>Bankovní úvěry a výpomoci</i>		<i>151 634</i>
PB.IV.2.	Krátkodobé bankovní úvěry		151 634
C. I.	Časové rozlišení	2 306 920	2 533 695
PC.I.1.	Výdaje příštích období	8 799	7 337
PC.I.2.	Výnosy příštích období	2 298 121	2 526 358

Deloitte Audit s.r.o.
Karolinská 654/2 188 00 Praha 8
oprávnění č. 79

Ing. David Batal
Auditor
oprávnění č. 2147

Příloha 3: Výkaz zisku a ztráty sestavený podle CAS

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v druhovém členění		Provident Financiel s.r.o. IČ 256 21 351	
období končící k 31.12.2014 (v tisících Kč)		Olbrachtova 2006/9, Krč 140 00 Praha 4	
		Období do 31.12.2014	Období do 31.12.2013
I.	Tržby za prodej zboží	1	32
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	1	32
II.	Výkony	3 235 928	3 120 015
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	3 235 928	3 120 015
B.	Výkonová spotřeba	931 107	887 108
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	52 994	57 890
B.2.	Služby	878 113	829 218
+	Přidaná hodnota	2 304 821	2 232 907
C.	Osobní náklady	504 875	497 001
C.1.	Mzdové náklady	366 165	362 264
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	516	530
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	123 244	118 538
C.4.	Sociální náklady	14 950	15 669
D.	Daně a poplatky	1 518	1 766
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	23 363	25 376
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	162	190
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	113	121
III.2.	Tržby z prodeje materiálu	49	69
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	20	1
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20	1
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	379 057	561 090
IV.	Ostatní provozní výnosy	146 334	123 323
H.	Ostatní provozní náklady	767 770	567 905
*	Provozní výsledek hospodaření	774 714	703 281
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	244	439
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů		18
X.	Výnosové úroky	44	11
N.	Nákladové úroky	225 577	163 567
XI.	Ostatní finanční výnosy	2 978	9 544
O.	Ostatní finanční náklady	55 211	33 598
*	Finanční výsledek hospodaření	-277 522	-187 189
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	148 029	129 705
Q 1.	- splatná	116 548	181 139
Q 2.	- odložená	31 481	-51 434
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	349 163	386 387
XIII.	Mimořádné výnosy	207	
R.	Mimořádné náklady	11 166	
*	Mimořádný výsledek hospodaření	-10 959	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	338 204	386 387
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	486 233	516 092

Příloha 4: Rozvaha sestavená podle IFRS

ROZVAHA

k 31. prosinci

	Poznámky	31. prosince 2015 v tis. Kč	31. prosince 2014 v tis. Kč	1. ledna 2014 v tis. Kč
Aktiva				
<i>Dlouhodobá aktiva</i>				
Nehmotná aktiva	8	26 614	19 791	17 638
Investice do dceřiných společností	9	1 150	1 150	1 150
Pozemky, budovy a zařízení	10	32 329	39 406	38 144
Dlouhodobé pohledávky za zákazníky	12	200 231	221 018	422 933
Odložená daňová pohledávka	11	284 530	189 419	203 386
		544 854	470 784	683 251
<i>Oběžná aktiva</i>				
Krátkodobé pohledávky za zákazníky	12	2 943 108	3 391 274	3 375 829
		2 943 108	3 391 274	3 375 829
Finanční deriváty	18	0	53	479
Peníze a peněžní ekvivalenty	13	236 843	123 310	129 739
Ostatní pohledávky	14	43 588	120 573	103 945
Splatná daň		0	0	35 553
		280 431	243 936	269 716
Celková aktiva		3 768 393	4 105 994	4 328 796
Cizí zdroje				
<i>Krátkodobé závazky</i>				
Přijaté půjčky	16	-1 533 840	-1 621 992	-1 733 634
Finanční deriváty	18	- 86	- 7	0
Závazky z obchodních vztahů a jiné	15	- 255 493	- 301 768	- 232 959
Splatná daň		- 92 097	- 35 187	0
		-1 881 516	-1 958 954	-1 966 593
<i>Dlouhodobé závazky</i>				
Přijaté půjčky	16	- 677 810	-1 105 190	- 701 182
Závazky z obchodních vztahů a jiné		- 6 587	0	0
		- 684 397	-1 105 190	- 701 182
Celkové cizí zdroje		-2 565 913	-3 064 144	-2 667 775
Čistá aktiva		1 202 480	1 041 850	1 661 021
Vlastní kapitál				
Základní kapitál	22	- 82 528	- 82 528	- 82 528
Ostatní kapitálové fondy		- 8 253	- 8 253	- 8 253
Nerozdělený zisk		-1 111 699	- 951 069	-1 570 240
Celkový vlastní kapitál		-1 202 480	-1 041 850	-1 661 021

Příloha 5: Výkaz zisku a ztráty sestavený podle IFRS

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosince

	Poznámky	2015 v tis. Kč	2014 v tis. Kč
Přijaté úroky		2 622 127	3 038 856
Znehodnocení		- 603 721	- 985 173
Přijaté úroky snížené o znehodnocení		2 018 406	2 053 683
Finanční náklady	2	- 233 742	- 263 045
Ostatní provozní náklady		- 348 150	- 390 319
Administrativní náklady		- 904 822	- 988 908
Celkové náklady		-1 486 714	-1 642 272
Zisk před zdaněním	3	531 692	411 411
Daň	5	- 121 062	- 130 582
Zisk po zdanění připadající vlastníkům Společnosti		410 630	280 829

Zisk za období je z pokračujících činností

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ

za rok končící 31. prosince

	Poznámky	2015 v tis. Kč	2014 v tis. Kč
Zisk po zdanění připadající vlastníkům Společnosti		410 630	280 829
Ostatní výsledky hospodaření		0	0
Úplný výsledek hospodaření připadající vlastníkům společnosti		410 630	280 829

Příloha 6: Prohlášení k diplomové práci

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Studentská 13, 370 05, České Budějovice

PROHLÁŠENÍ K DIPLOMOVÉ PRÁCI

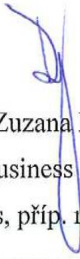
studijní program: Ekonomika a management
studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
akademický rok: 2015/2016

Jméno a příjmení studenta: Bc. Kristýna Štruncová
Zadávací katedra: Katedra účetnictví a financí
Vedoucí diplomové práce: Ing. Zita Drábková, Ph.D
Název diplomové práce: Věrný a poctivý obraz účetnictví v podmínkách českých účetních předpisů a Mezinárodních standardů účetního výkaznictví
Název organizace, která je v diplomové práci jmenovitě uváděna: Provident Financial s.r.o., IČ: 25621351

Prohlášení organizace:

Prohlašujeme, že souhlasíme s uvedením názvu společnosti Provident Financial, IČ 25621351 ve výše specifikované diplomové práci studentky Kristýny Štruncové a s poskytnutím potřebných podkladů pro zpracování této diplomové práce.

V Praze dne 3.3.2016


Zuzana Dragounová
HR Business Partners Manager
(podpis, příp. razítko organizace)

PROVIDENT FINANCIAL s.r.o.
Personální oddělení
Olbrachtova 9/2006, 140 00 Praha 4
tel.: 241 029 261-5, fax: 241 482 203
IČ: 25621351 DIČ: CZ25621351