

**Vec (Subject): Nový Zákon o účtovníctve – porovnanie najdôležitejších ustanovení**

Vážený obchodný partner,

Ako iste viete, nový Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. vstúpil do platnosti 1. januára 2003.

V priloženom materiáli sumarizujeme hlavné zmeny a porovnania s predchádzajúcou právnou úpravou („pôvodný“ Zákon o účtovníctve č. 563/1991 Z.z platný do 31. decembra 2002) a s Medzinárodnými účtovnými štandardmi (IAS). Navyše, informácie sú prezentované v štruktúre charakteristickej pre IAS, ktorá umožňuje rýchlu a prehľadnú komparáciu. Tento spôsob sme volili aj z dôvodu harmonizácie slovenskej legislatívy s európskou, ako i novej možnosti vykazovať od roku 2004 hospodárske výsledky aj podľa IAS.

Nový Zákon o účtovníctve prináša niekoľko podstatných zmien, ktoré v krátkosti možno zhrnúť nasledovne:

- Kládie sa dôraz na pravdivosť a vernosť účtovnej závierky, ktorá sa musí dodržať aplikáciou vhodných postupov účtovania, podobne ako je tomu v IAS;
- Od 1. januára 2004 budú môcť spoločnosti požiadať daňový úrad o schválenie účtovného obdobia iného ako je kalendárny rok. Účtovné závierky musia byť povinne vyhotovené do 6 mesiacov od konca účtovného obdobia.
- Predpoklad nepretržitého trvania účtovnej jednotky bol upresnený – spoločnosť musí zostať v činnosti minimálne 12 mesiacov od súvahového dňa.
- Bol zavedený pojem významnosti pre účtovnú závierku.
- Majetok, záväzky, výnosy a náklady sú definované podobne ako v IAS.
- Rezervy sú definované ako záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Niektoré položky predtým vykazované ako rezervy ako napr. rezerva na opravu a údržbu HIM budú musieť byť rozpustené pretože už nespĺňajú definíciu rezervy.

- Udalosti po súvahovom dni s vplyvom a bez vplyvu na účtovnú závierku sú rozlíšené. Informácie v účtovnej závierke musia odrážať stav skutočností, ktorý existoval k dátumu súvahy.
- Konsolidovanú účtovnú závierku nebudú musieť zostavovať spoločnosti, ktoré nespĺňajú stanovené kritériá veľkosti.
- Finančný leasing bude účtovaný podobne ako doteraz – leasingové splátky sú účtované ako náklady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- Podobne ako doteraz doba životnosti nehmotného investičného majetku je limitovaná 5 rokmi.
- Vedľajšie náklady súvisiace s obstaraním budú súčasťou počiatočného ocenenia finančných investícií historickou obstarávacou cenou.
- Finančné investície iné ako držané do splatnosti, obstarané na primárnom trhu a nedržené za účelom obchodovania s nimi a podiel na základnom imaní iných spoločností budú oceňované trhovou alebo objektívnou hodnotou.
- Finančné deriváty budú ocenené objektívnou hodnotou.
- Finančné umiestnenie a technické rezervy poisťovní a zaistovní budú ocenené trhovou hodnotou, objektívnou hodnotou alebo znaleckým posudkom
- Bolo zavedené účtovanie o zaistení: Majetok a záväzky, ktoré sú predmetom zaistenia derivátmi, budú ocenené objektívnou hodnotou.
- Pokuty a penále boli významne zvýšené až na 3% celkových aktív.

Veríme, že prezentovaný materiál Vám bude užitočnou pomôckou pri zoznamovaní sa s novou právnou úpravou. Tento materiál má informatívnu povahu, skôr ako na jeho základe urobí čitateľ akékoľvek rozhodnutie, odporúčame vyhľadať odbornú konzultáciu v jeho konkrétnych podmienkach. PricewaterhouseCoopers nepreberá na seba žiadnu zodpovednosť za rozhodnutia urobené na základe tohto materiálu. V prípade záujmu o odbornú konzultáciu kontaktujte mňa alebo Juraja Tučného na našom telefónnom čísle +421 (0)2 5441 41 01 alebo mailom: [maria.fruhwaldova@sk.pwcglobal.com](mailto:maria.fruhwaldova@sk.pwcglobal.com), [juraj.tucny@sk.pwcglobal.com](mailto:juraj.tucny@sk.pwcglobal.com).

S úctou



Mária Frühwaldová  
Partner



Tento dokument v ľavom stĺpci stručne sumarizuje dôležité ustanovenia nového zákona o účtovníctve č. 431/2002 („Nový zákon“), ktorý nadobúda platnosť 1.1.2003. V strednom stĺpci je uvedené porovnanie týchto ustanovení so Zákonom o účtovníctve č. 563/1991 platným do 31. decembra 2002 („Pôvodný zákon“). Tretí stĺpec obsahuje porovnanie s Medzinárodnými účtovnými štandardmi (IAS alebo IFRS).

Nový zákon	Pôvodný zákon	Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)
------------	---------------	--------------------------------------

## Predmet úpravy

**Účtovná jednotka:** Podľa § 1 účtovnými jednotkami sú právnické osoby, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky, zahraničné osoby, ak na území SR podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov, (napríklad nadácie) a fyzické osoby - podnikatelia (§ 1).

**Účtovným obdobím** je kalendárny rok. Od 1.1. 2004 môže účtovná jednotka požiadať miestne príslušný daňový úrad o uplatnenie účtovného obdobia, ktoré je iné ako kalendárny rok (§ 3).

**Účtovná závierka** pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok. Poznámky dopĺňajú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát a obsahujú skutočnosti po súvahovom dni, ktoré nemajú vplyv na súvahu a výsledovku (§ 18). Účtovná jednotka je povinná zostaviť účtovnú závierku do šiestich mesiacov od dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje (§ 17). V súvahe a vo výkaze ziskov a strát účtovnej závierky sa vykazujú informácie za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (§ 18). Zákon nešpecifikuje túto povinnosť pre poznámky k účtovnej závierke (§ 18). Účtovná jednotka zostavuje:

- riadnu účtovnú závierku,
- mimoriadnu účtovnú závierku,
- priebežnú účtovnú závierku ak tak ustanovuje osobitný predpis (napr. pre banky) (§ 6).

**Funkčná mena:** Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostavovať účtovnú závierku v peňažných jednotkách slovenskej meny.

**Účtovná jednotka:** Definícia je Novým zákonom rozšírená. Podľa § 1 pôvodného zákona, účtovnou jednotkou boli právnické osoby, zahraničné osoby a fyzické osoby – podnikatelia, ktorí preukazovali na daňové účely svoje výdavky na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov.

**Účtovným obdobím** bol kalendárny rok. Pôvodný zákon neumožňoval požiadať o schválenie iného účtovného obdobia.

**Účtovná závierka** pozostávala zo *súvahy, výkazu ziskov a strát a z prílohy*. Príloha musela obsahovať údaje o spôsobe oceňovania, postupoch odpisovania, postupoch účtovania použitých v účtovnom období a informácie, ktoré sú dôležité na posúdenie stavu majetku a záväzkov, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku účtovnej jednotky (§ 18). Termín podania priznania k dani z príjmov zároveň určoval najneskorší termín pre zostavenie účtovnej závierky. Príloha nemusela povinne obsahovať údaje za minulé obdobie. Účtovná závierka sa zostavovala ako:

- Riadna účtovná závierka; alebo
- Mimoriadna účtovná závierka, (§ 19) alebo
- Informatívna účtovná závierka (§ 6).

**Funkčná mena:** Účtovná jednotka je povinná viesť účtovníctvo a zostavovať účtovnú závierku v peňažných jednotkách slovenskej meny.

**Účtovná jednotka:** IFRSs sú aplikovateľné na všeobecnú účtovnú závierku ako aj iné finančné výkazy všetkých podnikateľských subjektov. Neziskové organizácie v súkromnom sektore, verejnom sektore alebo vládne organizácie môžu tiež považovať IFRS za vhodné, aj keď IFRS nie sú určené pre tieto organizácie.

**Účtovným obdobím** podľa IFRS je obdobie končiacie k dátumu, ktorý si určí účtovná jednotka.

**Účtovná závierka** obsahuje (a) *súvahu*, (b) *výkaz ziskov a strát*, (c) *výkaz obsahujúci buď všetky zmeny vo vlastnom imaní alebo zmeny vo vlastnom imaní iné ako tie, ktoré vznikajú z kapitálových transakcií s vlastníkmi a z rozdeľovania zisku vlastníkom* (d) *výkaz o peňažných tokoch* a (e) *účtovné postupy a vysvetľujúce poznámky*. Informácie za minulé účtovné obdobie musia byť zverejnené pre všetky číselné informácie vo finančných výkazoch. Informácie za minulé účtovné obdobie by mali byť uvedené aj v texte ak je to potrebné pre lepšie pochopenie účtovnej závierky (IAS 1p38). IAS 34 špecifikuje minimálny obsah účtovnej závierky zostavenej v priebehu účtovného obdobia.

**Funkčná mena:** Podľa SIC 19, v prípade, že účtovná jednotka používa niektorú menu vo významnej miere alebo má významný dopad na účtovnú jednotku, je táto mena vhodná ako funkčná účtovná mena.

Nový zákon	Pôvodný zákon	Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)
------------	---------------	--------------------------------------

## Základné predpoklady

**Princíp časového rozlíšenia:** Účtovná jednotka účtuje a vykazuje účtovné prípady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Ak túto zásadu nemožno dodržať, účtovná jednotka ich zaúčtuje a vykáže v období, keď sa tieto skutočnosti zistili. Náklady a výnosy účtuje účtovná jednotka v tom účtovnom období, v ktorom vznikli bez ohľadu na deň ich úhrady, inkasa alebo deň vyrovnania iným spôsobom. Výdavky a príjmy sa účtujú v tom období, v ktorom dôjde k ich úhrade alebo inkasu (§ 3).

**Predpoklad nepretržitej činnosti:** Účtovné metódy a zásady je možné aplikovať v súlade s predpokladom nepretržitého trvania účtovnej jednotky ak neexistujú skutočnosti, ktoré by bránili účtovnej jednotke pokračovať v činnosti po dobu minimálnej 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Inak musí účtovná jednotka použiť vhodné postupy účtovania a uviesť ich v poznámkach k účtovnej závierke (§ 7).

## Kvalitatívne charakteristiky účtovnej závierky

**Verné a pravdivé zobrazenie:** Účtovná jednotka je povinná účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, a o finančnej situácii účtovnej jednotky. Zobrazenie v účtovnej závierke je verné, ak obsah položiek účtovnej závierky zodpovedá skutočnosti a je v súlade s ustanovenými účtovnými zásadami a metódami.

Zobrazenie v účtovnej závierke je pravdivé, ak sú pri ňom použité účtovné zásady a metódy, ktoré vedú k dosiahnutiu verného zobrazenia skutočností v účtovnej závierke (§ 7).

**Princíp časového rozlíšenia:** Podľa nového zákona o účtovníctve bol princíp časového rozlíšenia rozšírený z „účtovania“ na „účtovanie a vykazovanie“. Tento princíp vyžadoval, aby účtovná jednotka zaúčtovala účtovné prípady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Ak túto zásadu nebolo možné dodržať, účtovná jednotka ich zaúčtovala a vykázala v období, keď sa zistili skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva (§ 3).

**Predpoklad nepretržitej činnosti:** Podľa pôvodného zákona sa nevyžadovalo ocenenie majetku a záväzkov trhovou hodnotou. Nový zákon umožňuje účtovnej jednotke, aby si v prípade ukončenia činnosti sama zvolila účtovné postupy tým, že obsahuje ustanovenie, že účtovná jednotka musí v takom prípade použiť vhodné postupy účtovania, bez toho, že by boli v súčasnej dobe definované (§ 7).

**Verné a pravdivé zobrazenie:** Účtovné jednotky boli povinné viesť účtovníctvo úplne, preukazným spôsobom a správne tak, aby verne zobrazovalo skutočnosti, ktoré sú jeho predmetom (§ 7). Účtovná závierka musela byť zostavená zrozumiteľne, prehľadne, preukazne a musela poskytovať pravdivý a verný obraz o majetku a záväzkoch, hospodárskom výsledku a o finančnej situácii účtovnej jednotky (§ 18).

Pravdivý a verný obraz bol novým zákonom rozšírený z úplnosti, správnosti a preukaznosti účtovníctva na vernú prezentáciu skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva a finančnej situácie v súlade s ustanovenými účtovnými postupmi a zásadami.

**Princíp časového rozlíšenia** podľa IFRS vyžaduje, aby boli transakcie a udalosti vykázané v čase, kedy sa uskutočnia (a nie keď boli peňažné prostriedky alebo ich ekvivalenty prijaté alebo zaplatené). Transakcie sú zaúčtované a vykázané v účtovnej závierke za obdobie, s ktorým súvisia. Náklady sú vykázané vo výkaze ziskov a strát na základe priameho spojenia medzi ich vynaložením a vznikom konkrétnych položiek výnosov (párovanie nákladov a výnosov) (IAS 1ods.26).

**Predpoklad nepretržitej činnosti:** Účtovná závierka musí byť zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti s výnimkou prípadov, keď manažment plánuje podnik likvidovať alebo ukončiť obchodnú činnosť, a to aj keď vedenie nemá žiadnu inú reálnu alternatívu. Ak sa nepredpokladá nepretržitá činnosť účtovnej jednotky, majú byť zverejnené zásady na základe ktorých je účtovná závierka zostavená. (IAS 1 ods. 23).

**Verné a pravdivé zobrazenie:** Účtovná závierka má pravdivo a verne zobrazovať finančnú situáciu, výsledok hospodárenia a peňažné toky účtovnej jednotky. Vhodným aplikovaním IAS, a dodatočným zverejnením potrebných informácií, sa dosiahne že prakticky za všetkých okolností splňa účtovná závierka podmienky vernej prezentácie (IAS 1 ods. 10).

Účtovná jednotka nesmie uviesť, že účtovná závierka je v súlade s IAS, ak nespĺňa všetky požiadavky každého aplikovateľného štandardu a každej aplikovateľnej interpretácie Stáleho interpretačného výboru. (IAS 1ods.11)

Nový zákon	Pôvodný zákon	Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)
<p><b>Priorita pravdivého a verného zobrazenia:</b> Ak sa zistí, že použité účtovné zásady a metódy nevedú k vernému a pravdivému zobrazeniu skutočnosti, je nutné účtovnú závierku opraviť. Informácia o tom musí byť uvedená v poznámkach k účtovnej závierke.</p> <p><b>Významnosť:</b> Informácie v účtovnej závierke musia byť pre používateľa užitočné, posudzujú sa z hľadiska ich významnosti a musia byť zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé. Informácia sa považuje za významnú, ak by jej neuvedenie v účtovnej závierke alebo jej chybné uvedenie mohlo ovplyvniť úsudok alebo rozhodovanie užívateľa účtovnej závierky. Informácie nemôžu byť vylúčené iba z dôvodu, že by pre užívateľa účtovnej závierky neboli zrozumiteľné (§ 17).</p> <p><b>Porovnateľnosť:</b> Účtovné zásady a účtovné metódy môže účtovná jednotka meniť v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období, len ak by doterajšie zásady a metódy umožňovali zastierať skutočnosti, alebo z dôvodu zmeny predmetu podnikania. Dopad zo zmien použitých účtovných zásad a metód je účtovným prípadom bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia – minulé obdobia nie sú zmenou ovplyvnené (§ 7).</p> <p><b>Princíp obozretnosti:</b> Účtovná jednotka ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zohľadňuje predpokladané riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, a ktoré sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (§ 25). Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov. Neziskové organizácie tvoria rezervy a opravné položky podľa osobitného predpisu, napr. zákon 368/1999 o rezervách a opravných položkách pre určenie základu dane z príjmov (§ 26).</p>	<p><b>Priorita pravdivého a verného zobrazenia</b> nebola v pôvodnom zákone definovaná a ide o novú koncepciu. Aplikácia tohto princípu môže viesť ku kontroverzným výsledkom kvôli subjektivite.</p> <p><b>Významnosť</b> je novým pojmom, ktorý pôvodný zákon nedefinoval. Predtým museli byť všetky transakcie a informácie zahrnuté do účtovnej závierky bez ohľadu na ich významnosť.</p> <p><b>Porovnateľnosť:</b> Požiadavka porovnateľnosti je podobná ako v pôvodnom zákone. Podľa § 8 pôvodného zákona spôsoby oceňovania, postupy odpisovania, postupy účtovania, usporiadanie položiek účtovnej závierky, definícia ich podstaty a metódy konsolidácie mohli byť zmenené iba v nasledujúcom účtovnom období a len z dôvodov verného zobrazenia predmetu účtovníctva. Dôvody zmien a ich dôsledky museli byť uvedené v prílohe k účtovnej závierke. Predchádzajúce obdobia neboli zmenami ovplyvnené (§ 8).</p> <p><b>Princíp obozretnosti:</b> Pri oceňovaní majetku a záväzkov, a pri účtovaní o výsledku hospodárenia účtovné jednotky brali za základ: a) všetky náklady a výnosy vzťahujúce sa na účtovné obdobie, bez ohľadu na dátum platby alebo inkasa a b) riziká, straty a zníženia hodnoty týkajúce sa majetku a záväzkov známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky (§ 24). Ocenenie majetku a záväzkov v účtovnej závierke bolo upravené o všetky riziká a straty podľa § 24; pokiaľ pominuli dôvody pre úpravy ocenenia, tieto sa zrušili (§ 26). Pôvodný zákon jednoznačne nerozlišoval udalosti po súvahovom dni, ktoré vedú k zaúčtovaniu opravnej položky alebo rezervy od udalostí, ktoré nemajú vplyv na súvahu a výkaz ziskov a strát. Tento nedostatok bol v novom zákone o účtovníctve odstránený.</p>	<p><b>Priorita pravdivého a verného zobrazenia:</b> Ustanovenie štandardov nie je nutné aplikovať vo výnimočných prípadoch ak manažment dospeje k záveru, že aplikovanie určitého štandardu by viedlo k omylu, a odklon od štandardu je potrebný k dosiahnutiu vernej prezentácie. Odklon od štandardu, jeho druh a dôvody musia byť zverejnené.</p> <p><b>Významnosť:</b> Informácia je významná, ak by jej vynechanie alebo nesprávne vykázanie ovplyvnilo ekonomické rozhodnutia užívateľov na základe účtovnej závierky. Každá významná položka má byť prezentovaná v účtovnej závierke samostatne. Nevýznamné položky by mali byť zlúčené s položkami podobného charakteru alebo podobnej funkcie a nemusia byť prezentované samostatne (IAS 1 ods 29).</p> <p><b>Porovnateľnosť:</b> Prezentácia a členenie položiek účtovnej závierky by sa medzi jednotlivými obdobiami nemali meniť s výnimkou, keď (a) významná zmena v charaktere činnosti účtovnej jednotky alebo analýza účtovnej závierky poukazuje na to, že zmena bude viesť k vhodnejšej prezentácii udalostí alebo transakcií alebo (b) zmenu v prezentácii vyžaduje IAS alebo interpretácia SIC (IAS 1 ods. 27).</p> <p><b>Princíp obozretnosti:</b> Neistoty sa zohľadnia v účtovnej závierke zverejnením ich charakteru a rozsahu a uplatnením obozretnosti pri jej zostavovaní. Obozretnosť je aplikovanie určitého stupňa opatrnosti pri stanovovaní odhadov v neistých podmienkach tak, aby majetok alebo výnosy neboli nadhodnotené a záväzky alebo náklady neboli podhodnotené. Avšak princíp obozretnosti nepovoľuje tvorbu skrytých rezerv alebo nadmerných opravných položiek, zámerné podhodnotenie majetku alebo výnosov alebo zámerné nadhodnotenie záväzkov alebo nákladov, pretože by účtovná závierka nebola neutrálna, a teda by nespĺňala požiadavku spoľahlivosti.</p>

## Nový zákon

## Pôvodný zákon

## Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)

## Položky účtovnej závierky

**Majetok** je definovaný ako časť aktív účtovnej jednotky, ktorá je výsledkom minulých udalostí, dá sa oceniť podľa § 24 až 28, a vykazuje sa v účtovnej závierke v súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch (§ 2).

**Závazky** predstavujú povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, od splnenia ktorej sa očakáva, že bude mať za následok zníženie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky, dá sa oceniť podľa § 24 až 28 a vykazuje sa v účtovnej závierke, súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch (§ 2).

**Výnos** je definovaný ako zvýšenie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky v účtovnom období.

**Ekonomický úžitok** je definovaný ako možnosť priamo alebo nepriamo prispieť k toku peňažných prostriedkov účtovnej jednotky (§ 2).

**Náklady** sú definované ako úbytky ekonomických úžitkov účtovnej jednotky v účtovnom období (§ 2).

**Príjmy** sú definované ako prírastky peňažných prostriedkov alebo ekvivalentov peňažných prostriedkov (§ 2).

**Výdavky** sú definované ako úbytok peňažných prostriedkov alebo ekvivalentov peňažných prostriedkov (§ 2).

**Iné aktíva** sú definované ako časť aktív účtovnej jednotky ktorá nespĺňa podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktorá sa vykazuje v účtovnej závierke v poznámkach (§ 2).

**Iné pasíva** znamenajú povinnosť účtovnej jednotky, ktorá nespĺňa podmienky na zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktorá sa vykazuje v účtovnej závierke v poznámkach (§ 2).

Základné účtovné pojmy ako je majetok, záväzky, výnosy a náklady **neboli v pôvodnom zákone definované**. Tieto termíny sa používali intuitívne alebo podľa usmernení obsiahnutých v Opatrení MF SR o účtovej osnove a postupoch účtovania (ďalej len "Opatrenie"). Ani toto Opatrenie však neposkytovalo komplexnú definíciu jednotlivých položiek účtovnej závierky. Opatrenie obsahovalo definície vybraných pojmov ako je *hmotný a nehmotný investičný majetok, finančný majetok, finančné investície, kapitálové fondy, fondy zo zisku, a pod.*

Napríklad **hmotný investičný majetok** bol definovaný ako a) pozemky, budovy a stavby, zbierky umeleckých diel a predmetov z drahých kovov ak neboli považované za finančné investície a b) samostatné hnutelné veci alebo súbory vecí ktoré majú samostatné ekonomicko-technické určenie, a ktorých hodnota prevyšuje limit stanovený zákonom o daniach z príjmov, a ktorých doba použiteľnosti presahuje jeden rok. Drobný hmotný majetok môže byť tiež klasifikovaný ako hmotný investičný majetok.

**Finančný majetok** bol vymedzený vymenovaním položiek patriacich do tejto kategórie, vrátane akcií, dlhopisov, peňazí, vkladov, depozitných certifikátov, investícií do investičných fondov, derivátov, poisťných zmlúv, úverov, umeleckých diel, vzácných kovov a pozemkov obstaraných za účelom uloženia voľných prostriedkov a súboru hnutelných vecí a nehnuteľností prenajatých ako celok podľa zákona o daniach z príjmov. Prepojenie medzi daňovými zákonmi a účtovníctvom bolo zrejmé z odkazov na daňovú legislatívu.

**Majetok** podľa IFRS je definovaný ako zdroj kontrolovaný účtovnou jednotkou v dôsledku minulých udalostí, od ktorého sa očakáva, že v budúcnosti z neho účtovnej jednotke budú plynúť ekonomické úžitky.

**Závazky** sú podľa IFRS súčasne povinnosti účtovnej jednotky, ktoré vznikli v dôsledku minulých udalostí, a od vysporiadania ktorých sa očakáva úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky.

**Výnosy** sú definované ako zvýšenie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky počas účtovného obdobia vo forme zhodnotenia alebo prírastkov majetku alebo zníženia záväzkov, v dôsledku ktorého dochádza k zvýšeniu vlastného imania inak ako vkladmi alebo príspevkami vlastníkov účtovnej jednotky.

**Náklady** predstavujú úbytok ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia vo forme úbytku alebo opotrebovania majetku alebo vzniku záväzkov, v dôsledku ktorého dochádza k zníženiu vlastného imania inak ako rozdelením zisku vlastníkom účtovnej jednotky.

Položka, ktorá spĺňa definíciu elementu účtovnej závierky, musí byť zaúčtovaná, ak:

- (a) je pravdepodobné, že budúci ekonomický úžitok spojený s touto položkou plynie do alebo z účtovnej jednotky; a
- (b) položka má obstarávaciu cenu alebo hodnotu, ktorú je možné spoľahlivo určiť (Rámcová osnova ods. 83).

Položky, ktoré nespĺňajú tieto požiadavky sa podľa IAS považujú za mimosúvahový majetok alebo záväzok.

Nový zákon	Pôvodný zákon	Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)
	<p><b>Mimosúvahový majetok a záväzky</b> neboli v pôvodnom zákone konkrétne definované.</p>	<p><b>Mimosúvahové záväzky</b> podľa IAS zahŕňajú najmä <b>podmienené záväzky</b> ktoré predstavujú (a) možné povinnosti, ktoré vznikajú z minulých udalostí, a ktorých existencia bude potvrdená jedine tým, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých budúcich udalostí, ktoré nie sú úplne pod kontrolou účtovnej jednotky alebo (b) súčasné povinnosti, ktoré vznikajú z minulých udalostí, avšak nie sú zaúčtované, pretože: (i) nie je pravdepodobné, že úbytok zdrojov, stelesňujúcich ekonomické úžitky, bude vyžadovaný na vyrovnanie povinnosti, alebo (ii) výšku povinností nie je možné odhadnúť s dostatočnou spoľahlivosťou (IAS 37 ods.10).</p>
<p><b>Rezervy</b> sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou (§ 26).</p>	<p><b>Rezervy</b> neboli v pôvodnom zákone definované. Niektoré položky predtým vykazované ako rezervy, napríklad rezervy na opravy a údržbu budú musieť byť rozpustené, pretože už nespĺňajú definíciu rezerv a záväzku.</p>	<p><b>Rezervy</b> sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením ich splatnosti alebo neurčitou výškou (IAS 37 ods.10).</p>
<p><b>Opravné položky</b> sa vytvárajú pri prechodnom znížení hodnoty majetku a zrušia sa, ak pominú dôvody ich tvorby (§ 26).</p>	<p><b>Opravné položky:</b> Podľa § 26 pôvodného zákona bolo ocenenie majetku a záväzkov v účtovnej závierke upravené o položky vyjadrujúce riziká, straty a znehodnotenia. Uvedené položky sa zrušili keď pominuli dôvody pre ich tvorbu. I keď je znenie nového zákona odlišné, praktický dopad zrejme nebude významný.</p>	<p><b>Opravné položky:</b> Podľa IAS sa hodnota majetku zníži, ak je spätne získateľná suma nižšia ako jeho účtovná hodnota. Pre tvorbu opravných položiek k finančnému a nepeňažnému (nemonetárnemu) majetku existujú podrobné pravidlá.</p>
<p><b>Odpisy</b> majetku vyjadrujú trvalé zníženie hodnoty majetku (§ 26). Odpisovanie majetku zohľadňuje opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania (§ 28). Nehmotný majetok musí účtovná jednotka odpísať najneskôr do 5 rokov (§ 28). Pozemky, predmety z drahých kovov a iný majetok vymedzený osobitnými predpismi sa neodpisujú.</p>	<p><b>Odpisy:</b> Hmotný investičný majetok okrem zásob sa odpisoval s ohľadom na opotrebenie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Nehmotný majetok okrem pohľadávok bolo treba odpísať najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania. (§ 28). Konceptie stáleho zníženia hodnoty a fyzického opotrebenia podľa nového zákona si v niektorých prípadoch môže odporovať.</p>	<p><b>Odpisy</b> predstavujú systematické alokovanie odpisovateľnej sumy majetku (obstarávacia cena alebo iná suma, ktorá ju nahradzuje, mínus likvidačná hodnota) počas doby jeho ekonomickej životnosti. (IAS 16 ods.6) Odpisová metóda by mala odrážať spôsob, akým sú ekonomické úžitky majetku účtovnou jednotkou spotrebované. (IAS 16 ods. 41)</p>
<p><b>Vzájomné započítanie:</b> Majetok a záväzky, výnosy a náklady, príjmy a výdavky sa zobrazujú v účtovnej závierke samostatne bez ich vzájomného započítania s výnimkou niektorých prípadov upravených účtovnými zásadami pre účtovné jednotky zriadené podľa osobitných predpisov (napr. Zákon o poisťovníctve, zákon o bankách, atď. (§ 7).</p>	<p><b>Vzájomné započítanie:</b> Majetok a záväzky, výnosy a náklady, príjmy a výdavky bolo možné vzájomne započítať len v súlade s postupmi účtovania (§ 8). Vzájomné započítavanie bolo povolené iba v prípade pohľadávok a záväzkov voči tej istej účtovnej jednotke, ktoré boli splatné do jedného roka, a ktoré boli denominované v tej istej mene. Ďalej v prípade dobropisov, dane z príjmov a nepriamych daní a poplatkov a poplatkov na dani.</p>	<p><b>Vzájomné započítanie:</b> Majetok a záväzky by sa nemali vzájomne započítavať, okrem prípadov, keď je to vyžadované alebo povolené iným IAS, alebo ak dopad nie je významný (IAS 1 ods. 33).</p>

## Nový zákon

## Pôvodný zákon

## Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)

## Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

Účtovná jednotka je povinná uvádzať v účtovnej závierke informácie podľa stavu ku dňu, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje (§ 17). Po zostavení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy s výnimkou prípadu, ak sú účtovné knihy znovu otvorené do schválenia účtovnej závierky s cieľom zabezpečiť, aby účtovníctvo dávalo pravdivý a verný obraz skutočností, ktoré sú jeho predmetom (§ 16).

## Oprava chýb

Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za minulé obdobie nie sú porovnateľné, účtovná jednotka ich opraví v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila (§ 16). Konečné zostatky účtov za predchádzajúce účtovné obdobie musia byť zhodné so začiatočnými stavmi týchto účtov v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období. (§ 16).

## Finančný lízing, REPO obchody a podobné transakcie

Ak ide o zmluvu o výpožičke (§ 659 Občianskeho zákonníka), počas doby zabezpečenia záväzku prevodom práva (§ 553 Občianskeho zákonníka) a ak sa vlastnícke právo k hnutel'nému majetku prevádza inak ako prevzatím veci (§ 133 Občianskeho zákonníka), majetok odpisuje účtovná jednotka, ktorá ho používa (§ 28).

## Fyzická inventarizácia majetku

Peňažné prostriedky v hotovosti musí účtovná jednotka inventarizovať najmenej štyrikrát za účtovné obdobie. Fyzickú inventúru hmotného majetku možno vykonávať v priebehu posledných troch mesiacov účtovného obdobia, prípadne v prvom mesiaci nasledujúceho účtovného obdobia. Je povolené vykonávanie priebežnej inventarizácie majetku (§ 29 - 30).

**Udalosti po dni, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje,** neboli podľa pôvodného zákona klasifikované ako udalosti s vplyvom alebo bez vplyvu na súvahu a výkaz ziskov a strát. Často dochádzalo k rôznemu zobrazeniu rovnakých skutočností v účtovníctve. Opravné položky boli účtované ak bolo zníženie hodnoty majetku známe k dátumu zostavenia účtovnej závierky aj keď dôvodom zníženia boli udalosti po súvahovom dni.

Podobne ako v pôvodnom zákone ani podľa nového zákona o účtovníctve nebude možné znovu otvárať účtovné knihy. Predtým boli účtovné jednotky povinné zachovávať princíp časovej a vecnej súvislosti. Ak túto zásadu nebolo možné dodržať, mohli účtovať aj v účtovnom období, v ktorom zistili uvedené skutočnosti (§ 3).

Finančný lízing, REPO obchody a podobné transakcie boli podľa pôvodného zákona účtované na základe svojej právnej formy. Akontácia v prípade finančného leasingu sa počas trvania leasingu rovnomerne účtovala do nákladov. Pravidelné splátky finančného leasingu boli účtované do nákladov v období, ktorého sa týkali. V účtovnej závierke sa nevykazovali. V súvahe nebolo účtované o odpisovateľnom hmotnom investičnom majetku ani o záväzku z finančného leasingu.

Pôvodný zákon nepovoľoval priebežnú inventarizáciu. Žiadne iné významné zmeny neboli zavedené – peňažné prostriedky sa museli inventarizovať najmenej štyrikrát za rok. Fyzickú inventúru zásob bolo možné vykonávať v priebehu posledných troch mesiacov účtovného obdobia alebo v prvom mesiaci nasledujúceho účtovného obdobia. Účtovne bolo tiež nutné doložiť stav majetku k súvahovému dňu ak bola inventarizácia uskutočnená k inému dátumu.

**Udalosti po dni, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje** sú tie udalosti, priaznivé aj nepriaznivé, ktoré vznikli v období medzi súvahovým dátumom a dátumom schválenia jej zverejnenia. Rozlišujú sa dva druhy týchto udalostí: (a) udalosti, ktoré poskytujú ďalšie dôkazy o stave, ktorý existoval k dátumu súvahy (tzv. udalosti s vplyvom na súvahu); a (b) udalosti, ktoré poukazujú na stav, ktorý nastal až po súvahovom dni (tzv. udalosti bez vplyvu na súvahu).

Základný účtovný postup vyžaduje, aby bola oprava **významnej chyby** zaúčtovaná ako úprava počiatočného zostatku nerozdeleného zisku. Údaje za minulé obdobie by mali byť upravené. Alternatívne je možné významnú chybu opraviť cez výkaz ziskov a strát bežného obdobia. (IAS 8 ods. 4, 38).

Podľa IAS sa finančný leasing vykazuje v súvahe ako majetok a záväzok vo výške rovnajúcej sa na začiatku prenájmu objektívnej hodnote prenajímaného majetku a ak je nižšia, súčasnej hodnote minimálnych leasingových platieb. Podľa ustanovení IAS 39 majetok prevedený na základe REPO obchodov prevádzajúca účtovná jednotka aj naďalej vykazuje vo svojej súvahe.

IAS nezahŕňajú špecifické požiadavky na fyzickú inventarizáciu majetku okrem všeobecnej požiadavky na spoľahlivosť informácií uvedených v účtovnej závierke. Informácie sú spoľahlivé, ak neobsahujú významné chyby, nie sú skreslené a užívateľ sa môže spoľahnúť, že verne zobrazujú to, čo majú zobrazovať, alebo to, čo sa očakáva, že zobrazujú. (Rámcová osnova ods. 31)

Nový zákon	Pôvodný zákon	Medzinárodné účtovné štandardy (IAS)
------------	---------------	--------------------------------------

## Konsolidovaná účtovná zvierka

Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú zvierku má účtovná jednotka, ktorá je ovládajúcou osobou, alebo ktorá v inej účtovnej jednotke vykonáva podstatný vplyv, ktorým sa rozumie najmenej dvadsaťpercentný vplyv na jej základnom imaní. Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú zvierku nemá účtovná jednotka, ak údaje z posledných účtovných zvierok tvoriacich konsolidovaný celok splnili aspoň dve z týchto podmienok:

- Celková suma majetku konsolidovaného celku je menšia ako 350 000 000 Sk, pričom suma majetku je suma *neupravená o opravné položky a oprávky*;
- Čistý obrat konsolidovaného celku je nižší ako 700 000 000 Sk; čistým obratom sú tržby z predaja, výrobkov, tovarov a z poskytovaných služieb;
- Priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku za účtovné obdobie nepresiahol 250 (§ 22).

Na účtovnú jednotku, ktorá je bankou, poisťovňou alebo zaistovňou, sa vyššie uvedené podmienky nevzťahujú (§ 22). Konsolidujúca účtovná jednotka je povinná zabezpečiť, aby účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok použili v individuálnej účtovnej zvierke rovnaké metódy oceňovania majetku a záväzkov a rovnaký spôsob prepočtu cudzích mien na slovenskú menu. Účtovná zvierka účtovných jednotiek v rámci konsolidovaného celku nesmie byť zostavená viac ako tri mesiace pred dňom alebo tri mesiace po dni, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná zvierka (§ 23).

Samotný zákon o účtovníctve nešpecifikuje postupy konsolidácie. Tie budú zrejme predmetom Opatrenia MF SR.

Podľa pôvodných predpisov konsolidovanú účtovnú zvierku bola povinná zostaviť spoločnosť, ktorá mala najmenej 20% podiel v inej spoločnosti, alebo ktorá mala právo riadiť inú spoločnosť na základe stanov alebo zmluvy bez ohľadu na platnosť alebo neplatnosť takéhoto ustanovenia zmluvy alebo stanov (§ 22).

Zostavenie konsolidovanej účtovnej zvierky nebolo limitované finančnými kritériami. Konsolidovaná účtovná zvierka podliehala povinnej auditu (§ 23).

V účtovných zvierkach obchodných spoločností, z ktorých sa zostavovala konsolidovaná účtovná zvierka museli byť použité rovnaké spôsoby oceňovania majetku a záväzkov vrátane rovnakých kurzov pre prepočet cudzích mien na slovenskú menu. (§ 23). Na základe opatrenia MF SR nemohla byť účtovná zvierka konsolidovaných subjektov zostavená viac ako tri mesiace pred alebo tri mesiace po dátume, ku ktorému sa zostavovala konsolidovaná účtovná zvierka.

Materský podnik, ktorý má jednu alebo viac dcérskych spoločností je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú zvierku s výnimkou, ak ide o 100%-nú dcérsku spoločnosť alebo ide o takmer 100%-nú dcérsku spoločnosť a získa súhlas minoritných vlastníkov. Takýto materský podnik by mal zverejniť dôvody, prečo nebola konsolidovaná účtovná zvierka zostavená spolu so zásadami, podľa ktorých boli dcérske spoločnosti účtované v individuálnej nekonsolidovanej účtovnej zvierke (IAS 27 ods. 7 a 8).

Investície do pridruženej spoločnosti majú byť začítané v konsolidovanej účtovnej zvierke metódou uvedenia do ekvivalencie, s výnimkou, (a) investícií obstaraných a držaných výlučne za účelom ich predaja v blízkej budúcnosti; alebo (b) ak pridružená spoločnosť vykonáva svoju činnosť pod prísnymi dlhodobými obmedzeniami, ktoré významne obmedzujú jej schopnosť odvádzať peňažné prostriedky materskému podniku (IAS 28 ods. 8).

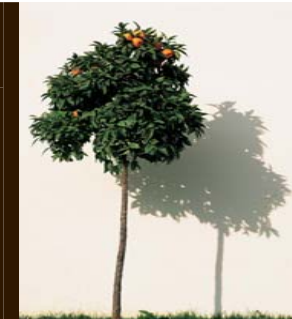
Pridružená spoločnosť je spoločnosť, v ktorej má investor podstatný vplyv, a ktorá nie je ani dcérskou spoločnosťou ani spoločným podnikom investora. Podstatný vplyv je právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zámeroch pridruženej spoločnosti, ale nejde o kontrolu. (IAS 28 ods. 3).

Konsolidovaná účtovná zvierka má byť zostavená na základe jednotných účtovných postupov uplatnených pri rovnakých transakciách a iných udalostiach, ktoré nastali za podobných okolností.

Ak nie je vhodné pri zostavení konsolidovanej účtovnej zvierky použiť jednotné účtovné postupy túto skutočnosť je nutné zverejniť v prílohe k účtovnej zvierke, vrátane rozsahu položiek účtovnej zvierky, na ktoré boli aplikované iné postupy účtovania (IAS 27p21).

**Podľa zákona č. 431/2002 sa majetok a záväzky oceňujú nasledujúcim spôsobom:**

<b>Položka</b>	<b>Počiatočné ocenenie</b>	<b>Následné ocenenie k súvahovému dňu</b>
<i>HIM</i> Kúpený alebo inak obstaraný	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	<i>Nie je špecifikované</i>
Vyrobený vlastnou činnosťou	Priame a nepriame výrobné náklady	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>NIM</i> Kúpený alebo inak obstaraný	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	<i>Nie je špecifikované</i>
Vyrobený vlastnou činnosťou	Buď súčasná reprodukčná obstarávacia cena alebo priame a nepriame náklady na výrobu, podľa toho ktorá je nižšia	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>Zásoby</i> Kúpené alebo inak obstarané	Buď čistá realizovateľná hodnota alebo obstarávacia cena (vrátane vedľajších výdavkov) podľa toho, ktorá je nižšia. Úbytky sa oceňujú metódou FIFO alebo metódou váženého priemeru.	<i>Nie je špecifikované</i>
Vyrobené vlastnou činnosťou	Priame výrobné náklady a príslušná časť výrobného režie	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>Pohľadávky</i> Nadobudnuté alebo vzniknuté v dôsledku zvýšenia základného imania	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	<i>Nie je špecifikované</i>
Pôvodné pohľadávky	Nominálna hodnota	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>Peniaze a peňažné prostriedky</i>	Nominálna hodnota	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>Záväzky</i> Pôvodné záväzky	Nominálna hodnota	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>Cenné papiere</i> Vydané účtovnou jednotkou	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov, zvýšená o nákladový úrok.
Držané do splatnosti, obstarané na primárnom trhu alebo neurčené na obchodovanie	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov zvýšená o výnosový úrok
Podiel na základnom imaní iných spoločností	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov alebo metódou uvedenia do ekvivalencie
Ostatné	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	Trhová alebo objektívna hodnota
<i>Deriváty</i>	Obstarávacia cena, vrátane vedľajších výdavkov	Trhová alebo objektívna hodnota
<i>Finančné umiestnenie</i> Iba poisťovne a zaist'ovne	<i>Nie je špecifikované</i>	Trhová hodnota, objektívna hodnota alebo znalecký posudok.
<i>Technické rezervy</i> Iba poisťovne a zaist'ovne	<i>Nie je špecifikované</i>	Trhová hodnota, objektívna hodnota alebo znalecký posudok
<i>Darovany majetok</i> Dary a majetok vložený do podnikania z osobného majetku, s výnimkou:	Súčasná reprodukčná obstarávacia cena	<i>Nie je špecifikované</i>
Peňazí a poukázok vložených do podnikania alebo prevedených z osobného majetku	Nominálna hodnota	<i>Nie je špecifikované</i>
<i>Prebytky</i> Prebytky zistené fyzickou inventúrou	Súčasná reprodukčná obstarávacia cena	<i>Nie je špecifikované</i>
<b>Účtovanie o hedgingu:</b> Majetok a záväzky určené ako položky zaistené derivátmi	Vid' vyššie, v závislosti od typu majetku alebo záväzku	Trhová alebo objektívna hodnota



Nasledujúca časť sa zaoberá porovnaním (a) pokút podľa pôvodného zákona (pravý stĺpec) a podľa nového zákona o účtovníctve (ľavý stĺpec) a (b) podmienok povinného auditu účtovnej závierky a (c) výročnej správy.

IAS/IFRS tieto otázky nepokrýva.

## Nový zákon

## Pôvodný zákon

### Pokuty a penále

Podľa nového zákona sa výrazne zvýšili limity pokút. Podľa pôvodného zákona mohol daňový úrad vyrubiť pokutu do výšky 500 tisíc Sk za nedodržanie ustanovení zákona o účtovníctve a až do výšky 1 milión Sk ak v dôsledku tohto nedodržania nebolo možné vypočítať základ dane.

V závislosti od rozsahu a typu nedodržania ustanovení zákona o účtovníctve, môže správca dane vyrubiť pokutu až do výšky 1% alebo 3% z celkovej výšky majetku (ide o majetok pred opravnými položkami a oprávkami) vykázaného v účtovnej závierke za kontrolované obdobie.

### Overovanie účtovnej závierky audítorom

Podľa ustanovení § 19 individuálnu účtovnú závierku musí mať overenú audítorom účtovná jednotka:

- a) ktorá je obchodnou spoločnosťou, ak povinne vytvára základné imanie a družstvo, ak v roku predchádzajúcom roku, za ktorý sa táto účtovná závierka overuje splnila aspoň dve z nasledujúcich podmienok:
  1. celková suma majetku presiahla 20 miliónov Sk, ide o sumu majetku *neupravenú o opravné položky a oprávky* ;
  2. čistý obrat presiahol 40 miliónov Sk, pričom čistým obratom sa rozumejú tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov, a z poskytovania služieb;
  3. priemerný počet zamestnancov presiahol 20, pričom priemerný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období.
- b) ktorá je akciovou spoločnosťou (“a.s.”)
- c) ktorej túto povinnosť stanovuje osobitný predpis (napríklad banky podľa §40 zákona 483/2001 o bankách; a všetky nadácie podľa § 34 zákona 34/2002 o nadáciách)
- d) všetky právnické osoby vymedzené ako príjemcovia 1% dane z príjmov, ak táto prijatá suma je vyššia ako 1 000 000 Sk.

Konsolidovaná účtovná závierka musí byť overená audítorom (§ 22).

Pôvodne povinnosť auditu platila pre spoločnosti, ktoré povinne tvorili základné imanie a družstvá, ak v roku predchádzajúcom obdobiu, ktoré podlieha auditu boli splnené aspoň dve z nasledujúcich podmienok:

1. obchodný majetok presiahol 20 miliónov Sk;
2. čistý obrat presiahol 40 miliónov Sk; čistý obrat znamená tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a poskytovania služieb;
3. priemerný počet zamestnancov presiahol 20; pričom priemer sa vypočítal ako priemerný počet zamestnancov ku koncu jednotlivých štvrtrokov (§ 20)

Akciové spoločnosti tiež mali povinnosť mať overenú účtovnú závierku audítorom, bez ohľadu na uvedené kritériá.

Konsolidovaná účtovná závierka musela byť povinne overená audítorom (§ 23).

## Nový zákon

## Pôvodný zákon

## Výročná správa

Účtovné jednotky, ktorých individuálna účtovná závierka musí byť overená audítorom (viď vyššie) sú povinné vyhotoviť výročnú správu. S výnimkou nadácií musí byť výročná správa overená audítorom (§ 19). Výročná správa zahŕňa účtovnú závierku, správu audítora a iné informácie odporúčané zákonom. (napríklad správu vedenia a analýzu finančnej situácie za predchádzajúce dve obdobia, udalosti po súvahovom dni, finančné plány, výdavky na výskum a vývoj, atď.) (§ 19)

Výročná správa musí poskytovať verný a pravdivý obraz a musí byť overená audítorom do konca účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období za ktoré sa zhotovuje (§ 20).

Účtovná jednotka, ktorá sa zapisuje do obchodného registra je povinná zverejniť účtovnú závierku a výročnú správu v Zbierke listín obchodného registra do 30 dní od ich schválenia (§ 21).

Tieto zásady sa tiež týkajú konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy.

## Medzinárodné účtovné štandardy

Okrem účtovnej závierky zostavenej podľa zákona o účtovníctve č. 431/2002 môžu spoločnosti zverejniť finančné informácie zostavené podľa medzinárodných účtovných štandardov vydanými Radou pre Medzinárodné účtovné štandardy alebo podľa iných uznávaných štandardov (§ 17). To isté platí pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Účtovná jednotka, ktorej účtovná závierka musela byť overená audítorom (viď vyššie) bola povinná vyhotoviť výročnú správu (§ 21). Účtovná závierka a výročná správa musela byť overená audítorom. Výročná správa musela obsahovať najmä zverejňované údaje z účtovnej závierky, správu audítora, ďalšie významné skutočnosti z účtovnej závierky a vysvetlenia k minulému a budúcemu vývoju účtovnej jednotky a účtovnej závierky.

Nový zákon zaviedol explicitnú požiadavku, aby *účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz*, čo nebolo v pôvodnom zákone obsiahnuté.

Účtovná jednotka, ktorá sa zapisovala do obchodného registra bola povinná uložiť účtovnú závierku a výročnú správu na registrovom súde v termíne do troch mesiacov po konaní valného zhromaždenia (§ 21). Tento termín sa podľa nového zákona o účtovníctve znížil na 30 dní. Tieto zásady platia aj pre konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu. Účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom museli zverejniť informácie z účtovnej závierky v Obchodnom vestníku (§ 20).

Keďže pôvodný zákon nezakazoval zostavenie a zverejnenie účtovnej závierky podľa IAS/IFRS alebo podľa iného rámca pre finančné vykazovanie, referencie na IAS v novom zákona o účtovníctve nemajú v praxi žiaden dopad a môžu byť vnímané ako príprava na budúce zavedenie IAS.