

Analýza rozdílů vedení účetnictví zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek

Jana Kovářová

Bakalářská práce
2015



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana Kovářová**
Osobní číslo: **M12591**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **kombinovaná**

Téma práce: **Analýza rozdílů vedení účetnictví zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte deskripci základní teze účetní konsolidace státu a standardů zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek.

II. Praktická část

- Proveďte komparaci rozdílů vedení účetnictví zdravotní pojišťovny VZP ČR a ostatních vybraných účetních jednotek.
- Na základě analýzy navrhněte možný postup pro sjednocení diferencí vedení účetnictví vybraných účetních jednotek a zdravotních pojišťoven.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: cca 40 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

BERGER, Thomas Müller–Marqués. IPSAS explained: a summary of International Public Sector Accounting Standards. 2nd ed. Chichester, U.K.: Wiley: Ernst & Young, 2012, 241 p. ISBN 978-1-118-36871-8.

HULEŠ, Jan a Jana HORNIGOVÁ. Účetnictví pojišťoven. 2. aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: Linde, 2009, 287 s. ISBN 978-80-7201-753-9.

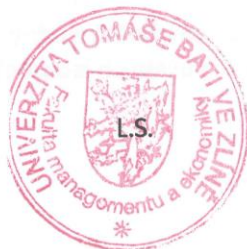
MÁČE, Miroslav. Účetnictví pro územní samosprávné celky, příspěvkové organizace a organizační složky státu: aplikace v příkladech. 1. vyd. Praha: Grada, 2012, 632 s. ISBN 978-80-247-3637-2.

OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ. Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck, 2011, 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Milana Otrusinová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **16. února 2015**
Termín odevzdání bakalářské práce: **15. května 2015**

Ve Zlíně dne 16. února 2015

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byla jsem seznámena s tím, že na moji bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na bakalářské práci pracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 15.5.2015


.....
podpis

ABSTRAKT

Tématem své bakalářské práce jsem zvolila analýzu rozdílů vedení účetnictví zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek. Práce je rozdělena do dvou částí. V teoretické části se práce zabývá popisem a rozbohem Českých účetních standardů a dalších vybraných právních norem. Součástí teoretické části jsou také základní informace a teze účetní konsolidace státu a jsou vymezeny podmínky pro zahrnutí subjektu do konsolidačního celku státu. Praktická část je dále rozdělena na komparaci vybraných diferencí vedení účetnictví, popisuje a rozebírá specifika vedení účetnictví z pohledu potřeb účetní konsolidace státu. Cílem bakalářské práce je navrhnout možné sjednocení zjištěných diferencí.

Klíčová slova:

vedení účetnictví, vybrané účetní jednotky, zdravotní pojišťovny, účetní standardy, účetní konsolidace státu, analýza, komparace.

ABSTRACT

For my Bachelor thesis I have chosen the analysis of differences in accounting of health insurance company and selected accounting entities. The thesis is divided into two parts. In the theoretical part the thesis deals with description and analysis of Czech Accounting Standards and others rules of law. A part of the theoretical part is also basic information and statements of accountant consolidation of the state and there are identified conditions for integration of the subject into the consolidated group of the state. The practical part is dividend into the comparasion of selected accounting differences, describes and analyses the specifics of accounting from the perspective of the needs, of the consolidated group of the state. The goal of this Bachelor thesis is to suggest a possible integration of detected differences.

Keywords:

accounting, selected entity, health insurance company, accounting standards, accounting consolidation of the state, analysis, comparation.

Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Milaně Otrusinové, Ph.D. za metodickou pomoc, věcné připomínky, cenné rady a odborné vedení, které mně při zpracování práce poskytla.

OBSAH

ÚVOD	8
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	9
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 PRÁVNÍ RÁMEC VEDENÍ ÚČETNICTVÍ VÚJ A ZP	11
2 ČESKÉ A MEZINÁRODNÍ ÚČETNÍ STANDARDY	15
2.1 ČESKÉ ÚČETNÍ STANDARDY PRO NĚKTERÉ VYBRANÉ ÚČETNÍ JEDNOTKY DLE VYHLÁŠKY Č. 410/2009 SB.....	17
2.2 ČESKÉ ÚČETNÍ STANDARDY PRO ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY DLE VYHLÁŠKY Č. 503/2002 SB.....	18
3 ZÁKLADNÍ TEZE ÚČETNÍ KONSOLIDACE STÁTU	21
3.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	21
3.2 ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ STÁTU	23
3.3 PODMÍNKY PRO ZAHRNUTÍ DO KONSOLIDAČNÍHO CELKU ČR	24
3.3.1 Pomocný analytický přehled (PAP)	27
3.3.2 Pomocný konsolidační přehled (PKP)	28
II PRAKTICKÁ ČÁST	30
4 ANALÝZA A KOMPARACE VYBRANÝCH DIFERENCÍ VEDENÍ ÚČETNICTVÍ	31
4.1 ROZBOR VYBRANÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ Z POHLEDU VŠEOBECNÉ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY ČR A STATUTÁRNÍHO MĚSTA ZLÍN	32
4.1.1 Český účetní standard pro zdravotní pojišťovny č. 310.....	33
4.1.2 České účetní standardy pro vybrané účetní jednotky č. 704 a č. 709	35
4.1.3 České účetní standardy pro zdravotní pojišťovny č. 307 a č. 314	38
4.1.4 České účetní standardy pro vybrané účetní jednotky č. 707, č. 708, č. 710.....	40
4.2 VÝSLEDEK ZJIŠTĚNÍ SROVNÁNÍ STANDARDŮ STATUTÁRNÍHO MĚSTA ZLÍN A VZP ČR	42
5 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ÚČETNÍ VÝKAZY VE VZP ČR A STATUTÁRNÍM MĚSTĚ ZLÍN	45
5.1 VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR.....	45
5.2 STATUTÁRNÍ MĚSTO ZLÍN.....	48
6 DOPADY SPECIFIK VEDENÍ ÚČETNICTVÍ NA ZAPOJENÍ SE DO ÚČETNÍ KONSOLIDACE STÁTU	50
7 NÁVRH MOŽNÉHO SJEDNOCENÍ DIFERENCÍ VEDENÍ ÚČETNICTVÍ V NÁVAZNOSTI NA ÚČETNÍ KONSOLIDACI STÁTU	52
ZÁVĚR	54
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	55
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	58
SEZNAM OBRÁZKŮ	60
SEZNAM TABULEK	61
SEZNAM PŘÍLOH	62

ÚVOD

Vedení a zpracování účetnictví v souladu se všemi právními normami je jedním ze základních pilířů existence každé společnosti. Tato povinnost se netýká jen obchodních společností. Je nezbytnou součástí prakticky všech společností ve vyspělých zemích světa stejně jako jednotlivých států.

V právních normách a předpisech je stanoven obsah i forma finančních výkazů účetní závěrky, jsou v nich uvedeny základní postupy a metody účtování. Cílem těchto předpisů a norem je, aby všechny společnosti používaly srovnatelné účetní metody a výkazy. V některých zemích jsou předpisy o účetnictví vedeny jako samostatná oblast, v České republice jsou účetní standardy součástí legislativy.

Také stát pro svou činnost nezbytně nutně potřebuje znát základní ukazatele hospodaření jednotlivých vybraných účetních jednotek, aby mohl na základě zjištěných údajů predikovat další vývoj včetně dedukce možných následků tohoto vývoje. Jednou z metod zjištění potřebných údajů je účetní konsolidace státu.

Pro svou bakalářskou práci jsem si zvolila téma “Analýza rozdílů vedení účetnictví zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek“. Teoretická práce je rozdělena na tři části. V první části je okrajově nastíněn právní rámec vedení účetnictví ZP a VÚJ. V druhé části jsou zmíněny české a mezinárodní účetní standardy a rozebrán jejich význam. Dále jsou stručně charakterizovány jednotlivé české účetní standardy pro vybrané účetní jednotky a pro zdravotní pojišťovny. Třetí část je zaměřena na základní informace a podmínky účetní konsolidace státu.

Praktická část je také rozdělena na více částí. Nejprve je proveden rozbor a srovnání některých českých účetních standardů a postupů metod účtování ve Všeobecné zdravotní pojišťovně České republiky a Statutárním městě Zlín.

Práce se dále zaměřuje na účetní závěrku a účetní výkazy zpracovávané ve vybraných subjektech ve VZP ČR a Statutárním městě Zlín a dále na dopady specifik vedení účetnictví těchto účetních jednotek na zapojení se do účetní konsolidace státu. Závěr bakalářské práce obsahuje návrh možného sjednocení zjištěných diferencí.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je po provedení analýzy rozdílů vedení účetnictví zdravotních pojišťoven s postupy a metodami účtování ostatních vybraných účetních jednotek a pomocí metod komparace a dedukce navrhnout možné sjednocení zjištěných diferencí v návaznosti na účetní konsolidaci státu.

Pro dosažení cíle je v teoretické části proveden popis a rozbor českých a mezinárodních účetních standardů a jiných právních norem, stěžejních pro vedení účetnictví stanovených subjekty.

Praktická část je rozdělena na oblast týkající se analýzy a komparace vybraných diferencí vedení účetnictví pomocí rozboru vybraných účetních standardů. Je provedena analýza a komparace účetní závěrky a účetních výkazů zpracovávaných ve vybraných subjektech ve VZP ČR a Statutárním městě Zlín. Součástí praktické části je popis a následně analýza dopadů specifík vedení účetnictví VÚJ a ZP na zapojení se do účetní konsolidace státu.

Na základě provedených metod a výsledků zjištění jsou navrženy postupy řešení možného dílčího sjednocení vybraných diferencí.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 PRÁVNÍ RÁMEC VEDENÍ ÚČETNICTVÍ VÚJ A ZP

Vybrané účetní jednotky jsou účetní jednotky, které účtují o pohybech a stavech majetku, závazcích, pasivech, nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření v souladu se zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. tak, aby na základě účetních záznamů bylo možné zjistit účetní záznamy pro potřeby státu. Shromážděním těchto informací se sestavují účetní výkazy za Českou republiku jako celek. Správcem centrálního systému účetních informací státu je Ministerstvo financí, které zajišťuje informace a sestavuje účetní výkazy.

Dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví mezi vybrané účetní jednotky patří:

- Územní samosprávné celky
- Dobrovolné svazky obcí
- Regionální rady regionů soudržnosti
- Příspěvkové organizace
- Organizační složky státu
- Státní fondy podle rozpočtových pravidel
- Zdravotní pojišťovny (Česko, 1991, § 1).

Právní rámec vedení účetnictví vybraných účetních jednotek (VÚJ) a zdravotních pojišťoven (ZP) je tvořen především:

- zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro zdravotní pojišťovny,
- vyhláškou č. 418/2003 Sb., kterou je stanoveno podrobnější vymezení okruhu a výše příjmů a výdajů fondů veřejného zdravotního pojištění zdravotních pojišťoven, podmínky jejich tvorby, užití, přípustnosti vzájemných převodů finančních prostředků a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotních pojišťoven krytých ze zdrojů základního fondu včetně postupů propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro některé vybrané účetní jednotky,
- vyhláškou č. 383/2009 Sb., o účetních záznamech v technické formě vybraných účetních jednotek a jejich předávání do centrálního systému účetních informací státu o požadavcích na technické a smíšené formy účetních záznamů (technická vyhláška o účetních záznamech) aj.

Vyhláška č. 410/2009 Sb. nahradila s účinností od 1. 1. 2010 dosavadní vyhlášku č. 505/2002 Sb. Vztahuje se na územně samosprávné celky, dobrovolné svazky obcí, příspěvkové organizace, regionální rady regionů soudržnosti, státní fondy podle rozpočtových pravidel a organizační složky státu. Upravuje účetnictví v plném a zjednodušeném rozsahu, stanovuje způsob sestavování účetní závěrky, řeší problematiku výkaznictví. Příloha vyhlášky tvoří vzory jednotlivých výkazů a směrná účtová osnova. Obsahuje seznam účtových tříd, skupin i syntetických a podrozvahových účtů, které jsou pro vybrané účetní jednotky závazné (Otrusinová a Kubíčková, 2011, s. 46).

Účetnictví obcí, měst, krajů a organizačních složek je řízeno rozpočtem očekávaných příjmů a výdajů. Základem účtování VÚJ tedy není aktuální báze, ale peněžní. Většina účetních transakcí je stanovena druhem příjmu nebo výdaje. Není zde podstatný druh činnosti (provozní, finanční, investiční), ale propojení účetního jevu s rozpočtovou skladbou, především s druhovým tříděním příjmů a výdajů VÚJ. Okruh běžného účtu se stává dominantní a okruh majetku je jen doplňující. Základním třídícím standardem pro peněžní operace veřejného rozpočtu je tedy rozpočtová skladba. Tímto postupem je umožněno srovnatelné sledování příjmů, výdajů, salda hospodaření a financování. Jako analytika peněžních operací se používá rozpočtová skladba (Máče, 2012, s. 192).

Vyhláškou č. 410/2009 Sb. se zcela mění rozsah účetní závěrky vybraných účetních jednotek. Jsou vymezeny účetní výkazy, které dosud nepoužívaly, rozšiřuje se povinný obsah údajů v příloze. Skládá se z rozvahy, výkazu zisku a ztráty, výkazu o peněžních tocích, přehledu o změnách ve vlastním kapitálu a přílohy. Aktuální struktura výkazů se výrazně liší od dřívější podoby. Pro každý typ účetní jednotky jsou přílohami závazně vymezeny speciální formy těchto výkazů. V případě rozvahy je významnou změnou zavedení čtyř sloupců u položek aktiv (brutto, korekce, netto běžné období a netto minulé období), u pasiv jsou dva sloupce s hodnotami z minulé období a s hodnotou ke dni účetní závěrky. (Otrusinová a Kubíčková, 2011, s. 64 - 68).

Od r. 2010 sestavují nově všechny účetní jednotky výkaz zisku a ztráty, důvodem je zajištění informací pro sestavení účetních výkazů za ČR a za dílčí konsolidační celky státu. Povinně sestavují přehled o peněžních tocích, který je rozpisem položky rozvahy „vlastní kapitál“. Obsahuje čtyři sloupce, minulé a běžné období, a u obou období snížení a zvýšení stavu. Příloha má pevně stanovenou tabulkovou formu. Slouží účetní jednotce pro vysvětlení a doplnění informací ostatních částí účetní závěrky (Otrusinová a Kubíčková, 2011, s. 64 - 68).

I když zdravotní pojišťovny jsou zahrnuty do vybraných účetních jednotek, řídí se vyhláškou č.503/2002 Sb. Tato vyhláška v příloze č. 1 a č. 2 stanovuje všem zdravotním pojišťovnám uspořádání a označování položek účetní závěrky. Obsahové vymezení položek závěrky, účetní metody a jejich použití pro účetní jednotky jsou součástí uvedené vyhlášky. Směrná účtová osnova je podrobněji uvedena v příloze č. 3. Účtové třídy jsou zde očíslovány, naopak účtové skupiny jsou zde uvedeny pouze slovně. V rámci účtových skupin si zdravotní pojišťovny dle vyhlášky č.503/2002 Sb. § 13 odst. 2 vytváří syntetické účty a tvorbou analytických účtů zajišťují členění syntetických účtů dle potřeb účetní závěrky, právních předpisů či požadavků interních a externích uživatelů (Česko, 2002).

V roce 1991 se Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky stala dle zákona České národní rady č. 551/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů první pojišťovnou. Následně vznikala řada resortních, oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťoven. Tyto pojišťovny byly upraveny zákonem č. 280/1992 sb., který stanovuje podmínky jejich vzniku, zániku, rozsahu činností, hospodaření i vazbu na VZP ČR. Výši pojistného na všeobecného zdravotní pojištění, evidenci plátců, kontrolní záležitosti, platební podmínky, ale také hospodaření pojišťovny, stanovení příjmů a výdajů, organizační strukturu upravují další zákony České národní rady. Zdravotní pojišťovny jsou neziskové organizace, zřizující pro své činnosti účelové fondy v souladu s právními předpisy. V případě bilanční nerovnováhy je povinností pojišťovny předložit návrh opatření vládě České republiky. Pokud nastane platební neschopnost i po vyčerpání rezervního fondu, zaručuje uhrazení nákladů poskytnuté zdravotní péče státní rozpočet České republiky. Informační a účetní systém, který si pojišťovna sama vytváří, musí navazovat na státní statistickou evidenci s požadavky průkaznosti (Janasová, 2008).

Huleš ve své knize věnoval jednu kapitolu účetnictví zdravotních pojišťoven. Podle něho je jejich další vývoj nejasný, a proto se v této kapitole věnoval jen základním informacím o účetnictví. Zmínil se o právních předpisech, probral zhruba položky některých aktiv a pasiv nebo jejich skupiny, např. pohledávky a závazky z veřejného zdravotního pojištění, ostatní kapitálové fondy a fondy zdravotního pojištění, rezervu na pravomocně neskončené soudní spory a dohadné položky (Huleš a Hornigová, 2009, s. 248 - 260).

V závěru Huleš a Hornigová (2009, s. 262) konstatovali, že si, *musíme uvědomit, že podle paragrafu 1 odst. 3 zákona 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění zákona č. 304/2008 Sb. jsou zdravotní pojišťovny zahrnuty mezi vybrané účetní jednotky, od nichž*

se získávají informace pro účetní záznamy státu a ze statistického hlediska jsou zdravotní pojišťovny zahrnuty do sektoru tzv. vládních institucí (subsektor: fondy sociálního pojištění). Toto může mít dopady do účetnictví zdravotních pojišťoven“.

Z jiného hlediska napsal také „na účetnictví zdravotních pojišťoven bude mít vliv zda:

- a) zůstanou-li v platnosti zákony upravující právní formu a činnost VZP ČR a zaměstnaneckých zdravotních pojišťoven, ve kterých dojde zřejmě jen k dílčím změnám v souvislosti na změnách zákona o veřejném zdravotním pojištění a v souvislosti s tím dojde k dílčím změnám vyhlášky č. 503/2002 Sb. Je třeba poznamenat, že zdravotní pojišťovny nejsou ve stávajícím pojetí podniky dle rozsudku Soudního dvora ze dne 16. 3. 2004,*
- b) méně pravděpodobné je, že dojde k transformaci zdravotních pojišťoven na akciové společnosti. To by se ZP staly podnikatelskými subjekty a to v oblasti veřejného zdravotního pojištění nejde,*
- c) třetí možnost nějaká kombinace a) a toho, že zdravotní pojišťovny jsou vybranými účetními jednotkami (Huleš a Hornigová, 2009, s. 263).*

2 ČESKÉ A MEZINÁRODNÍ ÚČETNÍ STANDARDY

Při zpracovávání účetnictví se účetními standardy musí řídit všechny společnosti ve všech vyspělých zemích světa. Je v nich stanoven obsah i forma finančních výkazů účetní závěrky, jsou v nich uvedeny základní postupy a metody účtování. Cílem je, aby všechny společnosti používaly v jednotlivých letech srovnatelné účetní metody a výkazy. České účetní standardy jsou na rozdíl od některých zemí součástí české legislativy, respektují daňové zákony a obchodní zákoník. Registr ČÚS vede Ministerstvo financí a změny zveřejňuje ve finančním zpravodaji (Gola, © 2009).

Závazným souborem mezinárodních směrnic pro vedení účetnictví a účetní závěrky jsou v rámci Evropské unie v platnosti mezinárodní účetní standardy (IAS) a mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS). Praxe ukázala, že by bylo vhodné vytvořit mezinárodní účetní standardy pro veřejný sektor (IPSAS). Proto byla vytvořena rada (IPSASB), která měla za úkol vypracovat pravidla a zásady, specifické pro veřejný sektor. Srovnáme-li IPSAS s ČÚS, vyskytují se zde rozdíly např. v koncepci, účetních výkazech a v oblasti oceňování. Důvodem je vliv právní úpravy každého státu (Otrusinová a Kubíčková, 2011, s. 29 – 34).

IPSAS jsou vydávány jako doporučení, nezasahují však do pravomocí vlád. Evropská unie v rámci kontroly rozpočtové kázně členských států pověřila Evropskou komisi sledovat vývoj rozpočtové situace a stav veřejného zadlužení (Otrusinová a Kubíčková, 2011, s. 29 – 34).

Mnoho IPSAS je založeno na akruální bázi vycházející z IFRS a v převážné míře s nimi korespondují, pro uživatele IPSAS je tedy relevantní použití koncepčního rámce pro přípravu a předkládání účetní závěrky. Obsahují také přehled hlavních rozdílů daného IPSAS oproti IFRS. Účetní odchylky jsou převážně terminologické, až na pár výjimek, nejsou nějak zásadní. Vedle akruálních IPSAS vydal IPSASB jeden souhrnný (číslo 21) pro výkaznictví účetnictví, obsahující povinné a doporučené požadavky na zveřejňování účetnictví z účetnictví založeného na peněžní bázi (Yštvánfyová, 2009, s. 104).

Problematika účetních závěrek pro všeobecné použití ve veřejném sektoru je zpravidla upravena v rámci právního řádu daného státu. Na statutární výkaznictví, směrnice, pokyny nebo účetní standardy vyhlášené vládou, mohou mít tato regulační pravidla podobu požadavků. Názor IPSASB je, že použití IPSAS povede k významnému zvýšení kvality účetních závěrek veřejného sektoru a povede k získávání lepších informací pro proces

rozhodování o alokaci zdrojů, které provádí vlády. Ministerstvem financí byly učiněny první pokusy o zmapování obsahu IPSAS a jejich překlad do češtiny. Nejvyšší kontrolní úřad ČR na sebe iniciativně převzal roli koordinátora překladu a získal oficiální licenci IFAC. Absence globálních účetních standardů veřejného sektoru je překážkou pro mezinárodní hodnocení ekonomické výkonnosti jednotlivých států a jejich finanční situace, která je nezbytná např. pro poskytování půjček nadnárodními nevládními institucemi. Při vytváření společného ekonomického prostoru v rámci EU je implementace IFRS zjevným hnacím motorem. Implementace IPSAS je proces nutný, nezvratný, ale nebude jednoduchý a rychlý jako v případě IFRS. Součástí změn v účetnictví vlády ČR, implementace nového systému státní pokladny jako člena EU je jedním ze závazků implementace IPSAS (Yštvánfyová, 2009, s. 105 – 107).

Celosvětová rozmanitost v rámci praktické aplikace účetnictví veřejného sektoru i nadále brání snížení byrokracie a vytváření srovnatelných standardů z hlediska odpovědnosti a transparentnosti. Rada pro mezinárodní účetní standardy pro veřejný sektor (The International Public Sector Accounting Standards Board - IPSASB) je i nadále zapojena do probíhajícího procesu harmonizace účetnictví veřejného sektoru prostřednictvím jejich Mezinárodních účetních standardů pro veřejný sektor (International Public Sector Accounting Standards - IPSASs). Kniha „Vysvětlení IPSAS: Souhrn mezinárodních účetních standardů pro veřejný sektor, druhé vydání“ poskytuje aktuální informace týkající se projektu koncepčního rámce a dalších projektů vztahujících se k IPSAS, současně s podrobnými informacemi o všech současných IPSAS, včetně Výborem nově schválených standardů, a to především těch týkajících se finančních instrumentů, nehmotných aktiv a koncesních smluv na poskytování služeb z pohledu poskytovatele. Každý standard je shrnut do užitečného a dostupného přehledu a názorně objasněn pomocí grafů, čísel a tabulek. Mimo to se kniha zaměřuje na současnou krizi státního dluhu a rozebírá možné následky pro účely finančního řízení veřejného sektoru. Standardy IPSAS 22, IPSAS 23 a IPSAS 24 berou v úvahu specifické požadavky veřejného sektoru, co se týče účetního a finančního výkaznictví. Proces posuzování a úpravy IASB dokumentů reflektuje důvody Výboru IPSASB pro rozlišování mezi konvergenčním projektem, tj. přizpůsobení IFRS veřejnému sektoru, a specifickým projektem veřejného sektoru na vytvoření nového standardu (Berger, 2012, vlastní překlad).

2.1 České účetní standardy pro některé vybrané účetní jednotky dle vyhlášky č. 410/2009 Sb.

Pro vybrané účetní jednotky platí povinné dodržování českých účetních standardů. Ostatní účetní jednotky se mohou od uvedených standardů odchýlit. Pokud není účetní postup v českých účetních standardech uveden, je třeba hledat souvztažnosti v souladu s vyhláškou. V případě, že ani zde není nalezeno řešení, použijí vybrané účetní jednotky ustanovení zákona o účetnictví – obecné metody k věrnému zobrazení účetního případu.

Ve vyhlášce č. 410/2009 Sb. jsou zahrnuty účetní standardy uvedené v tabulce.

Tabulka 1 Přehled ČÚS pro některé vybrané účetní jednotky

ČÚS číslo	Název
701	Účty a zásady účtování na účtech
702	Otevírání a uzavírání účetních knih
703	Transfery
704	Fondy účetní jednotky
705	Rezervy
706	Opravné položky a vyřazení pohledávek
707	Zásoby
708	Odepisování dlouhodobého majetku
709	Vlastní zdroje
710	Dlouhodobý nehmotný majetek a dlouhodobý hmotný majetek

(Zdroj: Ministerstvo financí, 2015)

Jednotlivé standardy upravují:

- **ČÚS č. 701** – účtový rozvrh, syntetické a analytické účty, účtování na podrozvahových účtech, účetní zápisy a významnost informací a vnitroorganizační účetnictví.
- **ČÚS č. 702** – postup při otevírání a uzavírání účetních knih. Standard stanovuje účetní operace na počátku a na konci účetního období a stanovuje způsob přechodu na nový systém účtů (přílohou je tzv. převodový můstek). Účelem je zachování zásad a základních účetních principů (Finanční zpravodaj, 2009, s. 92 – 96).

- **ČÚS č. 703** – základní postupy v účtování transferů. Účelem je dosažení souladu užívání účetních metod v účetních jednotkách jak příjemců, tak poskytovatelů (Finanční zpravodaj, 2010, s. 341 - 345).
- **ČÚS č. 704** – docílení souladu používání účetních metod účetními jednotkami při tvorbě a čerpání fondů. Standard obsahuje obecná pravidla a problematika jednotlivých fondů. Všechny uvedené fondy patří mezi vlastní zdroje financování (Finanční zpravodaj, 2009, s. 122 - 125).
- **ČÚS č. 705** – základní postupy účtování o tvorbě, snížení, zvýšení a zrušení rezerv. Cílem je docílení souladu při používání účetních metod některými VÚJ.
- **ČÚS č. 706** – základní postupy při účtování opravných položek a vyřazení pohledávek (Finanční zpravodaj, 2010, s. 346 - 351).
- **ČÚS č. 707** – obecná pravidla k postupům účtování o zásobách, oceňování, postupy účtování způsobem A i B (Otrusínová a Kubičková, 2011, s. 47-49).
- **ČÚS č. 708** - vymezení pojmů, obecná pravidla a způsoby odepisování, postup účtování a přechodná ustanovení dlouhodobého majetku (Finanční zpravodaj, 2011, s. 66 – 92).
- **ČÚS č. 709** – obecná pravidla k postupům účtování na účtech vlastních zdrojů, postupy účtování a přechodná ustanovení.
- **ČÚS č. 710** - obecná pravidla k postupům účtování o dlouhodobém nehmotném a dlouhodobém hmotném majetku, oceňování, postupy účtování a ostatní ustanovení pro naplnění § 36 odst. 1 zákona (Finanční zpravodaj, 2012, s. 124 – 140).

2.2 České účetní standardy pro zdravotní pojišťovny dle vyhlášky č. 503/2002 Sb.

Cílem těchto účetních standardů pro zdravotní pojišťovny je zajištění vyšší míry srovnatelnosti účetních závěrek a stanovit bližší popis účetních metod a postupů účtování za účelem dosažení souladu. Nestanoví-li standardy jinak, postupují účetní jednotky přiměřeně podle českých účetních standardů pro podnikatele nebo pro finanční instituce uvedených u příslušného standardu (Finanční zpravodaj, 2009, s. 83 – 90).

Přehled vydaných standardů pro zdravotní pojišťovny dle vyhlášky č. 503/2002 Sb. je uveden v následující tabulce.

Tabulka 2 Přehled ČÚS pro zdravotní pojišťovny

ČÚS číslo	Název
301	Účty a zásady účtování na účtech
302	Otevírání a uzavírání účetních knih
303	Kursově rozdíly – zrušen
304	Inventarizační rozdíly
305	Operace s cennými papíry, podíly a deriváty
306	Deriváty – zrušen
307	Dlouhodobý nehmotný majetek, dlouhodobý hmotný majetek, zásoby
308	Zvláštní bankovní účty k fondům veřejného zdravotního pojištění
309	Pohledávky a závazky
310	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
311	Smluvní zdravotní pojištění – zrušen
312	Zdaňovaná činnost
313	Opravné položky a rezervy v oblasti veřejného zdravotního pojištění
314	Postup účtování o majetku určeném k prodeji

(Zdroj: Ministerstvo financí, 2015)

Obsahem jednotlivých standardů je:

- **ČÚS č. 301** – základní ustanovení o účtech, zásadách, vnitropodnikové účetnictví, okamžik uskutečnění účetního případu.
- **ČÚS č. 302** – základní ustanovení o otevírání a uzavírání účetních knih, účty hlavní knihy, účetní zápisy, zisk, stav účtu výsledku hospodaření.
- **ČÚS č. 304** – definuje inventarizační rozdíly dle § 30 odst. 10 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., účtují se vždy na příslušný fond, kterému předmětná složka věcně patří, s výjimkou schodku u pokladni hotovosti a chybějících cenných papírů.
- **ČÚS č. 305** – při operacích s cennými papíry, podíly a deriváty postupují účetní jednotky podle ČÚS pro finanční instituce č. 108.109 a 110, nestanoví-li standard jinak.
- **ČÚS č. 307** – účetní jednotka se při účtování o dlouhodobém majetku drží přiměřeně ČÚS pro podnikatele č. 013 a v případě zásob č. 015, nestanoví-li standard jinak.

- **ČÚS č. 308** – finanční prostředky jednotlivých fondů účetních jednotek se vedou na samostatných účtech, účetní jednotka stanovuje vnitřním předpisem postup stanovení výše převáděné částky a její vypořádání mezi účty různých fondů, využívá se účet vnitřního zúčtování.
- **ČÚS č. 309** – účtování o pohledávkách a dlužích z veřejného zdravotního pojištění souvztažně s příslušným fondem veřejného zdravotního pojištění. Neúčtují se zde pohledávky a závazky ze zdaňované činnosti ani ze vztahů z obchodní, výrobní nebo obdobné činnosti.
- **ČÚS č. 310** – o kapitálových účtech a dlouhodobých závazcích se účtuje v souladu s obsahovým vymezením odpovídajících položek rozvahy uvedených v příloze č. 1 k vyhlášce č. 503/2002 Sb.
- **ČÚS č. 312** – při účtování o zdaňované činnosti postupují účetní jednotky přiměřeně podle ČÚS pro pojišťovny.
- **ČÚS č. 313** – opravné položky účtuje ve prospěch příslušných účtů v jednotlivých účtových skupinách majetku, účtuje se na vrub Provozního fondu a ve prospěch účtu opravných položek. Při inventarizaci se posuzuje výše a důvěryhodnost. Rezervy se účtují na vrub příslušného fondu a ve prospěch účtu rezerv. Nesmí mít aktivní zůstatek a není možné je používat k úpravám výše ocenění aktiv.
- **ČÚS č. 314** – u majetku určeného k prodeji účetní jednotka zruší dosud zaúčtované oprávkky, majetek přecení na reálnou hodnotu a zaúčtuje na příslušný rozvahový účet. V případě prodeje nebo jiném úbytku se takto oceňovací rozdíl zruší (Finanční zpravodaj, 2009, s. 83 - 90).

3 ZÁKLADNÍ TEZE ÚČETNÍ KONSOLIDACE STÁTU

Veřejný sektor v oblasti účetnictví a účetního výkaznictví prochází od roku 2010 rozsáhlou reformou. Tento rok je považován za první rok realizace účetní reformy. Byla přijata řada přechodných ustanovení, které měly pomoci VÚJ při přechodu na nový systém zavádění jednotného účetnictví státu. Jedná se o náročný proces, který byl realizován v jednotlivých etapách po dobu 4 let. Reforma účetnictví státu zahrnuje velký počet institucí a dotýká se všech účetních jednotek, které nějakým způsobem nakládají s veřejnými prostředky (Otrusínová a Kubíčková, 2011, s. 29 – 34).

3.1 Základní informace

Dne 23. 5. 2007 bylo Usnesením vlády č. 561 schváleno vytvoření účetnictví státu od 1. 1. 2010. Byla zahájena účetní reforma v oblasti veřejných financí s cílem vytvořit podmínky efektivního zajištění a vytvoření včasných, správných a úplných informací o hospodářské situaci státu a o příslušných účetních jednotkách. Také vstoupil v účinnost dne 1. 1. 2009 zákon č. 304/2008 Sb., který mění zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb. S účinností od 1. 1. 2010 byl tímto zákonem nastaven právní rámec pro vznik účetnictví státu, týkající se celé účetní reformy v oblasti veřejných financí (Ministerstvo financí, © 2005-2013).

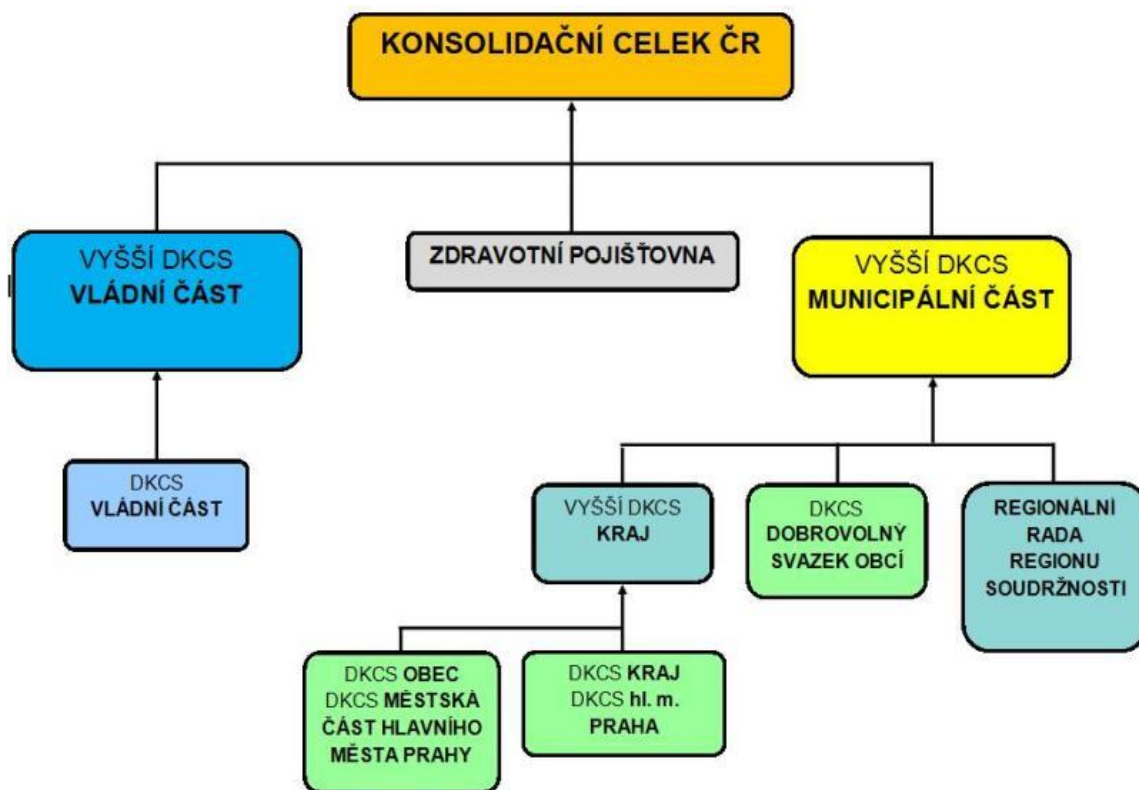
Mezi základní principy efektivního vytvoření podmínek patří:

- **Vytvoření odpovídajících podmínek** – vytvoření soustavy právních, technických a dalších prostředků. Součinnost všech resortů a koordinace postupů vůči všem zúčastněným subjektům, nakládajícím s veřejnými prostředky či majetkem státu.
- **Efektivnost zvolených prostředků** – jejich uplatňování s ohledem na předpokládané změny a vyhodnocení jejich dopadů (všechny podřízené účetní jednotky budou povinny zjišťovat a předávat určené účetní informace v nových termínech a nové struktuře a nově stanoveným způsobem) a předpokládané přínosy a vyhodnocení efektivnosti (dostatek informací pro efektivní nakládání s prostředky státu).
- **Věrnosti zobrazované informace** – pravdivost, správnost a úplnost zachycení skutečností. Elektronizace a digitalizace účetním záznamů přispěje také k efektivnějšímu provádění inventarizací.

- **Včasnost** – stát bude mít k dispozici vybrané údaje v průběhu roku, bude mít přehled o skutečných peněžních tocích, pohledávkách a závazcích. Bude mít průběžné informace o disponibilních zdrojích, ocenění v reálných cenách (Yštvánfyová, 2009, s. 125 – s. 128).

Sestavování účetních výkazů za Českou republiku a za dílčí konsolidační celky státu bude probíhat postupně ve třech úrovních konsolidačních celků státu od nejnižší úrovně až po nejvyšší úroveň, kterou je konsolidační celek Česká republika. Jednotlivé úrovně zahrnují:

- **první úroveň** - jednotlivé dílčí konsolidační celky státu vymezené v § 5 konsolidační vyhlášky státu - vládní část, kraj, obec, městská část hlavního města Prahy a dobrovolný svazek obcí,
- **druhá úroveň** - vyšší dílčí konsolidační celky státu vymezené v § 6 konsolidační vyhlášky státu - vládní část, kraj, municipální část,
- **třetí úroveň** - konsolidační celek Česká republika vymezený v § 7 konsolidační vyhlášky státu - vyšší dílčí konsolidační celek vládní část, vyšší dílčí konsolidační celek municipální část a zdravotní pojišťovna (Ministerstvo financí, © 2005-2013).



Obrázek 1 Schéma konsolidačního celku České republiky

(Zdroj: Konsolidační manuál, 2015)

3.2 Účetní výkaznictví státu

Ministerstvo financí vydalo dne 11. prosince 2014 vyhlášku č. 312/2014 Sb., o podmínkách sestavení účetních výkazů za Českou republiku (konsolidační vyhláška státu). Tato vyhláška nabyla účinnost dnem 1. 1. 2015.

Dle § 15 vyhlášky č. 312/2014 Sb. je řešen způsob a termíny sestavování účetních výkazů za Českou republiku, které dle odst. 1 sestavuje ministerstvo financí na základě účetních výkazů za dílčí konsolidační celky státu a účetních záznamů předaných do CSÚIS konsolidovanými jednotkami. Vzory výkazů jsou uvedeny v přílohách vyhlášky. Termín sestavení výkazů k 31. 12. běžného roku je do 30. 9. roku následujícího.

Vyhláška č. 312/2014 Sb. se skládá z šesti částí:

- **část první** - obsahuje úvodní ustanovení jako je předmět úpravy, působnost, základní pojmy a postup konsolidace,
- **část druhá** - řeší konsolidační celky státu – dílčí konsolidační celky státu, vyšší dílčí konsolidační celky státu, konsolidační celek ČR a podmínky významnosti

pro zahrnutí do konsolidačního celku a další podmínky pro naplnění stanovených povinností,

- **část třetí** – popisuje pravidla konsolidace:
 - sestavování a předávání účetních výkazů – informační povinnost spravující jednotky, formu, způsob, rozsah a termíny sestavování konsolidačních účetních záznamů a výkazů za ČR,
 - metody konsolidace – zjednodušená a plná metoda konsolidace, metoda konsolidace ekvivalencí a metoda poměrné konsolidace,
 - konsolidační operace – přetřídění vztahující se na konsolidovanou jednotku státu předávající PKP, vyloučení vzájemných vztahů, vzájemné odsouhlasení pohledávek, výkaz peněžních toků,
- **část čtvrtá** – určuje obsahové vymezení položek účetních výkazů za ČR
 - obecná ustanovení k sestavování účetních výkazů,
 - obsahové vymezení některých položek souhrnného výkazu majetku a závazků státu – DNM, DHM, DFM, oprávký a opravné položky, konsolidační rozdíl, pohledávky a závazky, zásoby, vlastní kapitál, fondy, výsledek hospodaření minulých let,
 - obsahové vymezení některých položek souhrnného výkazu nákladů a výnosů – náklady, výnosy, výsledek hospodaření,
 - obsahové vymezení části přílohy – obsahové vymezení některých podrozvahových položek, příloha – vysvětlení významných částek,
- **část pátá** – se týká přechodných ustanovení pro některé účetní jednotky
- **část šestá** - stanovuje den účinnosti této vyhlášky (Česko, 2014).

3.3 Podmínky pro zahrnutí do konsolidačního celku ČR

Pro zahrnutí do konsolidačního celku musí být splněny podmínky významnosti dle vyhlášky č. 312/2014 Sb. § 9 a § 10. Tyto podmínky obsahují:

- a) „*výše netto aktiv vykázaných v účetní závěrce více než 100 000 000 Kč*
- b) *výše cizích zdrojů vykázaných v účetní závěrce více než 100 000 000 Kč*
- c) *celkové náklady, dělené počtem započatých měsíců, po které trvalo účetní období a vynásobené dvanácti, více než 100 000 000 Kč*
- d) *celkové výnosy, dělené počtem započatých měsíců, po které trvalo účetní období, a vynásobené dvanácti, více než 100 000 000 Kč“ (Česko, 2014).*

„Podmínky pro naplnění dalších stanovených povinností účetních jednotek tvořících dílčí konsolidační celek státu dle § 5 odst. 2 až 6 splňuje vybraná účetní jednotka, pokud splní podmínky pro předávání pomocného analytického přehledu podle technické vyhlášky o účetních záznamech a v případě obce, pokud její počet obyvatel zveřejněný ČSÚ je na počátku bezprostředně předcházejícího účetního období roven nebo větší než 10 000“ (Česko, 2014).

Za účetní rok 2015 budou do účetní konsolidace zahrnuty pouze vybrané účetní jednotky, kromě příspěvkových organizací a zdravotních pojišťoven.

Za účetní období 2016 zde budou dále zahrnuty ostatní konsolidované jednotky státu podle vyhlášky o podmínkách sestavení účetních výkazů za Českou republiku. Jedná se pouze o zdravotní pojišťovny a po splnění podmínek významnosti podle § 10 odst. 2 konsolidační vyhlášky státu č. 312/2014 Sb. také dobrovolné svazky obcí.

Ostatní účetní jednotky nadále předávají Pomocný analytický přehled (PAP) a ve stavu rozšířeném poprvé k 31. 12. 2015 do 25. 2. 2016. Seznam ve stavu k 31. 12. 2014 musí nejpozději předat do 31. 3. 2015.

Z vybraných účetních jednotek budou předávat do CSÚIS Pomocný konsolidační přehled (PKP) zdravotní pojišťovny a dobrovolné svazky obcí. K prvnímu předání tohoto přehledu dojde za účetní období roku 2016 do 31. 7. 2017. V § 3 odst. 2 technické vyhlášky o účetních záznamech jsou uvedeny vybrané účetní jednotky, které do CSÚIS nebudou PAP předávat.

**TABULKA 1. PODMÍNKY PRO ZAHRNUTÍ DO KONSOLIDAČNÍHO CELKU ČR -
AKTUALIZOVÁNO KE DNI 27. 11. 2014**

Účetní jednotka/subjekt	Spravující jednotka	Podmínky zahrnutí	Konsolidační celek státu	Dodatečné informační povinnosti	Zahrnuta od
Organizační složka státu – správce kapitoly	Ano	zahrnuta vždy	DKCS vládní část	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 25. 2. 2016); seznam (poprvé ve stavu k 31. 12. 2014, a to do 31. 3. 2015)	1.1.2015
Organizační složka státu	x	zahrnuta vždy	DKCS vládní část	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 25. 2. 2016)	1.1.2015

**TABULKA 1. PODMÍNKY PRO ZAHRNUTÍ DO KONSOLIDAČNÍHO CELKU ČR -
AKTUALIZOVÁNO KE DNI 27. 11. 2014**

Účetní jednotka/subjekt	Spravující jednotka	Podmínky zahrnutí	Konsolidační celek státu	Dodatečné informační povinnosti	Zahrnutá od
Státní fond podle rozpočtových pravidel	x	zahrnut vždy	VDKCS vládní část	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 25. 2. 2016)	1.1.2015
Státní příspěvková organizace	x	zahrnuta vždy	DKCS vládní část	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2016, a to do 25. 2. 2017)	1.1.2016
Kraj	Ano	zahrnut vždy	DKCS kraj	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 25. 2. 2016); seznam (poprvé ve stavu k 31. 12. 2014, a to do 31. 3. 2015)	1.1.2015
Obec (0 - 2999 obyvatel)	Ano	zahrnuta vždy	DKCS obec	seznam (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 15. 1. 2016)	1.1.2015
Obec (3 000 - 9 999 obyvatel)	Ano	zahrnuta vždy	DKCS obec	seznam (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 15. 1. 2016)	1.1.2015
Obec (10000 obyvatel a více)	Ano	zahrnuta vždy	DKCS obec	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 25. 2. 2016); seznam (poprvé ve stavu k 31. 12. 2014, a to do 31. 3. 2015)	1.1.2015
Dobrovolný svazek obcí (DSO)	Ano	zahrnut vždy	DKCS DSO	PKP - pouze při splnění kritérií daných § 10 odst. 2 KVS (poprvé ve stavu k 31. 12. 2016, a to do 31. 7. 2017); seznam (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 15. 1. 2016)	1.1.2015
Regionální rada regionů soudržnosti	x	zahrnuta vždy	VDKCS municipální část	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2015, a to do 25. 2. 2016)	1.1.2015

**TABULKA 1. PODMÍNKY PRO ZAHRNUTÍ DO KONSOLIDAČNÍHO CELKU ČR -
AKTUALIZOVÁNO KE DNI 27. 11. 2014**

Účetní jednotka/subjekt	Spravující jednotka	Podmínky zahrnutí	Konsolidační celek státu	Dodatečné informační povinnosti	Zahrnuta od
Příspěvková organizace, jejímž zřizovatelem je ÚSC nebo dobrovolný svazek obcí	x	zahrnuta vždy	DKCS kraj; DKCS obec; DKCS DSO	rozšířený PAP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2016, a to do 25. 2. 2017)	
Zdravotní pojišťovna	x	zahrnuta vždy	konsolidační celek Česká republika	PKP (poprvé ve stavu k 31. 12. 2016, a to do 31. 7. 2017)	1.1.2016

Obrázek 2 Přehled podmínek některých VÚJ pro zahrnutí do konsolidačního celku ČR

(Zdroj: Konsolidační manuál, 2015)

Použité zkratky a pojmy v obrázku č. 2:

- rozšířený PAP – představuje v rámci PAP – části VIV až XVII, partnery označené P2X a průměrnou marží,
- DKSC – dílčí konsolidační celek státu
- VDKSC – vyšší dílčí konsolidační celek státu

3.3.1 Pomocný analytický přehled (PAP)

Od 1. 1. 2012 naplňují obce s počtem obyvatel nad 3 tis. a příspěvkové organizace s aktivy nad 100 mil. netto výkaz s názvem Pomocný analytický přehled. Vyplňování tohoto výkazu je poměrně složitá záležitost, naplnění údajů je poměrně pracné, ale správné nastavení účetních programů mohou tuto pracnost snížit. Česká republika jej potřebuje pro sestavení národních účtů a reporting výše vládního deficitu a dluhu Evropské komisi. Zpracování výkazu PAP vychází z vyhlášky č.383/2009 Sb., včetně jejich následných novelizací. Dle názoru Schneiderové i odborné veřejnosti je zavedení výkazu PAP obsahující data vypovídající o činnosti veřejné správy zdvojením, duplicitou účetní evidence. Pro účetní jednotku tyto data nemají z hlediska jejich řízení a rozhodování téměř žádný přínos (Schneiderová a Nejezchleba, 2012, s. 650 – 651).

V metodice tvorby PAP pro rok 2015 na stránkách Ministerstva financí – Státní pokladna je tento výkaz popisován následovně... „PAP se sestavuje v peněžních jednotkách české měny a vykazuje se v Kč s přesností na dvě desetinná místa. PAP lze formálně rozdělit do čtyř úrovní:

I. úroveň - Část I, Část II a Část III - obsahuje údaje o vybraných syntetických účtech v detailním členění,

II. úroveň - Část IV, Část V, Část VI, Část VII, Část VIII a Část IX - obsahuje údaje o charakteru přírůstků a úbytků na vybraných syntetických účtech rozvahy v detailním členění. Celkový obrát na straně MÁ DÁTI/DAL syntetických účtů a členění z Části I je rozkládán do definovaných kategorií změn stavů, ke kterým dochází v důsledku transakcí, přecenění a ostatních změn stavu,

III. úroveň - Část X, Část XI, Část XII a Část XIII - ve vybraných případech detailněji rozkládá údaje uvedené v předchozích částech PAP (Části I až IX) v členění podle jednotlivých partnerů aktiva/pasiva anebo jednotlivých partnerů transakce, popř. podle obojího tohoto členění současně,

IV. úroveň - Část XIV, Část XV, Část XVI a Část XVII - obsahuje změny vlastnických podílů majetkových účastí, včetně těch, ke kterým došlo během běžného účetního období, přehled podrozvahových účtů v detailním členění a jejich počáteční stavy a konečné stavy, detail podle jednotlivých partnerů podrozvahového účtu pro každý nenulový řádek v Části XV a vysvětlení významných částek na jednotlivých řádcích syntetických účtů (Části I, II, III a XV). Veškeré tyto části tvořící IV. úroveň PAP slouží pro účely sestavení účetních výkazů za Českou republiku a za dílčí konsolidační celky státu a jsou předávány do CSÚIS ročně, a to ve stavu k 31. 12. daného účetního období.

Části XIV až XVII PAP nepředávají obce, jejichž počet obyvatel zveřejněný Českým statistickým úřadem je na počátku bezprostředně předcházejícího účetního období menší než 10 000. “(Metodika tvorby Pomocného analytického přehledu, 2015, s. 2)

3.3.2 Pomocný konsolidační přehled (PKP)

V pomocném konsolidačním manuálu k vyhlášce č. 312/2014 Sb. je PKP charakterizován těmito slovy... „PKP slouží k získání informací, za danou konsolidovanou jednotku státu nepředávající PAP, potřebných pro sestavování účetních výkazů za Českou republiku, za VDKCS a za DKCS. PKP se skládá z pěti následujících tabulek:

Tabulka I: Přehled stavu položek,

Tabulka II: Přehled majetkových účastí a jejich změn,

Tabulka III: Vyloučení vzájemných vztahů,

Tabulka IV: Přehled podrozvahových položek,

Tabulka V: Vysvětlení významných částek.

PKP je sestavován k 31. 12. běžného roku z informací vycházejících zejména z účetní závěrky k uvedenému datu. V případě obchodních společností mohou být tyto údaje vyplňovány z konsolidované účetní závěrky, má-li účetní jednotka povinnost ji sestavovat podle zákona o účetnictví¹. Veškeré částky jsou uvedeny v Kč s přesností na dvě desetinná místa, při přepočtu ze zahraniční měny na Kč, vychází konsolidovaná jednotka státu z kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou k okamžiku sestavení tohoto výkazu, tedy k 31. 12. běžného roku. V případě účetních jednotek typu obchodních společností, které sestavují účetní výkazy v tis. Kč, není vyžadováno, aby sestavovaly výkazy v Kč s přesností na dvě desetinná místa, ale bude nutné mechanicky doplnit do PKP nuly (roznásobením 1000,00). Důvodem této úpravy je technické řešení přijímání výkazů do CSÚIS, jelikož vybrané účetní jednotky mají povinnost vykazovat v Kč s přesností na dvě desetinná místa. Procenta jsou uváděna s přesností na dvě desetinná místa. Všechna uváděná data budou vyplňována ve formátu „dd. mm. rrrr“ (Konsolidační manuál, 2015, s. 47).

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 ANALÝZA A KOMPARACE VYBRANÝCH DIFERENCÍ VEDENÍ ÚČETNICTVÍ

Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky i Statutární město Zlín patří mezi vybrané účetní jednotky, ale účetnictví vedou dle odlišných účetních standardů. Z toho vyplývají některé rozdílné postupy při účtování.

Zdravotní pojišťovny jsou povinny sestavit vyrovnaný rozpočet za kalendářní rok a hospodařit v jeho mezích. Hospodaření Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky je založeno na fondovém vykazování. Účetnictví je vedeno v souladu:

- se zákonem č. 551/1991 Sb., o Všeobecné zdravotní pojišťovně České republiky, ve znění pozdějších předpisů,
- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů,
- zákonem č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění, ve znění pozdějších předpisů,
- zákonem č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou MF č. 418/2003 Sb., kterou se stanoví podrobnější vymezení okruhu a výši příjmů a výdajů fondů veřejného zdravotního pojištění zdravotních pojišťoven, podmínky jejich tvorby, užití, přípustnosti vzájemných převodů finančních prostředků a hospodaření s nimi, limit nákladů na činnost zdravotních pojišťoven krytých ze zdrojů základního fondu včetně propočtu tohoto limitu, ve znění pozdějších předpisů,
- jeho prováděcí vyhláškou MF č. 503/2002 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů, pro zdravotní pojišťovny,
- ve znění vyhlášky MF č. 445/2009 Sb., kterou se mění vyhláška č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb.,
- a českými účetními standardy pro zdravotní pojišťovny.

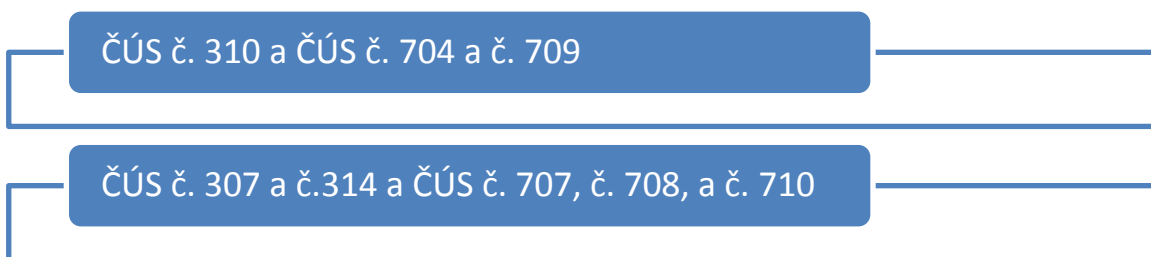
Účetní metody, zásady a způsoby oceňování používané Statutárním městem Zlínem jsou v souladu s těmito platnými právními předpisy:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- zákonem č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů,

- zákonem č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou MF č. 323/2002 Sb., o rozpočtové skladbě, ve znění pozdějších předpisů
- vyhláškou MF č. 449/2009 Sb., o způsobech, termínech a rozsahu údajů předkládaných pro hodnocení plnění státního rozpočtu, rozpočtu státních fondů, rozpočtu územních samosprávných celků, rozpočtu dobrovolných svazků obcí a rozpočtu regionálních rad soudržnosti, ve znění pozdějších předpisů.
- vyhláškou MF č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro některé vybrané účetní jednotky,
- a českými účetními standardy pro vybrané účetní jednotky.

4.1 Rozbor vybraných účetních standardů z pohledu Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR a Statutárního města Zlín

V této kapitole budou srovnány tyto vybrané účetní standardy vyhlášky MF č. 503/2002 Sb. pro zdravotní pojišťovny a vyhlášky MF č.410/2009 Sb., pro vybrané účetní jednotky, které mají podobnou náplň.



Obrázek 3 Srovnávané české účetní standardy

(Zdroj: Ministerstvo financí, vlastní zpracování)

4.1.1 Český účetní standard pro zdravotní pojišťovny č. 310

O kapitálových účtech a dlouhodobých závazcích účtuje Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR dle českého účetního standardu č. 310. Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR nemá základní jmění a v souladu se zákonem VZP ČR a vyhláškou MF č. 503/32002 Sb. vytváří následující fondy:

- Zdravotní fond
- Rezervní fond
- Provozní fond
- Fond prevence
- Sociální fond
- Majetkové fondy - Fond reprodukce majetku a Fond majetku

V účtové osnově má pojišťovna odlišený jednotlivé fondy různými syntetickými účty viz.: tabulka níže, které jsou dále členěny pomocí analytik. Jednotlivé okruhy tvorby např. u provozního fondu, sociálního fondu a fondu reprodukce majetku se účtují na účtech 399xxxxx/4xxxxxxx a užití těchto fondů na 4xxxxxxx/3xxxxxxx. Snížení a opravy jsou účtovány na vrub nebo ve prospěch příslušného analytického účtu podle jeho obsahového vymezení a dané účtové skupiny.

Konkrétní postupy účtování jsou vždy stanoveny vnitřním předpisem pojišťovny a manuálem s postupy účtování.

Nejvýznamnějším fondem zdravotní pojišťovny je základní, zdravotní fond zdravotního pojištění. Způsob tvorby fondu je dán vyhláškou MF č. 418/2003 Sb. Z hlediska čerpání rozlišujeme dvě základní skupiny výdajů:

- výdaje zdravotnickým zařízením za poskytnutou zdravotní péči,
- výdaje z hlediska přidělů do jiných fondů – zdravotní fond, rezervní fond a fond prevence.

Rezervní fond slouží ke krytí schodků základního fondu v případě hromadných onemocnění, přírodních katastrof a jiných.

Do provozního fondu se předpis základního přidělu účtuje ze základního (zdravotního) fondu ve výši potvrzení ÚS rozpočtovým opatřením. Tento fond používá zdravotní pojišťovna k úhradě nákladů na její činnosti.

Zdrojem tohoto fondu ve prospěch účtu 406xxxxx, kromě přidělu ze zdravotního fondu a fondu reprodukce majetku, jsou dary, úroky z bankovního účtu, kursově rozdíly, rozdíly z ocenění cenných papírů, zůstatek PF při sloučení nebo splynutí pojišťoven, výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, smluvní pokuty a ostatní výnosy související s tvorbou provozního fondu.

Z provozních výdajů se na vrub účtu 406xxxxx účtují přiděly do fondů zdravotního, sociálního a reprodukce majetku, kursově rozdíly, úroky z úvěrů, poplatky za vedení běžného účtu, pokuty a penále, pořízení krátkodobého finančního majetku, výdaje týkající se spotřeby materiálu, energie, vody, pohonných hmot, oprav a udržování, cestovné, reklama, školení, nájemné atd.

Fond prevence slouží k financování preventivních programů zdravotní pojišťovny. Příděl je poskytován ze zdravotního fondu a z hospodářského výsledku daněné činnosti ve prospěch účtu 412xxxxx a užití je účtováno na vrub tohoto účtu včetně správně přiřazených zakázek (41000xxx a 42000xxx např. rehabilitační aktivity) čerpání tohoto fondu.

Do sociálního fondu se základní příděl účtuje ve prospěch účtu 407xxxxx z provozního fondu ve výši 2% ze mzdových nákladů bez ostatních osobních nákladů zaúčtovaných v provozním fondu po přeúčtování mzdových nákladů do jiných činností než veřejného zdravotního pojištění. Je určen k zabezpečení sociálních, kulturních a jiných potřeb zaměstnanců.

Poskytují se z něj příspěvky na penzijní připojištění, soukromé životní pojištění, půjčky zaměstnancům, nenávratné sociální výpomoci, příspěvek na pořádání sportovních akcí aj. Například u příspěvku na stravné účtuje Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR v sociálním fondu na účtech 406xxxxx/399xxxxx současně také v provozním fondu na účtech 399xxxxx/231xxxxx, příspěvek obou fondů je součástí hodnoty stravenek, která je poskytována zaměstnanci a zbývající hodnota stravenky je pak sražena ze mzdy.

Z provozního fondu se také účtuje základní příděl do fondu reprodukce majetku na základě rozhodnutí správní rady. Tento fond je veden na účtu 409xxxxx. Zdrojem tohoto fondu jsou odpisy veškerého dlouhodobého hmotného i nehmotného majetku, vč. zůstatkové ceny vyřazeného majetku, účelové dotace ze státního rozpočtu, úroky z BÚ, kurzové rozdíly související s fondem a je snižován pořízením majetku včetně

poskytnutých záloh, přidělem do PF, splátkami úroků z úvěrů, závazky k úhradě zdravotní péče z rozhodnutí likvidátora.

Tvorba fondu majetku je tvořena ve prospěch účtu 408xxxxx při pořízení dlouhodobého majetku formou přímého nákupu nebo poskytnutí zálohy a v okamžiku úhrady závazku se zaúčtuje na vrub fondu reprodukce majetku současně jeho užití. Užití tohoto fondu vyjadřuje zúčtování odpisů a vyřazení dlouhodobého majetku.

Tabulka 3 Účtová třída 4 - směrná účtová osnova VZP ČR

Účtová třída 4 - Účty jmění a dlouhodobých závazků	
Účtové skupiny a syntetické účty VZP ČR	útvary (účetní rozlišení fondů)
40	Základní kapitál a kapitálové fondy
406	Provozní fond (PF) 12
407	Sociální fond (SF) 13
408	Fond majetku (FM) 15
409	Fond reprodukce majetku (FRM) 15
41	Fondy ze zisku a hospodářský výsledek minulých účetních období
412	Fond prevence (FPr) 30
413	Nerozdělený zisk minulých let (OSD, ZPC) 60,70
415	Kapitálové krytí (OSD) 70
419	Oceňovací rozdíly (MAJ,OSD) 15,70
42	Výsledek hospodaření
421	HV ve schvalovacím řízení (ZPC,OSD) 60,70
43	Fondy veřejného zdravotního pojištění
431	Zdravotní fond (ZF) 11
433	Rezervní fond (RF) 14
45	Rezervy
451	Rezerva na soudní spory(ZF) 11
47	Dlouhodobé závazky
471	Bankovní úvěry (FRM) 15
48	Ostatní pasiva
486	Návratné dotace (ZF) 11

(Zdroj: VZP ČR, vlastní zpracování)

4.1.2 České účetní standardy pro vybrané účetní jednotky č. 704 a č. 709

Statutární město Zlín jako územně samosprávný celek účtuje vždy o vlastních zdrojích a fondech účetních jednotek dle dvou účetních standardů č. 704 a č. 709.

V účtové skupině 41 – Fondy účetní jednotky na syntetickém účtu 419 – Ostatní fondy účtuje pomocí analytických účtů o těchto fondech:

- Fond kulturních a sociálních potřeb (FKSP),
- Kulturní fond,
- Sociální fond,
- Ekofond odboru městské zeleně,
- Fond zdraví,
- Ekofond odboru životního prostředí a zemědělství,
- Fond pro mezinárodní styky,
- Fond mládeže a tělovýchovy,
- Fond na obnovu památníku T. Bati,
- Fond na opravu a modernizaci bydlení.

Čerpání účelových fondů se účtuje 419xxxx oproti účtu 4010419 a současně na vrub účtu 572xxxx a ve prospěch účtu 345xxxx. Úhrada se účtuje přímo z fondu 236xxxx. Zálohy na dotace z účelových fondů se účtují oproti účtu 373/xx2x a současně na vrub účtu 345xxxx. O čerpání fondu se účtuje až při vyčerpání dotace. Každý fond má svůj okruh analytik daného účtu např. účet kulturního fondu a fond FKSP.

Tabulka 4 Vzorový přehled členění analytik u účtu 419xxxx a některých fondů

4190380 - počáteční stav kulturního fondu	4190280 - počáteční stav fondu FKSP
4190389 - tvorba kultur. fondu z rozpočtu	4190300 - tvorba fondu FKSP z rozpočtu
4190400 – ostatní příjmy kulturního fondu	4190320 – ostatní příjmy fondu FKSP
4190420 – výdaje kulturního fondu	4190340 – výdaje fondu FKSP

(Zdroj: Statutární město Zlín, vlastní zpravování)

Toto rozlišení umožňuje lepší orientaci v účetnictví při účetních operacích, týkajících se daného fondu.

V případě pohledávky fondu se účtuje přepis zpětné tvorby účelového fondu. Za jinými účty se z titulu nepřevedených finančních prostředků účtuje jednorázově k 31. 12. na účet pohledávky hlavní činnosti za peněžní fondy 3770105.

Například na fond kulturních sociálních potřeb se účtuje v momentě výdeje stravenek zaměstnancům z pokladny, dále čerpá-li zaměstnanec stravné formou cenin, při účtování

faktury za obědy zprostředkované zaměstnancům dodavatelsky a také další služby spojené s čerpáním fondu. Zaměstnancům jsou strhávány finanční prostředky za stravné ze mzdy. Předpis dodavatelských faktur týkajících se služeb z FKSP se účtuje na účet 3210210 a úhrada se účtuje a provádí přímo z bankovního účtu FKSP.

Tabulka 5 Účtová třída 4 - směrná účtová osnova Statutárního města Zlín

Účtová třída 4 – Účtová třída 4 – Jmění, fondy, výsledek hospodaření, rezervy, dlouhodobé závazky a pohledávky, závěrečné účty a zvláštní zúčtování	
Účtové skupiny a syntetické účty Statutárního města Zlín	
40	Jmění účetní jednotky a upravující položky
401	Jmění účetní jednotky
402	Fond privatizace
403	Dotace na pořízení dlouhodobého majetku
404	Agregované příjmy a výdaje minulých let
405	Kurzové rozdíly
406	Oceňovací rozdíly při změně metody
407	Jiné oceňovací rozdíly
408	Opravy chyb minulých období
41	Fondy účetní jednotky
411	Fond odměn
412	Fond kulturních a sociálních potřeb
413	Rezervní fond tvořený ze zlepšeného výsledku hospodaření
414	Rezervní fond z ostatních titulů
416	Fond reprodukce majetku, investiční fond
419	419 – Ostatní fondy
43	Výsledky hospodaření
431	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
432	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let
44	Rezervy
441	Rezervy
45	Dlouhodobé závazky
451	Dlouhodobé úvěry
452	Přijaté návratné finanční výpomoci dlouhodobé
453	Vydané dluhopisy
454	Závazky z pronájmu
455	Dlouhodobé přijaté zálohy
456	Dlouhodobé závazky z ručení
457	Dlouhodobé směnky k úhradě
458	Dlouhodobé závazky z nástrojů spolufinancovaných ze zahraničí
459	Ostatní dlouhodobé závazky
46	Dlouhodobé pohledávky
462	Poskytnuté návratné finanční výpomoci dlouhodobé

464	Dlouhodobé pohledávky z postoupených úvěrů
465	Dlouhodobé poskytnuté zálohy
466	Dlouhodobé pohledávky z ručení
468	Dlouhodobé pohledávky z nástrojů spolufinancovaných ze zahraničí
469	Ostatní dlouhodobé pohledávky
49	Závěrkové účty a zvláštní zúčtování
491	Počáteční účet rozvážný
492	Konečný účet rozvážný
493	Výsledek hospodaření běžného účetního období
499	Zúčtování na základě zvláštních předpisů

(Zdroj: Statutární město Zlín, vlastní zpracování)

Dle účetního standardu č. 709 Statutární město Zlín řeší další účty třídy 4, účtové skupiny 40 a 43, ale také účtování na některých syntetických účtech skupiny 22 – Bankovní účty. Například na účet 401xxxx – jmění účetní jednotky – byl převeden při reformě účetnictví v roce 2010 fond majetku a fond oběžného majetku, dále se zde zachycují dary majetku a účtuje se zde o pohybech čerpání a tvorbě fondů.

4.1.3 České účetní standardy pro zdravotní pojišťovny č. 307 a č. 314

Při vedení majetkové evidence, účtování majetku, oceňování a jeho inventarizaci postupuje VZP ČR dle ČÚS č. 307 a č. 314 a přiměřeně i dle ČÚS č. 013 a č. 015. Postupy účtování určuje manuál účetních souvztažností, který vydává Odbor účetnictví a controllingu.

Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR rozlišuje tyto základní kategorie majetku:

1) Majetek hmotný a nehmotný:

- dlouhodobý majetek:
 - hmotný - pořizovací cena nad 40 000 Kč
 - nehmotný – pořizovací cena nad 60 000Kč,
- drobný dlouhodobý majetek:
 - hmotný – pořizovací od 7 000 Kč do 40 000 Kč
 - nehmotný – pořizovací cena od 7 000 Kč do 60 000 Kč.

Tento majetek je sledován po celou dobu užívání ve stoprocentní výši pořizovací ceny v podrozvahové evidenci na účtech 724xxxxx.

2) Majetek finanční:

- dlouhodobý finanční majetek - doba použitelnosti, splatnosti je delší než 1 rok,

- krátkodobý finanční majetek - doba použitelnosti, splatnosti je kratší než 1 rok,
- pokud s ohledem na charakter finančního majetku nelze objektivně použít uvedená hlediska členění, rozhodující je záměr projevený při jejich pořízení.

Dlouhodobý majetek je účtován dle směrné účtové osnovy v účtové třídě 2, dále v účtové skupině 22 je účtováno o pořízení a o poskytnuté záloze na dlouhodobý majetek hmotný i nehmotný a nadále je účetně veden ve skupině 21 dlouhodobý majetek hmotný a ve skupině 20 dlouhodobý majetek nehmotný včetně účtu opravěk.

Hodnotu majetku účtuje na vrub Fondu reprodukce majetku a ve prospěch Fondu majetku v okamžik splnění dluhu.

VZP ČR odepisuje dlouhodobý majetek v souladu s odpisovým plánem a používá rovnoměrný postup odepisování na vrub Provozního fondu a ve prospěch účtu opravěk. Současně hodnotu odpisů účtuje na vrub Fondu majetku a ve prospěch Fondu reprodukce majetku. Okamžik odepisování je definován následovně:

- a) účetní odpisy – začínají běžet od měsíce následujícího po měsíci aktivace
- b) daňové odpisy – řídí se zákonem o daních z příjmu.

Technické zhodnocení realizuje VZP ČR ve svém majetku (i v případech, kdy tento majetek pronajímá) i v majetku najatém, kde je jeho ekonomickým uživatelem – nájemcem.

Při účtování majetku určeného k prodeji se řídí dle ČÚS č. 314. Nemovitý majetek je oceňován reálnou hodnotou tj. hodnotou zpětně získatelnou (aktuální tržní cenou nebo cenou, která se tržní ceně blíží), nadále se neodepisuje a nejsou k němu vytvářeny opravné položky. Účetní souvztažnosti jsou uvedeny v manuálu pro majetkové fondy. K rozvahovému dni se rozdíl ze změny reálné hodnoty majetku určeného k prodeji zaúčtuje na příslušný rozvahový účet se souvztažným zápisem na příslušném analytickém účtu majetku určeného prodeji. Při prodeji nebo při jiné změně se to účtování zruší. Pokud dojde ke změně původního záměru majetek prodat, dané účtování se zruší a pokračuje se dále v odepisování.

Dlouhodobý finanční majetek není veden v evidenci účetního systému SAP, jako majetek hmotný a nehmotný, ale v operativní evidenci na Finančním odboru ekonomického úseku. Pravidla pořízení cenných papírů z prostředků veřejného zdravotního pojištění jsou dána vyhláškou MF č. 418/2003 Sb. Při zaúčtování je postupováno přiměřeně dle Českého účetního standardu pro finanční instituce č. 108, č. 109 a č. 110.

Pořízení cenných papírů se účtuje na vrub příslušného účtu finančního majetku a ve prospěch bankovního účtu daného fondu, beze změny hodnoty fondu. Alikvotní úrokové výnosy, rozdíly mezi pořizovací a jmenovitou hodnotou dluhového cenného papíru se účtují prostřednictvím příslušných fondů, ze kterých byly pořízeny.

Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR dle rozvahy vykazuje na zásobách nulový zůstatek. V průběhu roku při nákupu potřebných zásob účtuje přímo do spotřeby na vrub nákladů 406/363. Ve svých výkazech má sice nastaveny syntetické účty 250, 251 a 259, ale v současné době na těchto účtech nevykazuje žádné pohyby, ani v manuálu provozního fondu pro postup účtování nejsou tyto účty zahrnuty.

4.1.4 České účetní standardy pro vybrané účetní jednotky č. 707, č. 708, č. 710

Také Statutární město Zlín se při účtování a odepisování majetku a zásob řídí českými účetními standardy pro vybrané účetní jednotky č. 707, č. 708 a č. 710. Při pořízení a do doby uvedení dlouhodobého majetku, včetně výdajů spojených s jeho pořízením se eviduje na účtech účtové skupiny 04. Po návrhu majetku na vklad do katastru a po uvedení majetku do užívání a zavedení do evidence v majetkovém modulu, se majetek přeúčtuje na příslušné majetkové účty (01xxxxx, 02xxxxx, 03xxxxx, 06xxxxx).

Dlouhodobý majetek je financován z kapitálových výdajů a používají pro něj tento účetní postup:

- Dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně nad 60 000 Kč s dobou použitelnosti delší než jeden rok, s výjimkou dokumentace týkající územního plánu statutárního města Zlín, která je evidována na majetkových účtech bez ohledu na pořizovací cenu. Tento majetek je financován z kapitálových výdajů.
- Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně nad 40 000. Kč s dobou použitelnosti delší než jeden rok, majetek je financován z kapitálových výdajů.
- Dlouhodobý finanční majetek obsahuje cenné papíry a podíly v držení účetní jednotky déle než jeden rok. Patří sem majetkové účasti v osobách s rozhodujícím vlivem, s podstatným vlivem a menšinovým vlivem, poskytnuté půjčky osobám ve skupině a jiné půjčky s dobou splatnosti delší než jeden rok, dluhové cenné papíry do splatnosti.

Drobný dlouhodobý hmotný i nehmotný majetek se pořizuje přes účty 018xxxx a 028xxxx a současně se účtuje o oprávkách a nákladech z tohoto drobného majetku. Tento majetek je financován z běžných výdajů. Pro tento majetek je užíván níže uvedený postup:

- Drobný dlouhodobý nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně od 1 Kč do 60 000 Kč, s dobou použitelnosti delší než jeden rok.
- Drobný dlouhodobý hmotný majetek je evidován v pořizovací ceně od 500 Kč do 40 000 Kč. S dobou použitelnosti delší než jeden rok.

Zásoby se v průběhu účetního období účtují na vrub účtu pořízení materiálu a následně na materiál na skladě anebo na vrub pořízení zboží a následně na vrub účtu zboží na skladě dle charakteru zásob, zda se jedná o zboží či materiál. Je vedena skladová evidence. Vybrané reklamní předměty určené k reprezentačním účelům se účtují přímo do spotřeby. Nespotřebované reklamní předměty se k 31. 12. zaúčtují zpět na sklad. Na vrub účtu zvířata účtuje statutární město Zlín pořízení psů pro Městkou policii Zlín.

Poskytnuté zálohy na DHM a DNM se účtují na vrub účtu zálohy na DHM A DNM a ve prospěch účtu dodavatelé. K 31. 12. nejsou vykázány žádné neuhrazené a nevyúčtované zálohy.

Oprávkami vyjadřují opotřebení majetku a trvalé snížení jeho hodnoty v souvislosti s jeho užíváním. U DHM a DNM účtují oprávkami na vrub účtu 551xxxx a ve prospěch účtu oprávek 073xxxx, 078xxxx, 079xxxx, 081xxxx a 082xxxx. Pokud je dlouhodobý majetek částečně nebo zcela pořízen z investičního transferu, účtují současně spolu s oprávkami o časovém rozlišení tohoto transferu na vrub účtu 40303xx – transfery na pořízení DHM a ve prospěch účtu 6720710 – výnosy z odpisů transferů na pořízení majetku.

Rovnoměrný způsob odepisování je stanoven pro účetní odpisy dlouhodobého majetku a výkonový způsob odepisování je používán u skládek odpadů.

Přechodné snížení hodnoty je zaúčtováno u majetkových účastí tvorbou opravných položek na vrub účtu 556xxxx a ve prospěch účtu 171xxxx – opravné položky k majetkovým účastem. Časové rozlišení provádí u částek vyšších než 2 000 Kč a nemusí se rozlišovat předplatné novina časopisů, nákup novoročenek a kalendářů. Spotřeba energií, nájemné, transfery přijaté i poskytnuté musí být vždy časově rozlišeny.

Dlouhodobý majetek hmotný i nehmotný se při pořízení nákupem oceňuje pořizovací cenou. Při pořízení darováním, bezúplatným převodem na základě zvláštních předpisů

a směnou se oceňuje reprodukční pořizovací cenou tj. dle zákona č. 181/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů, nebo na základě znaleckého posudku.

Při bezúplatném převodu nebo přechodu mezi vybranými účetními jednotkami, se navazuje při ocenění majetku na vyšší ocenění v účetnictví účetní jednotky, která o tomto majetku účtovala. Na reálnou hodnotu je přeceněn majetek určený k prodeji v okamžiku rozhodnutí oprávněným orgánem statutárního města Zlín. Reálná hodnota je tržní cena, kvalifikovaný odhad, nebo posudek znalce. Majetek pořízený ve vlastní režii je oceněn na úrovni vlastních nákladů.

DFM se také oceňuje pořizovací cenou, tj. cenou, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením souvisejícími. Do 31. 12. 2001 dle platných předpisů cenou pořízení nebo nominální hodnotou akcií získaných v rámci privatizace bezúplatným převodem z Fondu národního majetku ČR. K 31. 12. se účtují v případě změn majetkových podílů společností v konkurzu, v likvidaci a u společností, u kterých došlo ke snížení základního kapitálu oceňovací rozdíly na účet 407xxxx.

Nakoupené zásoby se pořizují cenou, za kterou byly pořízeny včetně nákladů souvisejících s jejich pořízením tj. cenou pořizovací. Po každém pohybu zásob je počítán aritmetický vážený průměr z pořizovacích cen, kterým se oceňují úbytky zásob.

Pokud technické zhodnocení u DFM v úhrnu za rok převyšší částku 60 000 Kč a u DHM částku 40 000 Kč zvyšuje se ocenění majetku o technické zhodnocení a je uvedeno do užívání. Pokud je ale nižší než jsou výše uvedené částky, hradí se tento výdaj jako provozní a účtuje se na vrub příslušného nákladového účtu. Technické zhodnocení se zapisuje do inventární karty příslušného majetku.

4.2 Výsledek zjištění srovnání standardů statutárního města Zlín a VZP ČR

Při srovnávání účetních standardů bylo identifikováno několik rozdílů v účetní evidenci komparovaných subjektů, které mohou znamenat odlišný pohled na strukturu jejich majetku. Z analyzovaných údajů vyplynulo, že zdravotní pojišťovny vykazují tvorbu a užití jednotlivých fondů pouze rozvahově v rámci daného syntetického účtu. Oproti tomu Statutární město Zlín dle daného standardu vyazuje všechny svoje peněžní fondy rozvahově, jen na dvou různých syntetických účtech 4010419 a 419xxxx (Ostatní fondy) a zároveň výsledkově na vrub účtu 572xxxx. Český účetní standard č. 704 je zaměřen

především pro příspěvkové organizace, pro územně samosprávné celky je využitelný v bodě č. 3 a č. 8.

VZP ČR na účtu základního jmění, na rozdíl od Statutárního města Zlín, který má stejný účet - jmění účetní jednotky, neúčtuje. Důvodem je nulová hodnota současného základního jmění, které by běžně tvořilo náplň tohoto účtu.

Účetní standard pro ZP č. 310 řeší souhrnně jmění a fondy účetní jednotky. Rozdílný přístup je zvolen v předpisech pro VÚJ, které obsahují ve dvou účetních standardech č. 704 a č. 709 podrobný rozbor této problematiky.

Podobně rozdílný přístup v detailech rozpracování byl zjištěn také u dvou následujících účetních standardů č. 307 a č. 314. Například zásobám je u VÚJ jednotek věnován celý účetní standard č. 707, u zdravotních pojišťoven je tato problematika řečena pouze okrajově a je odkazováno na účetní standardy pro podnikatele. VZP ČR v této oblasti nevykazuje žádné pohyby.

Současně byla zjištěna a podrobena komparaci nejednotná hranice u VZP ČR a Statutárního města Zlín týkající se vedení podrozvahové evidence drobného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku. VZP ČR má tyto hranice nastaveny, oproti Statutárnímu městu Zlín, na daleko vyšší hodnotu. Pro lepší vypovídací účetní srovnání obou subjektů, resp. všech vybraných účetních jednotek, které mají být zařazeny do jednotného konsolidačního celku, by bylo vhodné tuto hranici sjednotit, např. na hodnotu od 3 000 Kč.

Mezi další zjištěné rozdíly patří odlišnosti v obsahu jednotlivých položek uvedených v rozvaze obou subjektů, neboť např. rozvaha VZP ČR neobsahuje položku dlouhodobého drobného majetku.

Významným rozdílem je evidence dlouhodobého majetku v rozdílných účtových třídách. Statutární město Zlín účtuje v účtové třídě 0 a VZP ČR v účtové třídě 1 a 2. Tyto rozdíly, které mohou v konečném důsledku znamenat odlišný náhled na strukturu majetku, jsou dále zobrazeny v přílohách.

Je nesporné, že VÚJ, na rozdíl od zdravotních pojišťoven, mají účetní standardy propracovány do větších podrobností. Bylo by proto vhodné účetní standardy pro zdravotní pojišťovny rozpracovat podrobněji a tím je přiblížit ke standardům VÚJ. Tímto by došlo

ke zvýšení hodnoty analyzovaných údajů a k přesnějším výsledkům celého procesu konsolidace.

Vybrané účetní jednotky se nesmí od účetní standardů odchýlit. Zdravotní pojišťovny, přestože patří mezi VÚJ jednotky, se řídí odlišnou vyhláškou a zároveň mají omezenou možnost se od předepsaných účetních standardů odchýlit. Často je v nich odkazováno na účetní standardy pro podnikatele, případně pro finanční instituce.

5 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA A ÚČETNÍ VÝKAZY VE VZP ČR A STATUTÁRNÍM MĚSTĚ ZLÍN

5.1 Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR

VZP ČR hospodaří na principu přidělu a užití fondů veřejného zdravotního pojištění. Způsob tvorby a užití těchto fondů (základní fond veřejného zdravotního pojištění, rezervní fond, fond majetku, fond reprodukce majetku, sociální fond) včetně limitů nákladů na provozní činnost (provozní fond) stanoví Ministerstvo financí ČR. Nemá ale možnost ovlivnit skutečnou příjmovou a výdajovou stránku těchto fondů. MF ČR pouze stanoví, z čeho se fondy tvoří a na co mohou být použity.

Současná metodika účetního výkaznictví bez podrobné přílohy k jednotlivým položkám, hlavně k pohledávkám a závazkům, neumožňuje určit efekt, neboli výsledek hospodaření v rámci hlavní činnosti, kterou je poskytování veřejné zdravotní péče.

Účetní závěrka Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR je sestavena na principu historických pořizovacích cen. Účetnictví je vedeno v souladu se zákonem, dle vyhlášky č. 503/2002 Sb. a českých účetních standardů pro zdravotní pojišťovny. Transakce v oblasti veřejného zdravotního pojištění jsou vykazovány v příslušných fondech veřejného zdravotního pojištění a fondech vlastního kapitálu, do výkazu zisku a ztráty se vykazují pouze transakce související se zdaňovanou činností.

Pojišťovna není obchodní společností, a proto v souladu se zákonem nepřipravuje konsolidovanou účetní závěrku.

Zákon o VZP ČR garantuje pojišťovně možnost po vyčerpání rezervního fondu, na rozdíl od zaměstnaneckých zdravotních pojišťoven, právo žádat o návratnou finanční výpomoc. O této výpomoci rozhoduje vláda za podmínek stanovených v § 8 odst. 3 zákona o VZP ČR. V roce 2013 Všeobecná zdravotní pojišťovna o tuto výpomoc (návratnou finanční výpomoc od státu) požádala, vzhledem k vývoji základního fondu a souvisejícího poklesu peněžních prostředků fondů pojišťovny. Zákon o VZP ČR také pojišťovně limituje objem prostředků použitelných na převod do fondu prevence na rozdíl od zaměstnaneckých zdravotních pojišťoven.

V souladu se zákonem VZP ČR je hlavním posláním pojišťovny provádění veřejného zdravotního pojištění a vedle této hlavní aktivity realizuje také tyto další činnosti:

- preventivní činnost v oblasti veřejného zdravotního pojištění,
- poradenskou a zprostředkovatelskou činnost v oblasti ochodu a služeb,
- koupi zboží za účelem dalšího prodeje,
- likvidaci pojistných událostí a zprostředkovatelskou činnost,
- pronájem bytových a nebytových prostor, včetně poskytování služeb jiných než základních.

VZP ČR postupuje vždy při schvalování účetní závěrky podle vydaných vnitřních směrnic. Nedílnou součástí jsou výkazy: rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, přehled o peněžních tocích, přehled o změnách vlastního kapitálu.

Účetní závěrka VZP ČR jako povinná součást výroční zprávy a musí být ověřena nezávislým auditorem. Nejprve je předložena Dozorčí radě VZP ČR, po jejím doporučení ke schválení se dále předkládá ke konečnému projednání a schválení Správní radě VZP ČR. Teprve následně může být výroční zpráva veřejně zpřístupněna.

Tabulka 6 Struktura rozvahy VZP ČR

ROZVAHA	
A. Dlouhodobý nehmotný majetek	A. vlastní kapitál I. Základní jmění II. Oceňovací rozdíly III. Ostatní kapitálové fondy IV. Ostatní fondy ze zisku V. Fondy veřejného zdrav. pojištění
B. Finanční umístění (investice)	B. Rezervy
C. Dlouhodobý hmotný majetek	C. Věřitelé I. Závazky z veřejného zdrav. pojištění II. Výpůjčky zaručené dluhopisem III. Závazky vůči finančním institucím IV. Ostatní závazky
D. Dlouhodobý finanční majetek	D. Ostatní pasiva
E. Dlužníci	E. Časové rozlišení
F. Ostatní aktiva I. Zásoby II. Hotovost na účtech a v pokladnách III. Jiná aktiva	
G. Časové rozlišení	
Aktiva celkem	Pasiva celkem

(Zdroj: VZPČR, vlastní zpracování)

5.2 Statutární město Zlín

Je zakladatelem čtyř státních podniků, které jsou nyní v likvidaci. Jedná se o podniky:

1. Okresní podnik služeb Zlín, s. p. v likvidaci (likvidace od 1. 12. 1991)
2. Restaurace a jídelny Zlín, státní podnik – v likvidaci (likvidace od 1. 1. 1992)
3. Uhelny sklady Zlín, státní podnik – v likvidaci (likvidace od 1. 4. 1992)
4. Okresní stavební podnik Zlín, státní podnik v likvidaci (likvidace od 3. 9. 1997)

Likvidátorem byly provedeny dokladové inventury, inventury majetku, zákonem požadované operace a uzavřeny účetní knihy. U všech likvidovaných státních podniků proběhl za rok 2013 audit účetních závěrek.

Rozhodnutím Zastupitelstva města Zlína bylo zřízeno přes dvacet organizačních složek, které však nemají právní subjektivitu, nejsou účetními jednotkami a hospodaří jménem Statutárního města Zlín. Město je také zřizovatelem mnoha příspěvkových organizací, má majetkovou účast v osobách s rozhodujícím vlivem, s podstatným vlivem i menšinovým vlivem u několika obchodních společností a družstev. Také má 50% podíl u obecně prospěšné společnosti a účast ve sdružení právnických osob, ve společenství vlastníků jednotek a v jiných organizacích.

Statutární město Zlín neručí svým majetkem třetím osobám, ani bankám při poskytnutí bankovních úvěrů. Jen v případě poskytnutých dotací je ručení majetkem města uplatněno jako zajištění v podobě zástavy.

Statutární město Zlín při schvalování účetní závěrky postupuje vždy podle vydaných vnitřních směrnic. Nedílnou součástí účetní závěrky je celek účetních výkazů: rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, přehled o peněžních tocích a přehled o změnách kapitálu.

Schvalovaná účetní závěrka, inventarizační zpráva, zpráva o výsledku přezkoumání hospodaření obce, roční zpráva interního auditu, případně další skutečnosti, které mohou mít vliv na úplnost a průkaznost účetnictví tvoří podklady pro schvalování účetní závěrky Statutárního města Zlín. Musí být vyhotoven protokol o schválení či neschválení účetní závěrky. Na postupech schvalování účetní závěrky se podílí odbor Kanceláře primátora, útvar interního auditu a také ekonomický odbor, který odpovídá i za předání účetní závěrky do systému CSÚIS a předání informace o jejím schválení.

Zastupitelstvo města může požadovat nahlédnutí do účetních knih a účetních záznamů, činit podněty za účelem zlepšení skutečností zobrazovaných v účetní závěrce atd.

Tabulka 7 Struktura rozvahy Statutárního města Zlín

ROZVAHA	
A. Stálá aktiva I. DHM II. DNM III. DFM IV. Dlouhodobé pohledávky	C. Vlastní kapitál I. Jmění účetní jednotky II. Fondy účetní jednotky III. Výsledek hospodaření
B. Oběžná aktiva I. Zásoby II. Krátkodobé pohledávky III. KFM	D. Cizí zdroje I. Rezervy II. Dlouhodobé závazky III. Krátkodobé závazky
Časové rozlišení	Časové rozlišení
Aktiva celkem	Pasiva celkem

(Zdroj: Statutární město Zlín, vlastní zpracování)

6 DOPADY SPECIFIK VEDENÍ ÚČETNICTVÍ NA ZAPOJENÍ SE DO ÚČETNÍ KONSOLIDACE STÁTU

Pokud nebude u všech konsolidovaných subjektů pevně dána struktura směrné účetní osnovy, jako je tomu u vybraných účetních jednotek dle vyhlášky č. 410/2009 Sb., může docházet k rozdílným výstupům účetních hodnot. Směrná účtová osnova pro zdravotní pojišťovny obsahuje pouze číselné účtové třídy a dále jen slovní členění účtových skupin. Je zde velká benevolence při vytváření číselných účtových skupin i syntetických účtů pro zdravotní pojišťovny, která tak umožňuje diferencovaný pohled na strukturu majetku a účtování jednotlivých ZP. Dále je rozdílné umístění jednotlivých položek v účtových třídách a jednotlivých položkách na účetních výkazech.

VÚJ mají dle vyhlášky č. 410/2009 Sb. směrnou účtovou osnovu členěnou číselně na účtové třídy, účtové skupiny i syntetické účty. Toto členění je podrobné a minimalizuje možnost diferencí mezi jednotlivými účetními jednotkami.

Z důvodů rozdílných podkladů pro zpracování účetních výkazů, ať už se to týká směrných účetních osnov, náplně účetních standardů nebo rozdílných vyhlášek pro postupy a metody účtování, může docházet k nepřesnému nastavení podkladů pro výkazy účetní konsolidace státu. Zpracované účetní výkazy tak nemusí mít správnou vypovídací hodnotu.

Změnou vyhlášky se ÚSC přiblížily směrné účtové osnově podnikatelů. Proto by bylo vhodné provést toto přiblížení a sjednocení i ve směrné účtové osnově pro zdravotní pojišťovny. Díky tomu by bylo možné provádět lepší srovnávání účetních výkazů. Došlo by k přehlednějšímu pohledu na dané účetní jednotky v oblasti financování. Současně by to znamenalo přiblížení se k mezinárodním účetním standardům.

Také Pomocný analytický přehled, který již předávají některé účetní jednotky, na rozdíl od Pomocného konsolidačního přehledu, je dle mého názoru zbytečně složitý, obsahuje velké množství zbytečně podrobných tabulek a příloh. U PKP je zpracováváno pouze 5 tabulek, naopak u PAPu musí být sestaveno celkem tabulek 17. Stálo by za zvážení, zda by některé výkazy a sumarizace nešly zjednodušit, popř. více zpřehlednit. Dle stanoveného PKP budou muset účetní jednotky upravit jednotlivé účetní výkazy a zahrnout do nich jednotlivé položky dle tohoto přehledu, aby zajistily předání správných účetních hodnot.

Tabulka 8 Srovnání tří směrných účtových osnov

Účtová třída	Podnikatelé – vyhláška č. 500/2002 Sb.	ÚCS, OSS a PO vyhláška č. 410/2009 Sb.	ZP vyhláška č. 503/2002 Sb.
0	Dlouhodobý majetek	Dlouhodobý majetek	volná
1	Zásoby	Zásoby a opravné položky	Finanční umístění (investice)
2	Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry	Účty rozpočtového hospodaření, krátkodobý finanční majetek a krátkodobé úvěry a půjčky	Majetek -nehmotný, hmotný a finanční
3	Zúčtovací vztahy	Zúčtovací vztahy	Pohledávky, závazky a přechodné účty
4	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky	Jména, fondy, výsledek hospodaření, rezervy, dlouhodobé závazky a pohledávky, závěrečné účty a zvláštní zúčtování	Účty jmění a dlouhodobých závazků
5	Náklady	Náklady	Náklady
6	Výnosy	Výnosy	Výnosy
7	Závěrkové a podrozvahové účty	Vnitroorganizační účetnictví	Závěrkové a podrozvahové účty
8	Vnitropodnikové účetnictví	Vnitroorganizační účetnictví	Vnitropodnikové účetnictví ZP
9	Vnitropodnikové účetnictví	Podrozvahové účty	Vnitropodnikové účetnictví ZP

(Zdroj: Ministerstvo financí, vlastní zpracování)

7 NÁVRH MOŽNÉHO SJEDNOCENÍ DIFERENCÍ VEDENÍ ÚČETNICTVÍ V NÁVAZNOSTI NA ÚČETNÍ KONSOLIDACI STÁTU

Je zřejmé, že vytvoření podmínek pro efektivnější zajištění úplných, včasných a vypovídajících informací o hospodářské situaci státu a příslušných účetních jednotek není možné provést jednorázovou úpravou právních předpisů v krátkém časovém horizontu.

Pokud patří zdravotní pojišťovny do jedné skupiny mezi vybrané účetní jednotky, měly by účtovat na podobných principech, používat stejné účetní metody a mít danou jednotnou podstatu směrných účtových osnov a strukturu účetních výkazů. Sjednocením vyhlášek pro VÚJ a ZP nebo zkvalitněním a podrobnějším vypracováním pomocí novelizace vyhlášky č. 503/2002 Sb. pro zdravotní pojišťovny, by se tato problematika měla vyjasnit.

Již na první pohled je viditelná rozdílná struktura jednotlivých položek v účetních výkazech vybraných subjektů. Rozvaha ÚSC se, na rozdíl od struktury rozvahy zdravotní pojišťovny, přibližuje struktuře podnikatelské rozvahy. Pro účely jednotné konsolidované analýzy by bylo vhodné sjednocení nebo alespoň připodobnění názvosloví položek daných rozvah a maximální sjednocení daných oblastí.

Mezi návrhy možného sjednocení zjištěných diferencí zcela určitě spadá doporučení na zavedení stejného názvosloví v rozvahách a sjednocení obsahu pojmů stálá aktiva, oběžná aktiva, vlastní kapitál a cizí zdroje u zdravotních pojišťoven. Samozřejmě s ohledem na akceptaci odlišností vybraných účetních jednotek také zdravotní pojišťovny mohou podrobněji specifikovat jednotlivé oblasti.

Také u pomocných přehledů (PAP i PKP), jejichž zpracování a předávání centrálnímu systému účetních informací státu je pro některé účetní jednotky již povinné, by bylo vhodné pokusit se o maximální podobnost jejich struktur, která by měla navazovat na účetní výkazy jednotlivých účetních jednotek.

Pokud nebude náplň těchto přehledů jednoznačná a bude možné jakékoliv odchýlení od obsahu těchto položek, nebude nikdy možné sestavit konsolidovanou účetní závěrku obsahující důvěryhodné informace pro účely vykazování na úrovni státu i jednotlivých účetních jednotek.

K sestavení konsolidované účetní závěrky státu, která bude fakticky zobrazovat reálnou a pravdivou finanční situaci jednotlivých subjektů, bude nutné vyvinout ještě hodně úsilí. Neobejde se to bez postupné podrobné identifikace jednotlivých rozdílů, a také bez postupného odstraňování zjištěných nesrovnalostí, které již byly a budou identifikovány současnou praxí. Tento proces by bylo vhodné nastartovat co nejdříve.

ZÁVĚR

Bakalářská práce se zabývá analýzou rozdílů vedení účetnictví zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek. Jejím cílem je pomocí metod komparace a dedukce navrhnout možné sjednocení zjištěných diferencí vedení účetnictví s ohledem na účetní konsolidaci státu.

V teoretické části je zpracována deskripce základní teze účetní konsolidace státu a standardů zdravotních pojišťoven a vybraných účetních jednotek. Součástí teoretické části je základní seznámení a popis právního rámce vedení účetnictví ZP a VÚJ, jsou stručně charakterizovány jednotlivé české účetní standardy pro vybrané účetní jednotky a pro zdravotní pojišťovny obsažené v právních předpisech České republiky.

Praktická část se, na základě získaných teoretických znalostí, zabývá rozborem a srovnáním vybraných českých účetních standardů a postupů metod účtování ve Všeobecné zdravotní pojišťovně České republiky a Statutárním městě Zlín. Vedení a zpracování účetnictví v souladu se všemi právními normami je jedním ze základních pilířů existence každé společnosti, Také stát pro svou činnost nezbytně nutně potřebuje znát základní ukazatele hospodaření vybraných účetních jednotek, aby mohl na základě zjištěných údajů predikovat další vývoj rozvoje a potřeb společnosti.

Jednou z metod zjištění potřebných údajů je účetní konsolidace státu. Tato bakalářská práce se zaměřuje především na účetní závěrku a účetní výkazy zpracovávané ve vybraných subjektech VZP ČR a SMZ a dále na dopady specifík vedení účetnictví těchto účetních jednotek z pohledu zapojení se do účetní konsolidace státu. Provedením rozboru a následnou komparací účetních standardů pro zdravotní pojišťovny č. 307, 310 a 314 a dále účetních standardů pro vybrané účetní jednotky č. 704, 707, 708, 709 a 710 bylo identifikováno několik typů diferencí, které mohou mít nepříznivý vliv na vedení účetního výkaznictví státu a tím na sestavení účetní konsolidace státu.

Vzhledem k množství a struktuře zjištěných diferencí byla zvýšená pozornost věnována především evidenci hmotného majetku výše uvedených celků. Na základě získaných teoretických znalostí a z provedené analýzy vybraných účetních standardů včetně podmínek pro zahrnutí do konsolidačního celku ČR byla zpracována poslední, návrhová část bakalářské práce, která obsahuje návrh možného dílčího sjednocení zjištěných a komparovaných diferencí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BERGER, Thomas Müller-Marqués, 2012. *IPSAS explained: a summary of International Public Sector Accounting Standards*. 2nd ed. Chichester, U. K.: Wiley: Ernst & Young, 241 p. ISBN 978-1-118-36871-8.

ČESKO, 1991. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonStruct.jsp?idBiblio=39611&nr=563~2F1991&rpp=15#local-content>

ČESKO, 2002. Vyhláška č. 503/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro zdravotní pojišťovny. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonStruct.jsp?idBiblio=54046&nr=503~2F2002&rpp=15#local-content>

ČESKO, 2008. Zákon č. 304/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů a některé zákony. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonStruct.jsp?idBiblio=67319&nr=304~2F2008&rpp=15#local-content>

ČESKO, 2009. Vyhláška č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro některé vybrané účetní jednotky. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonStruct.jsp?idBiblio=69690&nr=410~2F2009&rpp=15#local-content>

ČESKO, 2014. Vyhláška č. 312/2014 Sb., o podmínkách sestavení účetních výkazů za Českou republiku (konsolidační vyhláška státu). In: *Sbírka zákonů České republiky*. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonStruct.jsp?idBiblio=83131&nr=312~2F2014&rpp=15#local-content>

GOLA, Josef, 2009. Co jsou to účetní standardy? *Finance* [online]. [cit. 2015-02-24]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/240508-co-jsou-to-ucetni-standardy/>

HULEŠ, Jan a Jana HORNIGOVÁ, 2009. *Účetnictví pojišťoven*. 2. aktualiz. a přeprac. vyd. Praha: Linde, 287 s. ISBN 978-80-7201-753-9.

IŠTVÁNFYOVÁ, Jana, 2009. *Možnosti a meze účetnictví veřejného a neziskového sektoru*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 206 s. ISBN 9788024515090.

JANASOVÁ, Marie, 2008. *Účetnictví zdravotních pojišťoven*. Dotisk1. vyd. Ostrava: VŠB - Technická univerzita Ostrava, 62, [21] s. ISBN 978-80-248-1526-8.

MÁČE, Miroslav, 2012. *Účetnictví pro územní samosprávné celky, příspěvkové organizace a organizační složky státu: aplikace v příkladech*. 1. vyd. Praha: Grada, 632 s. ISBN 978-80-247-3637-2.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2015. *Konsolidační manuál* [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/ucetni-vykaznictvi-statu/konsolidacni-manual>

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2015. *Metodika tvorby Pomocného analytického přehledu* [online] [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <http://www.statnipokladna.cz/cs/aktuality/2015/metodika-tvorby-pap-pro-rok-2015-verze-4-1040>

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Veřejný sektor*. [online] © 2005-2013. [cit. 2015-03-25]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/pravni-predpisy/platne-ceske-ucetni-standardy/2015/ceske-ucetni-standardy-c-701-az-710-pro-20155#5>.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR. *Veřejný sektor: Základní informace - účetnictví státu* [online] © 2005-2013. [cit. 2015-04-18]. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/ucetni-reforma-verejnych-financi-ucetnic/zakladni-informace-ucetnictvi-statu>

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2009. *Finanční zpravodaj*. Praha: SEVT, roč. 43, č. 7. ISSN 0322-9653.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2010. *Finanční zpravodaj*. Praha: SEVT, roč. 48, č. 8. ISSN 0322-9653.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2011. *Finanční zpravodaj*. Praha: SEVT, roč. 45, č. 3. ISSN 0322-9653.

MINISTERSTVO FINANCÍ ČR, 2012. *Finanční zpravodaj*. Praha: SEVT, roč. 46, č. 6. ISSN 0322-9653.

Oficiální stránky města Zlína [online]. ©2015 Magistrát města Zlína [cit. 2015-3-20].

Dostupné z: <http://www.zlin.eu/>

OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ, 2011. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. Vyd. 1. V Praze: C. H. Beck, 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.

SCHNEIDEROVÁ, Ivana a Zdeněk NEJEZCHLEB, c2012. *Účetní reforma 2012 pro ÚSC a jimi zřizované příspěvkové organizace*. 1. vyd. Turnov: Acha obec účtuje, 710 s. ISBN 978-80-260-2780-5.

Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky. 2015. *Výroční zprávy* [online]. [cit. 2015-04-08]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/o-nas/dokumenty/vyrocní-zpravy>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČR	Čeká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
ČÚS	České účetní standardy
DFM	Dlouhodobý finanční majetek
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DKSC	Dílčí konsolidační celek státu
DNM	Dlouhodobý nehmotný majetek
EU	Evropská unie
FKSP	Fond kulturních a sociálních potřeb
IAS	Mezinárodní účetní standardy
IFAC	Mezinárodní federace účetních
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
IPSAS	Mezinárodní účetní standardy pro veřejný sektor
IPSASB	Rada pro mezinárodní účetní standardy pro veřejný sektor
MF ČR	Ministerstvo financí České republiky
PAP	Pomocný analytický přehled
PKP	Pomocný konsolidační přehled
Sb.	Sbírka zákonů
SMZ	Statutární město Zlín
ÚS	Ústředí
ÚSC	Územně samosprávné celky
VDKSC	Vyšší dílčí konsolidační celek státu
VÚJ	Vybrané účetní jednotky
VZP ČR	Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky

ZP Zdravotní pojišťovna

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Schéma konsolidačního celku České republiky	23
Obrázek 2 Přehled podmínek některých VÚJ pro zahrnutí do konsolidačního celku ČR.....	27
Obrázek 3 Srovnávané české účetní standardy	32

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Přehled ČÚS pro některé vybrané účetní jednotky.....	17
Tabulka 2 Přehled ČÚS pro zdravotní pojišťovny	19
Tabulka 3 Účtová třída 4 - směrná účtová osnova VZP ČR.....	35
Tabulka 4 Vzorový přehled členění analytik u účtu 419xxxx a některých fondů	36
Tabulka 5 Účtová třída 4 - směrná účtová osnova Statutárního města Zlín	37
Tabulka 6 Struktura rozvahy VZP ČR.....	47
Tabulka 7 Struktura rozvahy Statutárního města Zlín	49
Tabulka 8 Srovnání tří směrných účtových osnov.....	51

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Ukázka části jedné tabulky z přílohy č. 2a, vyhláška č. 383/2009 sb. – PAP

Příloha P II: Ukázky části tabulky I z přílohy č. 3a, vyhláška č. 383/2009 Sb. – PKP

Příloha P III: Ukázka části rozvahy Statutárního města Zlín

Příloha P IV: Ukázka části rozvahy VZP ČR

**PŘÍLOHA P I: UKÁZKA ČÁSTI JEDNÉ TABULKY Z PŘÍLOHY
Č. 2A, VYHLÁŠKA Č. 383/2009 SB. - PAP**

A2		fx Pomocný analytický přehled		D	E	F	G	H	
1	Příloha č. 2a k vyhlášce č. 383/2009 Sb.								
2	Pomocný analytický přehled								
3	Část I: Počáteční a koncové stavy a obraty na vybraných rozvahových účtech								
4	A Závazný vzor								
5	Název, právní forma, sídlo, IČ vybrané účetní jednotky								
6	Sestaveno k _____								
7									
8	AKTIVA / PASIVA				PS	ΣMD	ΣD	KS	
				[01]	[02]	[03]	[04]		
9	012	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje		P22					
10	013	Software		P22					
11	014	Ocenitelná práva		P22					
12	015	Povolenky na emise a preferenční limity		P22					
13	018	Drobný dlouhodobý nehmotný majetek		P22					
14	019	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek:							
15	01901901	Technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku podle § 11 odst. 6b vyhlášky č. 410/2009 Sb.		P22					
16	01901909	Jiný ostatní dlouhodobý nehmotný majetek		P22					
17	021	Stavby:							
18	02102101	Byty a bytové budovy		P22					
19	02102102	Nebytové budovy		P22					
20	02102103	Technická rekultivace		P22					
21	02102109	Ostatní stavby		P22					
22	022	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí:							
23	02202201	Dopravní prostředky		P22					
24	02202202	Stroje, přístroje, zařízení, inventář a soubory hmotných movitých věcí		P22					
25	025	Pěstitelské celky trvalých porostů		P22					
26	028	Drobný dlouhodobý hmotný majetek		P22					
27	029	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek:							
28	02902901	Ložiska uhlí, ropy a zemního plynu							
29	02902902	Ložiska kovových nerostů							
30	02902903	Ložiska nekovových nerostů							
31	02902904	Dospělá zvířata a jejich skupiny		P22					
32	02902905	Technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku podle § 14 odst. 7 vyhlášky č. 410/2009 Sb.		P22					
33	02902909	Jiný ostatní dlouhodobý hmotný majetek		P22					
34	031	Pozemky		P22					
35	032	Kulturní předměty:							
36	03203201	Kulturní předměty - sbírky muzejní povahy a další umělecká díla		P22					
37	03203202	Kulturní předměty - kulturní památky v ocenění 1 Kč (viz § 25 odst. 1 písm. k) zákona o účetnictví)							
38	03203209	Kulturní předměty - ostatní		P22					

**PŘÍLOHA P II: UKÁZKA ČÁSTI TABULKY I Z PŘÍLOHY Č.3A,
 VYHLÁŠKA Č. 383/2009 SB. - PKP**

A2		fx Pomocný konsolidační přehled				
B	C	D	E	F	G	
Příloha č. 3a k vyhlášce č. 383/2009 Sb.						
Pomocný konsolidační přehled						
Tabulka I: Přehled stavu položek						
Název, právní forma, sídlo, IČO						
Počet zaměstnanců						
Sestaveno k 31. 12. ____						
(v Kč, s přesností na 2 desetinná místa)						
Číslo položky	Název položky	Běžné období			Minulé období	
		Brutto	Korekce	Netto		
A.I.1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje					
A.I.2.	Software					
A.I.3.	Ocenitelná práva					
A.I.4.	Povolenky na emise a preferenční limity					
A.I.5.	Drobný dlouhodobý nehmotný majetek					
A.I.6.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek					
A.I.7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek					
A.I.8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek					
A.I.9.	Dlouhodobý nehmotný majetek určený k prodeji					
A.I.A.	Konsolidační rozdíl					
A.II.1.	Pozemky					
A.II.2.	Kulturní předměty					
A.II.3.	Stavby					
A.II.4.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí					
A.II.5.	Pěstitelské celky trvalých porostů					
A.II.6.	Drobný dlouhodobý hmotný majetek					
A.II.7.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek					
A.II.8.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek					
A.II.9.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek					
A.II.10.	Dlouhodobý hmotný majetek určený k prodeji					
A.III.1.	Majetkové účasti v osobách s rozhodujícím vlivem					
A.III.2.	Majetkové účasti v osobách s podstatným vlivem					
A.III.3.	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti					
A.III.4.	Dlouhodobé půjčky					
A.III.5.	Terminované vklady dlouhodobé					
A.III.6.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek					
A.III.7.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek					
A.III.8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek					
A.III.A.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci					
A.IV.1.	Poskytnuté návratné finanční výpomoci dlouhodobé					
A.IV.2.	Dlouhodobé pohledávky z postoupených úvěrů					
A.IV.3.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy					

ROZVAHA

územní samosprávné celky, svazky obcí, regionální rady regionu soudržnosti

(v Kč, s přesností na dvě desetinná místa)

Období: 12 / 2013

IČO: 00283924

Název: statutární město Zlín

Číslo položky	Název položky	Symetrický účet	Období			Mínulé
			Brutto	Bežné korekce	Netto	
			1	2	3	4
AKTIVA CELKEM						
			11 864 295 607,79	1 768 576 300,10	10 095 719 307,69	10 252 837 379,92
A.	Stálá aktiva		11 120 043 404,35	1 730 204 878,70	9 389 838 525,65	9 273 272 108,38
	I. Dlouhodobý nehmotný majetek		88 604 356,57	48 797 618,97	39 806 737,60	36 460 596,95
	1. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	012	153 777,00	26 785,00	126 992,00	126 992,00
	2. Software	013	54 997 842,95	34 901 564,05	20 096 278,90	12 828 977,45
	3. Ocenitelná práva	014				
	4. Povolenky na emise a preferenční limity	015				
	5. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	018	3 611 734,42	3 611 734,42	18 093 980,90	19 324 568,40
	6. Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	019	28 351 516,40	10 257 535,50	1 489 485,80	4 307 051,10
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	041	1 489 485,80			
	8. Úspora účet technického zhodnocení dlouhodobého nehmotného majetku	044				
	9. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	051				
	II. Dlouhodobý hmotný majetek		9 732 663 441,70	1 648 425 259,73	8 084 238 181,97	7 963 022 835,85
	1. Pozemky	031	3 678 007 346,00		3 678 007 346,00	3 589 852 578,00
	2. Kulturní předměty	032	14 459 224,00		14 459 224,00	14 449 224,00
	3. Stavby	021	5 441 272 014,84	1 352 272 941,38	4 088 999 073,46	4 048 752 783,71
	4. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	022	327 159 394,15	149 627 549,79	177 531 844,36	168 476 712,02
	5. Pestisitické celky trvalých porostů	025				
	6. Drobný dlouhodobý hmotný majetek	028	146 524 768,56	146 524 768,56		
	7. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	029				
	8. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	042	125 165 694,15		125 165 694,15	141 491 538,12
	9. Úspora účet technického zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku	045				
	10. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	052				
			75 000,00		75 000,00	
	III. Dlouhodobý finanční majetek		1 292 535 468,23	32 982 000,00	1 259 553 468,23	1 261 824 818,23
	1. Majetkové účasti v osobách s rozhodujícím vlivem	061	742 236 441,23	32 982 000,00	709 254 441,23	709 254 441,23

17.03.2014 16:22:21

Zpracováno systémem GINIS® GORDIC® spol. s r. o.

Strana 1 / 5

PŘÍLOHA P IV: UKÁZKA ČÁSTI ROZVAHY VZP ČR

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2013

Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky

Sídlo: Orlická 4/2020, 130 00 Praha 3

Identifikační číslo: 411 97 518

Předmět činnosti: veřejné zdravotní pojištění

Rozvahový den: 31. prosince 2013

Datum sestavení účetní závěrky: 17. března 2014

Rozvaha

k 31. prosinci 2013

(tis. Kč)	Bod	31.12.2013			31.12.2012
		Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Mínulé období
AKTIVA					
A. Dlouhodobý nehmotný majetek	E.1.1.	2 365 360	1 691 008	674 352	858 196
I. Dlouhodobý nehmotný majetek		2 259 924	1 691 008	568 916	557 643
II. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek		105 436	0	105 436	300 553
III. Poskytnuté zálohy na pořízení nehmotného majetku		0	0	0	0
B. Finanční umístění (investice)		0	0	0	0
C. Dlouhodobý hmotný majetek	E.1.2.	5 585 373	2 280 463	3 304 910	3 668 012
I. Pozemky a stavby		4 163 516	1 138 029	3 025 487	3 190 678
1. Pozemky		289 641	0	289 641	301 313
2. Stavby		3 873 875	1 138 029	2 735 846	2 889 365
II. Movitý majetek		1 405 274	1 142 434	262 840	380 130
1. Movitý majetek- odepisovaný		1 404 478	1 142 434	262 044	379 334
2. Movitý majetek- neodepisovaný		796	0	796	796
III. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek		16 583	0	16 583	96 207
IV. Poskytnuté zálohy na pořízení hmotného majetku		0	0	0	997
D. Dlouhodobý finanční majetek		106 024	0	106 024	106 024
I. Podíly v podnikatelských seskupeních	E.1.3.	106 024	0	106 024	106 024
1. Podíly v ovládaných osobách		106 024	0	106 024	106 024
2. Dluhopisy vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám		0	0	0	0
3. Podíly s podstatným vlivem		0	0	0	0
4. Dluhopisy vydané osobami, ve kterých má účetní jednotka podstatný vliv, a půjčky těmto osobám		0	0	0	0
II. Jiný dlouhodobý finanční majetek		0	0	0	0
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly		0	0	0	0
2. Dluhové cenné papíry		0	0	0	0
3. Depozita u finančních institucí		0	0	0	0
4. Ostatní dlouhodobý finanční majetek		0	0	0	0
E. Dlužníci	E.1.4.	43 291 003	20 751 412	22 539 591	24 060 958
I. Pohledávky z veřejného zdravotního pojištění		43 254 876	20 751 412	22 503 464	23 925 370
1. Pohledávky za plátcí pojistného		39 040 390	20 417 891	18 622 499	18 943 759
2. Pohledávky za poskytovateli zdravotní péče		1 743 443	91 424	1 652 019	3 518 940
3. Pohledávky z přerozdělení pojistného		0	0	0	0
4. Pohledávky z náhrad škod veřejného zdravotního pojištění		343 683	224 197	119 486	134 874
5. Pohledávky z přeplatků do zajišťovacího fondu		0	0	0	0
6. Pohledávky z plnění mezinárodních smluv o zdravotní péči		637 273	17 398	619 875	763 958
7. Dohadné položky aktivní		1 481 644	0	1 481 644	557 019
8. Ostatní pohledávky		8 443	502	7 941	6 820
II. Ostatní pohledávky		36 127	0	36 127	135 588
1. Krátkodobé		30 627	0	30 627	130 217
Z toho: za dceřinými společnostmi		1 484	0	1 484	95 889
2. Dlouhodobé		5 500	0	5 500	5 371
F. Ostatní aktiva		537 420	0	537 420	281 601
I. Zásoby		0	0	0	0
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně		533 335	0	533 335	276 949
1. Zvláštní bankovní účty		528 182	0	528 182	274 831
1.1. Základního fondu		392 672	0	392 672	121 634
1.2. Rezervního fondu		12	0	12	12
1.3. Provozního fondu		24 148	0	24 148	45 635
1.4. Sociálního fondu		25 295	0	25 295	30 627
1.5. Fondu reprodukce majetku		10 659	0	10 659	5 216
1.6. Fondu prevence		6 972	0	6 972	3 893
1.7. Fondu pro úhradu preventivní péče		0	0	0	0
1.8. Fondu pro zprostředkování úhrady zdravotní péče		0	0	0	0
1.9. Fondu pro úhradu závodní preventivní péče z prostředků zaměstnavatele		0	0	0	0
1.10. Ostatní bankovní účty		68 424	0	68 424	67 814
2. Pokladna a jiné pokladní hodnoty		5 153	0	5 153	2 118
III. Jiná aktiva		4 085	0	4 085	4 652
G. Časové rozlišení		0	0	0	0
I. Náklady příštích období		0	0	0	0
II. Příjmy příštích období		0	0	0	0
AKTIVA CELKEM		51 885 180	24 722 883	27 162 297	28 974 791