Jiří Pelák

Kreativita v účetnictví

Účetnictví není matematika

- Úsudek ohledně účetních odhadů
  - Odpisy včetně odpisových „metod“
  - Opravné položky
  - Dohadné položky
  - Rezervy
  - Odložená daňová pohledávka
- Úsudek ohledně účetní metody
  - Technické zhodnocení vs opravy
  - Brutto vs netto účtování výnosů
  - Investice vs služba/náklad

Kreativní účetnictví

- Není porušeno explicitní účetní pravidlo
- V rozporu s účelem a cílem účetních pravidel, tj. v rozporu s poctivým zobrazením skutečného stavu

- Je zneužit odborný úsudek

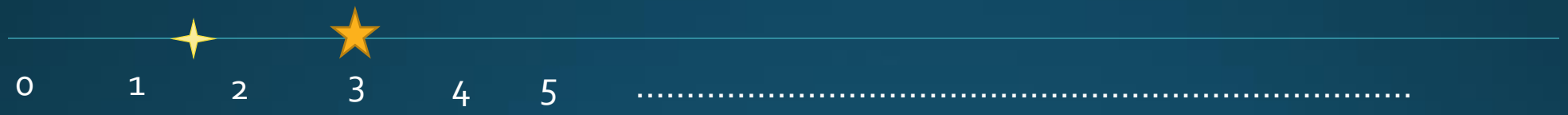
- Worldcom, Enron, Tesco

Kreativita v účetnictví

- Účetnictví prezentuje ekonomickou situaci – dokonce, i když ji nevíme
- Forma vs obsah
  - Jak se *to* jeví
  - Co *to* je resp. jaké ekonomické efekty to způsobuje
- Důsledek: Mají-li dvě transakce stejnou ekonomickou podstatu, jejich účetní řešení musí být stejné
- Jak na to jít?
  - Nezdá se nám to?
  - O co tedy jde?
  - Ustojím to?
- True and fair view override: tlak na osobní odpovědnost účetního za odborný úsudek; cílem je neposkytnout luxus jistoty správného řešení

Odhady - příklad

- Stavba golfového hřiště
- Akce: 1 mil. Kč = doživotní členství



Metody: příklad „radar“

- Obec si najala radar
- Nájemné: vybrané pokuty – 200 000 Kč
- Příklad: pokuty činí 6 000 000 Kč

Obec		Majitel	
Výnosy:	6 000 000	Výnosy:	5 800 000
Náklady:	- 5 800 000	Náklady:	0
Zisk:	200 000	Zisk:	5 800 000

Obec		Majitel	
Výnosy:	200 000	Výnosy:	6 000 000
Náklady:	0	Náklady:	- 200 000
Zisk:	200 000	Zisk:	5 800 000

- Hotel: nájem = tržby z hotelu – 50 000 000 Kč

Metody: příklad „bestcena.cz“

- E-shop, ceny nižší o 10-20%
- Neprodává, pronajímá
- Nájem na dobu neurčitou, nevypověditelný ze strany pronajímatele
- Při zahájení pronájmu složena kauce
- Nájem 0,02 € ročně
- Nájem se odčítá z kauce
- V případě vrácení předmětu nájmu se z kauce vrací 1 €

- Otázky:
  - Je kauce dluh?
  - Je předmět nájmu aktivum (majetek)

Metody: příklad „taxi“

- Ujeto pro klienty: 40 000 Kč
- Služby dispečinku: 8 000 Kč
- K fakturaci: 32 000 Kč

- Je „dispečink“ taxislužba a taxikář její subdodavatel? NEBO
- Taxikář provozuje taxislužbu a „dispečink“ je jeho subdodavatel?

- Lze zvažovat:
  - Kdo je odpovědný za kvalitu služby?
  - Kdo nese riziko nevyužití kapacity?
  - Kdo nese riziko (ne)inkasa od zákazníků?
  - Kdo stanovuje specifikaci služby?
  - Kdo má volnost ve stanovení ceny?

Metody: příklad „peer půjčky“

- Společnost provozuje portál, který umožňuje lidem, aby půjčovali lidem
- Registruje poptávku po půjčkách a provádí credit rating
- Ve chvíli, kdy se přihlásí dostatek věřitelů se zájmem o investici do dané půjčky, nastává účinnost 2 smluv:
  - Úvěrová smlouva mezi „portálem“ a dlužníkem
  - Úvěrové smlouvy mezi „portálem“ a věřiteli
- Veškeré peněžní toky jsou přes účty portálu, portál si ponechává provizi
- V úvěrové smlouvě mezi portálem a věřiteli je doložka, na základě které portál není povinen věřitelům splatit úvěr, pokud nebude splácen úvěr dlužníka vůči portálu
- Věřitelé neznají identitu dlužníka

Děkuji za pozornost