

## RRiF-OVA ÚČTOVÁ OSNOVA CHORVÁTSKA

### RRiF - Chart of Accounts in Croatia

*Vladimír Surový*

---

#### Úvod

Jeden z významných nástrojov účtovníctva je účtová osnova. Účtová osnova môže byť stanovená zákonodarným orgánom konkrétnej krajiny teda predpísaná. Nie v každej krajine je prax aby bola účtová osnova predpísaná. Krajiny, ktoré sa v úprave účtovníctva skôr prikláňajú prostredníctvom štandardov spravidla nemajú predpísanú účtovú osnovu ale jej autorom sú profesijné organizácie z oblasti účtovníctva. V Chorvátsku pôsobí viacero takýchto profesijných organizácií. RRiF plus d.o.o. je jedna nich, ktorá je zároveň aj autorom najčastejšie používanej účtovej osnovy, v organizáciách v podnikateľskej sfére.

#### RRiF-ova Účtová osnova

RRiF plus d.o.o (Účtovníctvo, revízia a financie plus, s.r.o.) je vydavateľská a poradenská spoločnosť v oblasti účtovníctva, daní a financií v Chorvátsku. RRiF plus d.o.o. bol založený v roku 1990, vydáva časopisy a príručky, ktoré sa stali významnou odbornou literatúrou podnikateľov, živnostníkov, bánk, neziskových a rozpočtových organizácií.

RRiF plus d.o.o. je súkromná organizácia a patrí do RRiF skupiny, ktorú tvoria nasledovné organizácie: RRiF plus d.o.o (Účtovníctvo, revízia a financie plus, s.r.o.), RRiF Konzalting d.o.o. (Konzalting), RRiF Visoka škola za financijski menadžment (Vysoká škola finančného manažmentu), RRiF učilište za poduzetništvo (Škola podnikateľstva) a RRiF Hrvatski računovodja (Chorvátsky účtovník).

Medzi vydané publikácie RRiF plus d.o.o. patrí aj príručka pod názvom RRiF-ova účtová osnova. V Chorvátsku nie je predpísaná účtová osnova pre podnikateľov, tj. každý podnikateľ si môže účtovnú osnovu vytvárať ľubovoľne podľa vlastných potrieb. Zo zákona ale vyplýva, že hlavná kniha musí obsahovať minimum údajov, ktoré sú potrebné pre zostavenie Súvahy a Výkazu ziskov a strát a iných finančných výkazov, ktoré majú predpísanú formu a obsah. V článku 8, odsek 6 chorvátskeho Zákona o účtovníctve, sa uvádza, že hlavná kniha musí obsahovať dopredu pripravené účty, ktoré v súlade s potrebami podnikateľov umožňujú účtovanie obstaraného majetku, vzniknutých záväzkov, nákladov a výnosov, kapitálu a rezerv, za tým účelom aby boli zabezpečené údaje pre ročné finančné výkazy.

Od prvého vydania Účtovej osnovy pre podnikateľov v roku 1992. uplynulo viac ako 20 rokov. Najnovšie vydanie, bolo publikované v roku 2013 a je to už 17. v poradí. K zmenám prichádzalo tak ako sa menila štruktúra finančných výkazov ale aj v závislosti od zmien v daňových zákonoch. Napriek tomu vo všetkých doteraz publikovaných účtovných osnovách bol uplatnený procesný princíp a desiatková sústava. Rozvrh účtov do jednotlivých účtových tried je nasledovný:

Účtová trieda 0 – Pohľadávky za upísané vlastné imanie a dlhodobý majetok,

Účtová trieda 1 – Peniaze, krátkodobý finančný majetok, krátkodobé pohľadávky,  
aktívne časové rozlíšenie

Účtová trieda 2 – Krátkodobé a dlhodobé záväzky, dlhodobé rezervy, pasívne

## časové rozlíšenie

Účtová trieda 3 – Zásoby surovín a materiálu, rezervných dielov a drobného inventáru

Účtová trieda 4 – Náklady podľa druhov, finančné a ostatné náklady

Účtová trieda 5 – Náklady podľa stredísk

Účtová trieda 6 – Výroba, biologický majetok, hotové výrobky, tovar a dlhodobý majetok určený na predaj

Účtová trieda 7 – Náklady a výnosy bežného obdobia

Účtová trieda 8 – Výsledok hospodárenia

Účtová trieda 9 – Kapitál, kapitálové fondy a podsúvahová evidencia

Pri tvorbe účtovej osnovy Chorvátska bol kladený dôraz na nasledovné:

1. na základnú klasifikáciu a systematizáciu účtov podľa ich ekonomického obsahu,
2. na klasifikáciu a systematizáciu účtov s cieľom aby bolo zabezpečené oddelené sledovanie zmien a stavu krátkodobého a dlhodobého majetku a zdrojov majetku,
3. na tvorbu nevyhnutných syntetických účtov, ktorých účelom je doplnenie údajov na hlavných účtoch, tj. účtov oprávok a opravných položiek. Tieto účty nie sú samostatné účty čo znamená, že údaje na nich nie je možné interpretovať bez ich vŕahu k údajom, ktoré sú evidované na hlavných účtoch,
4. na tvorbu syntetických účtov za účelom zabezpečenia sledovania nákladov a výnosov v závislosti od toho či sa oni týkajú hospodárskej činnosti, finančnej činnosti alebo mimoriadnej činnosti,
5. na tvorbu syntetických účtov za účelom sledovania pohľadávok a záväzkov v brutto hodnote a takisto aj sledovania nákladov a výnosov v brutto hodnote.

Klasifikácia a systematizácia účtov podľa ich ekonomického obsahu je základná a zároveň aj východisková klasifikácia pre iné klasifikácie účtov. RRiF-ova účtovná osnova dôsledne rozčleňuje účty, skupiny a triedy na účty aktív a účty pasív. V prehľade č. 1 sú znázornené účtové triedy súvahových účtov (rozčlenené na aktíva a pasíva) a v prehľade č. 2 sú znázornené ostatné triedy účtov a ich ekonomický obsah.

## Prehľad č. 1

Účty aktív	Účty pasív
Trieda 0 - Pohľadávky za upísané vlastné imanie a dlhodobý majetok	Trieda 2 - Krátkodobé a dlhodobé záväzky, dlhodobé rezervy,
Trieda 1 - Peniaze, krátkodobý finančný majetok, krátkodobé pohľadávky, aktívne časové rozlíšenie	pasívne časové rozlíšenie
Trieda 3 – Zásoby surovín a materiálu, rezervných dielov a drobného inventáru	Trieda 9 - Kapitál, kapitálové fondy a podsúvahová evidencia
Trieda 6 - Výroba, biologický majetok, hotové výrobky, tovar a dlhodobý majetok určený na predaj	
Trieda 9 - Podsúvahová evidencia	

## Prehľad č. 2

Trieda	Druh účtov
Trieda 4 – Náklady podľa druhov, finančné a ostatné náklady	Náklady
Trieda 5 – Náklady podľa stredísk	Vnútroorganizačné účtovníctvo
Trieda 7 – Náklady a výnosy bežného obdobia	Náklady a výnosy
Trieda 8 – Výsledok hospodárenia	Výsledok hospodárenia

Za účelom zohľadnenia požiadavky sledovania zmien a stavu krátkodobého a dlhodobého majetku a zdrojov majetku, bola urobená systematizácia a klasifikácia účtov do jednotlivých tried nasledovne (prehľad č. 3):

## Prehľad č. 3

	Krátkodobé	Dlhodobé
Trieda 0 - Pohľadávky za upísané vlastné imanie a dlhodobý majetok		*
Trieda 1 - Peniaze, krátkodobý finančný majetok, krátkodobé pohľadávky, aktívne časové rozlíšenie	*	
Trieda 2 - Krátkodobé a dlhodobé záväzky, dlhodobé rezervy, pasívne časové rozlíšenie	*	*
Trieda 3 – Zásoby surovín a materiálu, rezervných dielov a drobného inventáru	*	
Trieda 6 - Výroba, biologický majetok, hotové výrobky, tovar a dlhodobý majetok určený na predaj	*	
Trieda 9 - Kapitál, kapitálové fondy a podsúvahová evidencia		*

Klasifikácia účtov v RRIF-vej účtovne osnove poskytuje údaje o tom aby bolo možné vo Výkaze ziskov a strát vyčíslit' výsledok hospodárenia podľa činností (z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti), ale náklady a výnosy vzťahujúce sa na jednotlivé druhy činností nie sú systematicky zaradené do osobitných skupín v súlade s touto požiadavkou. Pri tvorbe účtov nákladov sa dával dôraz (vyplýva to z HSFI 10 – chorvátsky štandard finančného vykazovania č. 10) na dôsledné špecifikovanie výrobných nákladov a odlíšenie nákladov administrácie, správy a predajnej réžie.

Objasnenie ďalších hore uvedených požiadaviek, ktoré boli zohľadnené pri tvorbe RRIF-ovej účtovnej osnove Chorvátska si vyžaduje podrobnejší rozbor, t.j. minimálne analýzu účtových skupín ale aj jednotlivých syntetických účtov v osobitných prípadoch.

**Záver**

Možnosť samostatne tvoriť účtovú osnovu je výhodné pre podnikateľov, lebo im to umožňuje zohľadniť vlastné potreby v tvorbe tohto významného nástroja účtovníctva. RRIF plus d.o.o. je profesionálna účtovná organizácia dlhodobo pôsobiaca v Chorvátsku a práve dlhodobé skúsenosti odborníkov v tejto organizácii boli uplatnené aj pri tvorbe účtovnej osnove pre organizácie v podnikateľskej sfére. Zároveň pri tvorbe vzorovej účtovnej osnove, ktorá je široko akceptovaná v organizáciách v podnikateľskej sfére v Chorvátsku boli zohľadnené požiadavky výkazníctva, t.j. aby klasifikácia a systematizácia účtov bola v súlade s požiadavkami účtovných výkazov a to Súvahy a Výkazu ziskov a strát, ktoré majú zákonom predísanú formu.

## Abstrakt

Článok sa zameriava na stručný prehľad účtovej osnovy Chorvátska, ktorej autorom je profesijná organizácia RRiF plus d.o.o (Účtovníctvo, revízia a financie plus, s.r.o.), nakoľko v Chorvátsku nie je predpísaná účtová osnova. V prehľade účtovej osnovy sú uvedené účtové triedy a požiadavky, z ktorých sa vychádzalo pri tvorbe účtovej osnovy.

**Kľúčové slová:** Chorvátsko, RRiF plus d.o.o., účtová osnova, systematizácia

## Summary

The article deals with brief view of Chart of Accounts in Croatia. The Chart of Accounts in Croatia is created by RRiF plus d.o.o. RRiF plus d.o.o. is professional organization in the field of Accounting, auditing and finance. The Chart of accounts is not prescribed by the law in Croatia. The view of Chart of accounts in this article shows the account classes and requirements which are applied to create Chart of accounts.

**Key words:** Croatia, RRiF plus d.o.o., Chart of accounts, systematization

**JEL klasifikácia:** M41

## Použitá literatúra

- [1] RRiF-ov Računski plan za poduzetnike. Zagreb: RRiF plus d.o.o. 2012. ISBN 978-953-272-053-2
- [2] Zakon o porezu na dobit „Narodne novine br. 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12“
- [3] Zákon o računovodstvu „Narodne novine br. 146/2005“
- [4] Mamić Sačer, I. – Žager, K.: Računovodstveni informacijski sustavi. Zagreb: Hrvatska zajednica računovodja i financijskih djelatnika, 2008. ISBN 978-953-277-003-2
- [5] [www.rrif.hr](http://www.rrif.hr)

## Kontakt

Vladimír Surový, Ing., PhD., Katedra účtovníctva a audítorstva, FHI EU v Bratislave, Dolnozemska cesta 1/b, 852 35 Bratislava, tel.: +421 2 67 295 774, [vladimir.surovy@euba.sk](mailto:vladimir.surovy@euba.sk)