

Dobrovolný audit účtovnej závierky ako nástroj kontroly

Diplomová práca

Vedúci práce:

doc. Ing. Patrik Svoboda, Ph.D.

Bc. Michaela Uhríková

Brno 2020

Pod'akovanie

Ďakujem môjmu školiteľovi doc. Ing. P. Svobodovi, Ph.D. za užitočné pripomienky, ochotu a usmernenie pri písaní diplomovej práce. Taktiež ďakujem spolupracujúcej spoločnosti za odborné konzultácie a za poskytnutie údajov potrebných pre vypracovanie praktickej časti diplomovej práce.

Čestné prehlásenie

Prehlasujem, že som prácu Dobrovoľný audit účtovnej závierky ako nástroj kontroly vypracovala samostatne a všetky použité pramene a informácie uvádzam v zozname použitej literatúry. Súhlasím, aby moja práca bola zverejnená v súlade s § 47b zákona č. 111/1998 Zb. o vysokých školách v znení neskorších predpisov a v súlade s platnou smernicou o zverejňovaní záverečných prác.

Som si vedomá, že sa na moju prácu vzťahuje zákon č. 121/2000 Sb., Autorský zákon, a že Mendelova univerzita v Brne má právo na uzavretie licenčnej zmluvy a použitia tejto práce ako školského diela podľa § 60 ods. 1 autorského zákona.

Ďalej sa zaväzujem, že pred spísaním licenčnej zmluvy o využití diela inou osobou (subjektom) si vyžiadam písomné stanovisko univerzity, že predmetná licenčná zmluva nie je v rozpore s oprávnenými záujmami univerzity, a zaväzujem sa uhradiť prípadný príspevok na úhradu nákladov spojených so vznikom diela, a to až do ich skutočnej výšky.

V Brne dňa 3. januára 2020

.....

Abstract

The aim of this thesis is to assess the usefulness of the methods used in accordance with international standards and their subsequent modification to the needs of the voluntary audit of an entity which specifies on production of software. The work is divided into two main parts, in first I set the work objectives, I characterize the audit activity and audit phases. I will also characterize the specifics of audited firm. In the second part, I will perform an audit in line with international auditing standards, through which I will answer the stated work objectives. I will provide recommendations for the audited company.

Keywords

Audit, documentation, custom production, final statement, risk, materiality

Abstrakt

Predmetom diplomovej práce je posúdenie využiteľnosti metód používaných v súlade s medzinárodnými štandardami a ich následná modifikácia pre potreby dobrovoľného auditu účtovnej jednotky, ktorej hlavným predmetom činnosti je zákazková výroba softvéru. Práca je rozdelená na dve hlavné časti, v prvej si stanovím auditovanej spoločnosti ciele práce, charakterizujem auditnú činnosť, priblížim fázy auditu a špecifiká. V druhej časti uskutočním audit spoločnosti v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi, prostredníctvom čoho odpoviem na stanovené ciele práce. Zároveň poskytnem odporúčania pre auditovanú spoločnosť.

Kľúčové slová

Audit, účtovná dokumentácia, zákazková výroba, účtovná závierka, riziko, významnosť

Obsah

1	Úvod a cieľ práce	11
1.1	Úvod.....	11
1.2	Cieľ práce (vymedzenie hlavného a vedľajších cieľov).....	11
1.3	Definícia skúmaného problému.....	12
1.4	Štruktúra práce	13
1.5	Metodika	13
2	Charakteristika auditu	15
2.1	Definovanie auditu.....	15
2.2	Kategorizácia obchodných spoločností	19
2.3	Právna regulácia auditu	20
2.4	Povinnosti audítora, audítorské štandardy a Etický kódex	24
2.5	Postup auditu.....	26
2.6	Úvodná fáza - zoznámenie sa s charakterom podnikania klienta	29
2.7	Predmet auditu.....	31
3	Auditné testy	34
3.1	Testy kontrol	34
3.2	Testy vecnej správnosti	34
3.3	Testy detailných údajov	35
3.4	Určenie hladiny významnosti	36
4	Audit súvahy.....	39
4.1	Finančné investície a krátkodobý finančný majetok.....	39
4.2	Zásoby.....	40
4.3	Pohľadávky z obchodného styku	41
4.4	Peňažné prostriedky	42
4.5	Záväzky z obchodného styku.....	43
4.6	Špecifiká zákazkovej výroby	44
4.1	Oceňovanie zákaziek.....	47
4.2	Účtovná dokumentácia.....	49

4.3	Vnútorne smernice.....	50
4.4	Správa audítora.....	51
5	Praktická časť práce.....	54
5.1	Stanovenie hypotéz.....	54
5.2	Charakteristika vybraného podniku.....	56
5.2.1	Porozumenie prostrediu v ktorom klient podniká.....	57
5.2.2	Bezpečnosť v IT prostredí.....	57
5.3	Účtovná dokumentácia.....	60
5.3.1	Testovanie kontrol – mapovanie procesov.....	62
5.4	Hladina významnosti a jej stanovenie.....	64
5.5	Testovanie pohľadávok.....	67
5.5.1	Zaučtovanie transakcií do správneho obdobia.....	69
5.5.2	Testovanie pohľadávok po dobe splatnosti.....	73
5.6	Testovanie záväzkov.....	75
5.7	Testovanie výsledných účtov.....	76
5.8	Testovanie peňažných prostriedkov.....	78
5.9	Testovanie účtovného denníka.....	79
5.10	Náklady a výnosy budúcich období.....	80
5.11	Vydanie správy audítora.....	81
5.12	Zhrnutie výsledkov auditu.....	81
5.12.1	Vyhodnotenie hypotéz.....	81
	Záver.....	83
	Zoznam použitej literatúry.....	86
	Zoznam tabuliek.....	90
	Zoznam obrázkov.....	91
	Zoznam skratiek.....	92
	Zoznam príloh.....	93

1 Úvod a cieľ práce

1.1 Úvod

V súčasnosti audit pre firmy predstavuje formu kontroly v rôznych oblastiach. Môže ísť o audit kvality, interný audit, audit akosti, či audit účtovných výkazov. V práci sa budem zameriavať na posledný zo spomínaných. Ako budem rozoberať v prvej časti práce, audit je pre niektoré firmy povinný, ak spĺňajú zákonom stanovené predpisy, ktoré priblížim v jednej z kapitol. Firmy však môžu audítorskú spoločnosť požiadať aj o dobrovoľný audit ak je ich cieľom overiť pravdivosť a úplnosť účtovnej závierky.

V práci sa zameriavam na dobrovoľný audit účtovnej jednotky, ktorý by mal okrem iného slúžiť ako kontrola pre majiteľa spoločnosti.

Firmy vedú účtovníctvo za cieľom zistenia finančného stavu spoločnosti. Správnosť účtovníctva má pre majiteľa spoločnosti informatívny charakter. Majiteľ musí mať istotu o pravdivosti údajov. Na to slúži audit spoločnosti a o to sa pokúsim vo svojej práci. Zároveň, musí porozumieť informáciám, ktoré získa, aby z nich mohol vyvodit' závery, pre ďalší chod spoločnosti.

Diplomová práca sa zaoberá prínosom dobrovoľného auditu pre malú spoločnosť, zameranú na zákazkovú výrobu. Nakoľko spoločnosť nemá povinnosť auditu, majiteľa spoločnosti k auditu vedie potreba overiť si pravdivosť a úplnosť účtovnej závierky. Zákazková výroba so sebou prináša určité špecifiká, ktoré sa môžu prejavovať v nesprávnom zaúčtovaní a teda môžu skresliť výsledný obraz o pravdivosti finančnej závierky.

1.2 Cieľ práce (vymedzenie hlavného a vedľajších cieľov)

Cieľom práce je na základe medzinárodných audítorských štandardov nájsť vhodné audítorské postupy pre vykonanie dobrovoľného auditu spoločnosti zameranej na zákazkovú výrobu. Na to, aby som splnila cieľ je potrebné z dostupných zdrojov

preštudovať problematiku dobrovoľného auditu a na základe Medzinárodných audítorských postupov a podľa platnej legislatívy vykonať audit na zvolenej spoločnosti.

Ako čiastkové ciele som si stanovila nasledovné:

- Prevedenie kontroly finančných výkazov,
- Na základe relevantnej literatúry a platnej legislatívy vyhodnotiť prístup k vedeniu účtovníctva v predstavenej účtovnej jednotke,
- Identifikácia špecifík, ktoré sú spojené so zákazkovou výrobou,
- Na základe teoretickej časti, definovať prostredníctvom odbornej literatúry špecifické oblasti v účtovníctve, ktoré by zákazková výroba mohla priniesť a zároveň navrhnúť odporúčania na odstránenie identifikovaných nedostatkov.

Na základe informácií, ktoré vyplynú z auditu spoločnosti formulujem špecifiká zákazkovej výroby a tým splním stanovený vedľajší cieľ práce. Zároveň stanovím odporúčenia, ktoré by mohli prispieť k vernému a ucelenému obrazu účtovnej závierky spoločnosti.

V závere zhrniem získané poznatky z praktickej časti práce a pomocou nich odpoviem na hlavnú otázku a to čo môže priniesť dobrovoľný audit mikro spoločnostiam¹ orientovaným na zákazkovú výrobu.

1.3 Definícia skúmaného problému

Firma, ktorá podniká v oblasti vývoja softvérov na zákazku má svoje špecifiká, ktoré sa môžu prejaviť v účtovníctve – v nesprávnom zaúčtovaní.

¹ Ide o rozdelenie spoločnosti podľa veľkosti podľa odporúčania Európskej komisie z roku 2015

V mikro spoločnosti, kde je koncentrácia moci v rukách úzkeho kruhu zamestnancov, je pre osobu v riadiacej funkcii nevyhnutné, aby porozumela a bola včas informovaná o finančnej stránke podniku. V práci sa budem venovať aj tomu, čomu dobrovoľný audit môže prispieť v rámci tejto oblasti.

Cieľom práce je na konkrétnej spoločnosti prostredníctvom auditu skúmať tieto špecifiká a v prípade ich nájdania navrhnúť odporúčania, ktoré prispejú k podaniu správneho obrazu o účtovníctve.

1.4 Štruktúra práce

Prácu som rozdelila na dva hlavné celky. V úvode prvej časti definujem audit a pojmy s ním súvisiace. Ďalej definujem právnu reguláciu, povinnosti audítora a Etický kódex, ktorým sa audítor vo svojej praxi musí riadiť. Prechádzam jednotlivé fázy auditu – od prípravnej cez jednotlivé testy, až k samotnému auditu súvahy a výkazu ziskov a strát.

V druhej – praktickej časti sa zaoberám skúmaním konkrétnych finančných výkazov a auditu spoločnosti.

Záver práce venujem zhodnoteniu výsledkov a doporučení, ktoré som získala počas práce.

1.5 Metodika

Metodiku prispôsobujem jednotlivým častiam práce. Teoretickú časť spracujem deskriptívnou metódou prostredníctvom relevantnej odbornej literatúry, platnej slovenskej legislatívy a medzinárodných audítorských štandardov. V praktickej časti využijem metódu analýzy a dedukcie. Zhromaždenie a spracovanie dostupných zdrojov, s ktorými pracujem v teoretickej časti, bude tvoriť základ na následné spracovanie praktickej časti - uskutočnenie auditu a vyslovení doporučení pre spoločnosť.

V úvode praktickej časti zvolím metódu pozorovania, kedy v rozmedzí od 01.09. do 30.09. 2019 v priestoroch spoločnosti sídliacej v Slovenskej republike, sa budem v etapách stretávať s majiteľom spoločnosti a jeho hlavným účtovníkom. Počas pozorovania sa budem zaujímať a získavať informácie o stave a chode účtovníctva, prostredníctvom nahľadnutí do účtovnej dokumentácie a prostredníctvom uskutočnenia rozhovorov. V nasledujúcom období budem spracovávať získané informácie prostredníctvom vedeckého popisu. Na základe získaných poznatkov z odbornej literatúry a zo získaných praktických poznatkov o spoločnosti pristúpim k uskutočneniu finančného auditu vo vybranej spoločnosti.

Praktickú časť ďalej obohatím o poznatky získané z dvoch zahraničných štúdií, ktoré sa zameriavajú na špecifikáciu auditu malých spoločností. Zo získaných poznatkov zahraničných štúdií definujem hypotézy, na ktoré odpoviem v závere práce. Počas celej práce využívam deduktívny prístup. Nakoľko spoločnosť pôsobí na území Slovenskej republiky, zistené hodnoty budem uvádzať v mene euro a budem postupovať v súlade s platnou slovenskou legislatívou.

2 Charakteristika auditu

K tomu, aby som splnila zadaný cieľ práce a previedla dobrovoľný audit u podnikateľského subjektu je nutné, aby som stanovila vhodné metódy pre vykonanie dobrovoľného auditu. Ako prvé, v nasledujúcej kapitole charakterizujem audit a to tak, že definujem jeho pojem. Následne definujem jednotlivé fázy auditu prostredníctvom medzinárodných audítorských štandardov. V poslednej časti aplikujem získané poznatky na konkrétnu spoločnosť a vyberiem vhodné testy, ktoré na spoločnosť aplikujem.

2.1 Definovanie auditu

Cieľom každého podnikateľa je dosiahnutie zisku. Všetky aktivity, ktoré podnikateľ v obchodnej spoločnosti vyvíja smerujú k tomu, aby sa jeho cieľ naplnil.

Podnikanie však nie je jednosmerná činnosť, ktorá ovplyvňuje len podnikateľa, naopak podnik zapadá do prostredia, kde je ovplyvňovaný a ovplyvňuje svoje okolie.

Manažment, zamestnanci, tretie osoby, ktorými sú zákazníci, dodávatelia, možní akcionári, banky, finančné ústavy, finančné úrady a mnohí iní sú všetko osoby, ktorých zaujíma dianie a vývoj podniku a musia byť informovaní o bonite a solvenčnosti spoločnosti s ktorou chcú nadviazať spoluprácu.

Na to, aby tieto informácie mali zmysel musia byť pravdivé a ich kvalita nesmie byť pochybná. Práve z tohto úsudku vyplýva povinnosť kontroly, ktorá je definovaná ako audit.

Práve audit plní cieľ kontroly spoločnosti a pridáva váhu informáciám, ktoré o spoločnosti dostaneme. Z nasledujúcich definícií auditu táto skutočnosť jednoznačne vyplýva a potvrdzuje ju.

„Audit je v podstate kritická analýza, ktorá umožňuje overovať informácie dodané podnikom a hodnotiť operatívne činnosti a systémy používané pri ich predávaní.“

(Lawrence B. Sawyer 1999, str. 11)

„Audit je analýza, ku ktorej pristupuje nezávislý externý znalec v podniku s cieľom vyjadriť svoj podložený názor na presnosť a pravdivosť súvahy a výsledovky. Z nej potom prirodzene vyplynie overenie účtovných informácií“ (Raffegau, Dufils a Ménonville 1996, str. 64)

Pojem audit môže byť vysvetlený prostredníctvom inej literatúry aj takto:

„Audit je systematický proces objektívneho získavania a vyhodnocovania dôkazov, ktoré sa týkajú informácií o ekonomických udalostiach s cieľom zistiť mieru súladu medzi podanými informáciami a stanovenými kritériami a oznámiť výsledky zainteresovaným záujemcom.“ (H. R. Reider 1994, str. 26)

Je potrebné si uviesť aj v čom spočíva samotná funkcia auditu. Je ňou funkcia primárna, ktorá pramení vo zvýšení dôveryhodnosti účtovných výkazov a funkcia sekundárna, ktorá vedie ku predchádzaniu vzniku podvodov prostredníctvom morálneho charakteru auditu. Ďalej tam pôsobí charakter výchovný a poradenský, pri ktorom dochádza vďaka pôsobeniu audítora vo firme k optimalizácii účtovníckeho systému.

Existuje však viacero podôb auditu, ktoré vykonávajú relevantné osoby. Ako prvý uvediem audit zameraný na overovanie finančných výkazov, teda finančný audit. Známy tiež pod názvom externý audit. Táto forma kontroly je špecifická v tom, že audit je vykonávaný pod nezávislou a kompetentnou osobou, spravidla na žiadosť vlastníkov účtovnej jednotky..

Opakom je interný audit. Interný audit slúži ako nástroj riadenia a plný informačnú úlohu pre manažerov podniku. Na Slovensku patrí medzi novú oblasť činností a začal by rozvíjaný v posledných desaťročiach.

Interný audit môže byť pre firmu prínosom, spomína sa aj v kódexe OECD ako súčasť efektívneho spravovania.

Interný audit spočíva v kontrole informácií, dodržiavania zákonov, predpisov, v ochrane majetku a v efektívnom využívaní zdrojov a dosahovanie prevádzkových cieľov.

Audítor, ktorý vykonáva interný audit je zamestnanec daného podniku. Na to, aby bola v podniku dodržaná vnútorná nezávislosť, interní audítori čoraz častejšie zodpovedajú a predkladajú svoje správy na úrovni predstavenstva, či výborov pre audit. Výsledky interných audítorov poskytujú objektívne, nezávislé a odborné rady, ktoré sú vhodné pre všetky riadiace úrovne v rámci podniku. Táto forma auditu napomáha pri posilňovaní interných kontrol firmy, ako aj v spravovaní celej spoločnosti.

Interní audítori sú členmi Inštitútu interných audítorov – The Institute of Internal Auditors, ktorí sídli v Spojených štátoch amerických a existuje od roku 1941. Inštitút poskytuje podporu pre interných audítorov po celom svete vo forme vzdelávania, výskumu, a technickom usmerňovaní práce interných audítorov.

V Slovenskej republike vznikol v roku 1997 Slovenský inštitút interných audítorov pod skratkou SKIIA. Má formu neziskovej organizácie. Jej poslaním je propagácia a rozvoj profesie interného auditu. Inštitút združuje osoby, ktoré pracujú v internom audite. (SKIIA 2019)

Ďalej poznáme audit akosti. Ten preveruje kvalitu výkonov, ktoré spoločnosť poskytuje. Spomínaný druh auditu sa môže zaoberať rôznemu rozsahu. Buď sa zameriava na finálne výrobky, pričom výsledkom šetrenia je udelenie certifikátu. Avšak v širšom rozsahu sa prevádza audit v rámci celej spoločnosti, kedy sa akosť kontroluje v rámci celého riadenia podniku. Výsledkom takého druhu je udelenie certifikátu noriem ISO. V mojej záverečnej práci sa budem zaoberať prvým zo spomínaných.

Audit však môžeme deliť aj na zákonný (štatutárny) – kedy dochádza k overovaniu účtovej závierky na základe väzby na príslušnú slovenskú legislatívu - §19 zákona o účtovníctve. Účtovná jednotka musí mať overenú riadnu a mimoriadnu účtovnú závierku. V zákone sú uvedené podmienky, pre ktoré povinný audit platí. Podmienky sú nasledovné:

Spoločnosť s ručením obmedzeným, akciová spoločnosť a družstvo

Zákon uvádza, že riadnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku musí mať overenú audítorom obchodná spoločnosť, ktorá povinne vytvára základné imanie a družstvo. Avšak Obchodný zákonník uvádza, že obchodnou spoločnosť sa rozumie akciová spoločnosť, spoločnosť s ručením obmedzeným, komanditná spoločnosť a verejná obchodná spoločnosť. Základné imanie sa povinne vytvára v akciovej spoločnosti a spoločnosti s ručením obmedzeným. Verejná obchodná spoločnosť a komanditná spoločnosť nevytvárajú povinne základné imanie, preto sa na nich povinnosť auditu podľa zákona nevzťahuje. A zároveň ak sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie splnia aspoň dve z podmienok:

- celková suma majetku je vyššia ako 1 000 000 EUR – ide o sumu majetku brutto zo súvahy,
- čistý obrat je vyšší ako 2 000 000 EUR,
- priemerný prepočítaný počet zamestnancov presiahne počet 30.

Podľa slovenskej legislatívy zákon ustanovuje aj osobitný predpis, ktorým kladie povinnosť auditu napríklad nadáciám, či neziskovým organizáciám.

Pre porovnanie, česká legislatíva v podobe osobitých predpisov kladie povinnosť auditu taktiež nadáciám a neziskovým organizáciám. (Zákon o účetníctví 563/1991 Sb.)

Účtovná jednotka, s povinnosťou zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku

Ide o účtovnú jednotku, ktorá je materskou účtovnou jednotkou a ktorá má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku spĺňajúca veľkostné kritéria.

Právnické osoby podľa §19 odseku 4 Zákona o účtovníctve

Ide o právnické osoby, u ktorých suma ročného podielu prijatej dane podľa § 50 ZDP bola vyššia ako 33 193,92 EUR a to za účtovné obdobie, v ktorom boli tieto finančné prostriedky použité. (Zákon č. 431/2002 Z. z. Zákon o účtovníctve)

Druhým typom je dobrovoľný audit, ktorý je iniciovaný samotným podnikom a jeho podstatou je nezávislá kontrola, ktorá skúma účtovníctvo. Dôvody, ktoré vedú majiteľa, alebo manažment podniku k dobrovoľnému auditu sa môžu líšiť a nepodliehajú žiadnej periodicite. Predmet skúmania, ako aj zvolená technika sa môže líšiť od danej skúmanej spoločnosti a podlieha mnohým faktorom. Ide napríklad o veľkosť spoločnosti, druh obchodnej spoločnosti, či samotný podnikateľský zámer.

Spomínané rozdelenie auditu, je pre moju prácu kľúčové, vzhľadom k naplneniu cieľu práce.

2.2 Kategorizácia obchodných spoločností

V nadväznosti na predchádzajúcu kapitolu, je potrebné spomenúť že obchodné spoločnosti sa štandardne delia do niekoľkých skupín, v závislosti od nasledujúcich činiteľov:

- jeden, alebo niekoľko málo vlastníkov,
- bez dominantného, alebo monopolného postavenia na trhu,
- úzke zameranie produkcie,
- jednoduché riadenie a organizačná štruktúra,

- zameranie podniku na lokálne trhy,
- malý trhový podiel,
- obrat spoločnosti,
- počet zamestnancov.

Európska únia klasifikuje spoločnosti podľa veľkosti podľa odporúčaní zobrazených v nasledujúcej Tabuľke č. 1.

Tabuľka 1: Rozdelenie spoločností podľa veľkosti (vyjadrené v €)

Kategória podniku	Počet zamestnancov (hlavné kritérium)	Ročný obrat (vedľajšie kritérium)	Ročná bilančná suma (vedľajšie kritérium)
Mikro podnik	1 až 9	do 2 000 000	do 2 000 000
Malý podnik	10 až 49	do 10 000 000	do 10 000 000
Stredný podnik	50 až 249	do 50 000 000	do 43 000 000

Zdroj: Európska komisia, 2015

2.3 Právna regulácia auditu

Na to, aby finančný audit mohol prinášať pravdivý a ucelený obraz o účtovníctve, je potrebné, aby bol riadne regulovaný. Audítorská profesia je riadená zákonom č. 423/2015 Z.z. účinný od 17.6.2016. Audítorská profesia na Slovensku je regulovaná Slovenskou komorou audítorov (SKAU).

Pre porovnanie, v Českej republike spĺňa rovnakú funkciu Komora auditorů České republiky (KAČR), ktorá bola založená v roku 1993. Jej funkcie upravuje od roku 2009 zákon č. 93/2009 Sb.

Ďalej je regulovaná medzinárodnými audítorskými štandardami (International Auditing Standards – ISA). Tie sú vydávané Radou pre medzinárodné audítorské a overovacie štandardy IAASB.

Reguláciu audítorskej profesie v Európskej únii zabezpečuje smernica Rady 2014/56/EÚ o štatutárnom audite a zákon o audítoroch musí byť v súlade s ňou. Zákon teda určuje postavenie SKAU, úlohy, ako aj požiadavky na reguláciu vstupu do audítorskej profesie.

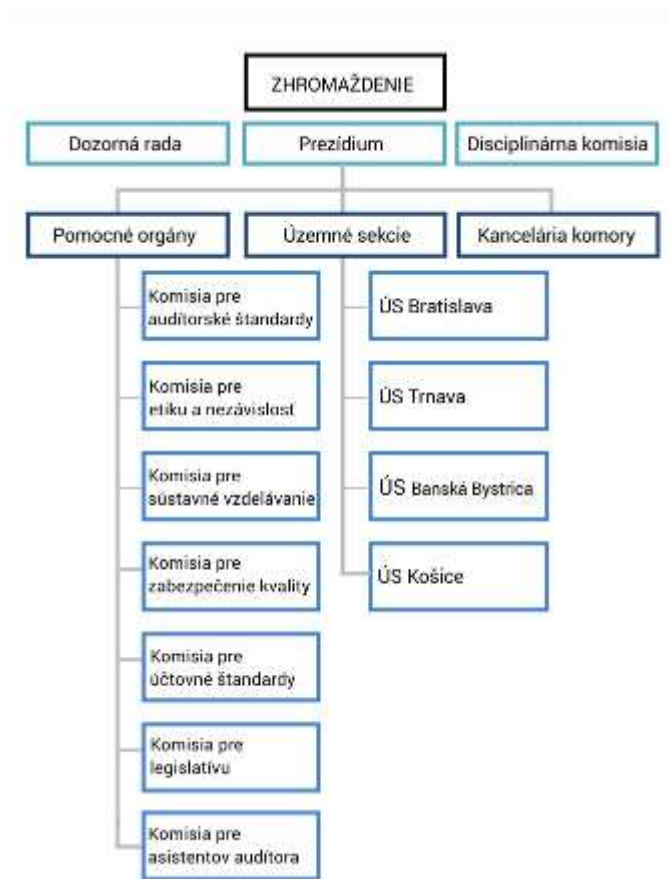
Orgány SKAU tvorí zhromaždenie, prezídium, dozorná rada, disciplinárna komisia a pracovné komisie. Zároveň platí, že zhromaždenie je najvyšším orgánom komory. Je tvorené audítormi a audítorskými spoločnosťami. Zvoláva sa najmenej raz ročne a volí zvyšné orgány komory.

Komora plní v oblasti audítorov na Slovensku prevažne tieto úlohy:

- zastupuje, chráni a presadzuje oprávnené záujmy svojich členov a asistentov štatutárneho audítora,
- poskytuje členom komory a asistentom štatutárneho audítora metodické usmernenia v oblasti štatutárneho auditu, účtovníctva, etiky a medzinárodných účtovných štandardov,
- dbá na riadny výkon štatutárneho auditu a vysokú profesionálnu úroveň štatutárnych audítorov a asistentov,
- rieši podnety, návrhy a sťažnosti členov komory a asistentov audítora v súvislosti s ich právami a povinnosťami, vyplývajúcimi zo zákona, pričom o preverení podnetov, návrhov a sťažností informuje jedenkrát ročne úrad,
- vydáva potvrdenie o členstve v komore, jeho zániku a potvrdenie o zaplatení členského príspevku,
- vydáva po schválení vnútorné predpisy komory a kontroluje ich dodržiavanie,

- vykonáva previerku zabezpečenia kvality štatutárneho auditu podľa § 35 zákona o štatutárnom audite,
- zabezpečuje a kontroluje sústavné vzdelávanie štatutárnych audítorov a asistentov štatutárneho audítora podľa § 31,
- vedie disciplinárne konania a ukladá disciplinárne opatrenia § 49 a 50 zákona o štatutárnom audite,
- vyjadruje sa k návrhom právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na činnosť štatutárnych audítorov,
- spolupracuje a vymieňa si informácie s inými orgánmi, ak tak ustanovuje osobitný predpis,
- spolupracuje s úradom pri výkone dohľadu,
- Vedie zoznam členov komory,
- vedie zoznam asistentov štatutárneho audítora a zoznam školiteľov a zverejňuje ich na svojom webovom portáli,
- vydáva Etický kódex audítora.

Obrázok 1: Základná schéma SKAU



Zdroj: SKAU, 2019

Nakoľko súčasťou praktickej časti bude kontrola finančných výkazov, v krátkosti uvediem čo musí predchádzať, aby osoba bola schopná vykonať hoci aj dobrovoľný finančný audit v spoločnosti.

V § 13 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite sa uvádza, že uchádzači musia prejsť registráciou do zoznamu asistentov štatutárneho audítora a musia spĺňať nasledujúce podmienky:

- podať na Komoru písomnú žiadosť o zápis do zoznamu asistentov štatutárneho audítora,
- uchádzač musí mať dobrú povesť, musí byť svojprávny a bezúhonný,

- ukončené vysokoškolské vzdelanie druhého stupňa,
- musí spĺňať aspoň 3-ročnú odbornú prax v rozmedzí najmenej 35 hodín do týždňa,
- nevykonáva zárobkovú činnosť, ktorá má znaky podnikania,
- zloží audítorské skúšky a sľub audítora,
- nemá ku dňu podania žiadosti žiadne nedoplatky na daniach, odvodoch a iných poplatkoch,
- ak ide o fyzickú osobu, ktorej bolo uložené disciplinárne opatrenie podľa § 49 tohto zákona a ak uplynuli najmenej tri roky od uloženia tohto disciplinárneho opatrenia. (SKAU,2019)

Komora audítorov môže však za určitých okolností pozastaviť audítorovi činnosť. Bobek a Šoupal (1998) spomínajú hlavne nasledovné prípady:

- bolo zahájené riadenie o obmedzení, alebo zbavení spôsobilosti audítora k právnym úkonom,
- bolo proti audítorovi zahájené trestné stíhanie pre úmyselný trestný čin,
- audítor nesplnil povinnosť uzavrieť zmluvu o poistení zodpovednosti za škodu,
- audítor neposkytuje Komore údaje, ktoré si Komora vyžiada.

2.4 Povinnosti audítora, audítorské štandardy a Etický kódex

Ako jednoznačne vyplýva z predchádzajúcich kapitol profesia audítora si vyžaduje stupeň objektivity a nezávislosti. Aby to bol audítor schopný splniť, musí sa riadiť schválenými medzinárodnými postupmi – kódexom, ktorý daný stupeň nezávislosti audítorovi zaručia.

Nakoľko z charakteru práce audítora vyplýva, že pracuje s citlivými informáciami svojich klientov, existujú pravidlá podľa ktorých sa audítori musia riadiť. Ide o Etický kódex vypracovaný Radou pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (IESBA). Ide o striktné pravidlá, ktorými sa musí každý audítor riadiť a to sú:

Bezúhonnosť

Tento princíp vyžaduje od audítorov, aby boli vo všetkých profesionálnych a obchodných vzťahoch otvorení a čestní. Ďalej predpokladá objektívne konanie a pravdivosť.

Audítor nesmie byť vedome uvádzaný v spojitosti so správami, hláseniami, oznámeniami o ktorých je presvedčený, že:

1. obsahujú závažné, nepravdivé, alebo skresľujúce údaje,
2. obsahujú nedbanlivo poskytnuté údaje,
3. vychádzajú, či zastierajú informácie, ktoré by mali obsahovať pričom takéto vynechanie, alebo zastieranie by bolo zavádzajúce.

Objektívnosť

Objektívny prístup k auditu by mal spočívať predovšetkým v:

- nezávislosti audítora,
- dodržiavaní právnych predpisov,
- dodržiavaní smerníc.

Je žiadané od všetkých audítorov, aby sa nespreneverili svojmu odbornému, alebo obchodnému úsudku v dôsledku predpojatosti, konfliktu záujmov, alebo neprípustného vplyvu iných subjektov.

Audítor môže byť vystavený situáciám, ktoré môžu mieru objektívnosti znižovať. Definovať a stanoviť všetky takéto situácie je v praxi neuskutočniteľné. Audítor nesmie vykonávať odbornú činnosť alebo poskytovať službu ak situácia, či vzťah predstavuje predpojatosť, alebo neprimerane ovplyvňuje odborný úsudok audítora s ohľadom na danú službu.

Odborná spôsobilosť a primeraná starostlivosť

Princíp odbornej spôsobilosti a primeranej starostlivosti ukladá všetkým audítorom plnenie nasledujúcich povinností:

- udržiavať si odborné poznatky a zručnosti na požadovanej úrovni s cieľom zabezpečiť, aby klient alebo zamestnávateľ získal kvalifikované odborné služby,
- vykonávať odborné činnosti alebo poskytovať odborné služby s primeranou starostlivosťou v súlade s platnými technickými a odbornými normami.

Dôveryhodnosť informácií

Tento princíp ukladá všetkým audítorm povinnosť zdržať sa:

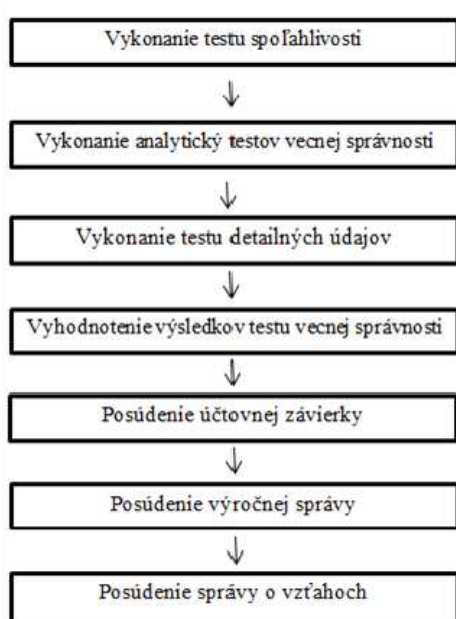
- sprístupňovania dôverných informácií, ktoré nadobudli v dôsledku profesionálnych, alebo obchodných vzťahov, mimo firmy a bez oprávnenia na ich sprístupnenie,
- používania dôverných informácií, ktoré nadobudli z profesie vo svoj osobný prospech, či v prospech iných osôb.

Profesionálne správanie

Tento princíp ukladá všetkým audítorm povinnosť dodržiavať príslušné zákony a nariadenia a vyvarovať sa akýchkoľvek krokov, o ktorých audítor vie alebo by mal vedieť, že môžu spôsobiť diskreditáciu audítorskej profesie. Patrí tu konanie na základe ktorého by primerane uvažujúca tretia strana dospela k záveru, že nepriaznivo ovplyvňuje dobrú povest' profesie audítora. (Príručka s etickým kódexom, 2016)

2.5 Postup auditu

Nasledujúci obrázok prináša zoznam doporučených fázy auditu. V tejto kapitole priblížim procesy, ktoré budú mať prínos pre moju praktickú časť diplomovej práce.

Obrázok 2: Auditný postup

Zdroj: Müllerová, Králiček, 2017

Z výkladu medzinárodných audítorských štandardov vyplýva, že v samotnom úvode auditu musí audítor definovať riziká výskytu významnej nesprávnosti v účtovnej závierke. V závislosti od toho určí, ktoré riziká vyžadujú počas auditu zvýšenú pozornosť.

V nasledujúcej časti prichádza rad na reakcie na vyhodnotenú riziká. V tejto fáze prebiehajú testy kontrol a testy vecnej správnosti. Cieľom testov kontrol je zistiť, či existujú nejaké relevantné vnútorné kontroly, ktoré by po otestovaní znížili nutnosť prevádzať testy vecnej správnosti. Testy vecnej správnosti môže audítor použiť v prípade, ak sú otestované nutné kontroly a príde sa na záver, že fungujú dostatočne.

Dôležité je pri audite zistenie, že existujú položky, ktoré sú viac náchylné na nesprávnosti a pri ktorých by mal audítor venovať zvýšenú pozornosť. Müllerová definuje nasledujúce:

Účtovné dohady

Účtovné dohody sú vytvárané v prípade, že niektoré položky účtovnej závierky nie je možné stanoviť v presnej výške. Úlohou audítora v tomto prípade je získanie dostatočného množstva dôkazných informácií a následné vyhodnotenie, či účtovná jednotka stanovila výšku dohadu správne.

Transakcie so spriaznenými stranami

Transakcie so spriaznenými stranami spravidla predstavujú vyššie riziko, ako zvyšné druhy transakcií u nezávislých subjektov. Riziko môže plynúť napríklad z výšky transakcie, ktorá by sa významne líšila od aktuálnych tržných podmienok. Riziko je zvýšené aj v prípade malých spoločností, kedy rozhodovaciu právomoc má v rukách malý počet zamestnancov.

Medzinárodné audítorské štandardy, slovenská legislatíva a IFRS predpisujú účtovnej jednotke, aby účtovná závierka priniesla verný a poctivý obraz o stave svojho účtovníctva.

Udalosti po dátume účtovnej závierky

Účtovná jednotka má zahrnuté v účtovnej závierke informácie, ktoré odrážajú situáciu k súvahovému dňu. Jej zostavenie a následné overovanie však prebieha až neskôr. Tak sa však tvorí priestor, v ktorom môžu vzniknúť udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili účtovnú závierku.

Udalosti je možné rozčleniť na:

Udalosti, ktoré patria do sledovaného účtovného obdobia, avšak sa objavili až po dátume účtovnej závierky a preto musia byť zahrnuté do účtovných výkazov.

Udalosti, ktoré nastali po dátume účtovnej závierky, nepatria do sledovaného obdobia, avšak sú natoľko významné, že musia byť uvedené v prílohe. (IAS 10 – Udalosti po vykazovanom období)

2.6 Úvodná fáza - zoznámenie sa s charakterom podnikania klienta

Kľúčovou fázou ešte pred vykonaním auditu u klienta je porozumenie jeho podnikaniu, ktoré bude predmetom auditu. Audítor okrem posudzovania rizika zákazky, by sa mal sústreďovať na získavanie, triedenie a vyhodnocovanie informácií o oblasti podnikania svojho klienta.

Audítor môže získať informácie tým, že jedná s vedením spoločnosti a osobne navštevuje organizačné jednotky spoločnosti. Množstvo užitočných informácií môže získať prostredníctvom verejne dostupných informačných zdrojov, ako je napríklad obchodný register.

Vedenie spoločnosti môže audítorovi podať informácie predovšetkým o hlavných problémoch, ktorým sa vrcholové vedenie spoločnosti aktuálne venuje a očakávaným udalostiach, ktoré spoločnosť v blízkej budúcnosti čakajú. Užitočné informácie však môže získať aj od nižšie postavených zamestnancov, ktorí vidia do chodu spoločnosti z iného uhlu.

Na druhej strane si audítor môže overiť návštevou spoločnosti informácie z predchádzajúcich informačných zdrojov, prechádza od rozhovorov k pozorovaniu a skúma, či informácie ktoré mu boli predkladané vrcholovým manažmentom súhlasia s ekonomickou realitou v spoločnosti.

Medzi ostatné informačné zdroje, ktoré môžu byť nápomocné pri získavaní informácií sa riadia externé zdroje ako je odborná a bežná tlač, televízne vysielanie a interné databázy s informáciami. Patria tu napríklad dlhodobé plány, rozpočty, účtovnícke výkazy o činnosti jednotlivých stredísk, či zápisnice zo stretnutí.

Medzi faktory, ktoré ovplyvňujú kvalitu kontrolovaného prostredia patria predovšetkým:

- filozofia vedenia a štýl riadenia účtovnej jednotky,
- organizačná štruktúra,
- rozdelenie právomoci a zodpovednosti medzi zamestnancov,
- kontrolné systémy vnútri spoločnosti,
- personálna politika,
- Zodpovednosť vedenia účtovnej jednotky za správnosť účtovnej závierky.

Jedným z najdôležitejších faktorov je rozdelenie právomoci medzi zamestnancov. Na tento faktor nadväzuje rada schvaľovacích procesov a úlohou audítora by malo byť preverenie, či nastavené procesy v spoločnosti sú dostatočne efektívne.

Súčasťou prípravných fáz je zostavenie plánu auditu, ktorý by sa dal opísať ako podrobný harmonogram, ktorý zaznamenáva presný čas jednotlivých auditných operácií. Harmonogram slúži audítorovi na sprehľadnenie operácií, ktoré ho budú počas auditu čakať a zároveň príprava zoznamu podkladov, ktoré bude vyžadovať od klienta na kontrolu. Čas, ktorý audítor venuje príprave stratégie auditu závisí od viacerých faktorov, ktorými sú napríklad:

- veľkosť účtovnej jednotky,
- zloženie audítorského tímu,
- predchádzajúce skúsenosti s auditom spoločnosti,
- nové okolnosti, ktoré môže audítor počas auditu zistiť. (Bobek, Šoupal, 1998)

2.7 Predmet auditu

Predmetom auditu je kontrola vecnej správnosti účtovnej závierky a výročnej správy účtovnej jednotky. Ich obsah je stanovený zákonom o účtovníctve. Podľa tohto zákona účtovnú závierku v podvojnóm účtovníctve tvorí súvaha, výkaz zisku a strát a príloha. Súčasťou prílohy býva výkaz Cash-flow.

Audítor vychádza z vyjadrenia účtovnej jednotky, že účtovníctvo podáva verný a poctivý obraz. Vo vyjadrení sa však skrýva viacero tvrdení, ktoré audítor môže porovnávať z hľadiska:

- tvrdení, ktoré sa môžu týkať skupín transakcií a udalostí v auditovanom období,
- tvrdení, ktoré sa týkajú zostatkov účtov na konci období,
- tvrdení, ktoré sa týkajú účtovných výkazov a prílohy.

V rámci skúmania auditovaného prostredia audítor predovšetkým pozoruje u jednotlivých účtov úplnosť, existenciu, správnosť zaúčtovania v správnom období a ocenenie. Auditné spoločnosti si v praxi môžu zvoliť aj ďalšie tvrdenia, podľa ktorých môžu overiť správnosť zaúčtovania. V praxi som sa napríklad stretla s tvrdením Prezentácia (anj. Presentation). Tieto tvrdenia sú známe pod skratkou CEAVOP.

1. Úplnosť (Completeness) – Predstavuje všetko, čo by malo byť zaúčtované, alebo zverejnené v účtovnej závierke. Tvrdenie ďalej potvrdzuje, že neexistujú žiadne nezaúčtované či nezverejnené transakcie. Primárne na úplnosť testujeme záväzky a náklady.
2. Existencia (Existence) – hodnotí všetko čo je zaúčtované, prípadne zverejnené v účtovnej závierke ku konkrétnemu dátumu či skutočne existuje. Respektíve naopak, všetko čo existuje a je relevantné, je skutočne zaúčtované.

Na existenciu sú testované predovšetkým aktíva a výnosy. Transakcie môžeme overiť či existujú na podporné dokumenty napríklad na dodacie listy, CMR, ak ide o služby na preberací protokol. Existencia už z princípu hrá dôležitú úlohu pri kontrole zásob. Je možné ju overiť jednoduchým spôsobom a to fyzickou inventúrou. V praxi však audítor nevykonáva fyzicky inventúru s svojho klienta, ale dohliada na inventúru ktorá u klienta prebieha a náhodne si vyberie niekoľko položiek zo skladovej zostavy, ktorých počet a kvalitu fyzicky skontroluje priamo v sklade u klienta.

3. Správnosť a zaradenie do správneho obdobia (Accuracy) – je povinnosťou účtovnej jednotky zaúčtovať všetky pohľadávky a záväzky v správnej výške a v správnom účtovnom období. Doklad na základe ktorého bola transakcia zaúčtovaná musí sedieť v účtovníctve. Pri pohľadávkach, záväzkoch, nákladoch a výnosoch sa porovnáva hlavná kniha na detail účtov.
4. Ocenenie (Valuation) – aktíva, záväzky a podiely vo vlastnom kapitále sú v účtovnej závierke vykázané v správnej hodnote. Dbať sa musí aj na všetky úpravy ocenenia, aby vychádzali z platných účtovných predpisov. Testuje sa aktívum na to, aby nebolo nadhodnoteného, respektíve podhodnoteného. Práve vytváranie opravných položiek v účtovníctve smeruje k tomu, aby nedošlo k nadhodnoteniu/podhodnoteniu.
5. Povinnosť (Obligation) – ide o tvrdenie, ktoré sa testuje výlučne pri majetku a malo by byť prostredníctvom neho dokázané, že majetok, ktorý je zaradený v účtovníctve danej účtovnej jednotky, patrí skutočne jednotke a teda má nárok na jeho používanie.
6. Prezentácia (Presentation) – testuje sa napríklad v rámci čerpaných bankových úverov. Ide o to či úvery sú skutočne prezentované ako krátkodobé, respektíve dlhodobé.

V rámci posudzovaní jednotlivých tvrdení sa niekedy môže zdať, že medzi nimi je nepatrný rozdiel. Je samozrejmosťou, že k jednotlivým testovaným skupinám môže byť priradené viacero tvrdení. Z praxi audítora a jeho odborného úsudku by si však audítor mal zvoliť vhodné tvrdenie a skontrolovať si, že v účtovníctve nie sú prítomné žiadne významné chyby.

Na základe vyššie uvedených tvrdení audítor vypracuje následné postupy. Najprv si však musí vytipovať nesprávnosti, ktoré by mohli v účtovnej závierke vyskytnúť.

Po tom, ako audítor v spoločnosti posúdi riziká, ktorým môže počas auditu čeliť a stanoví si plán auditu, pristúpi k samotným testom.

3 Auditné testy

V nasledujúcej kapitole priblížim jednotlivé auditné testy, ktoré sú zaužívané a sú v súlade s platnou domácou aj medzinárodnou legislatívou.

3.1 Testy kontrol

Pod pojmom vnútorné kontrolné systémy si audítor predstavuje postupy, ktoré sa vykonávajú vo vnútri spoločnosti a prispievajú k tomu, aby nevznikali nesprávnosti, resp. identifikujú vzniknuté nesprávnosti. Tieto kontrolné systémy môžu byť vykonávané priamo zamestnancami spoločnosti, alebo špeciálnym softvérom na to určeným. Testy kontrol môže audítor vykonávať priamo, kedy je prítomný pri procesoch. Forma tejto kontroly však nie je spoľahlivá, nakoľko hrozí, že zamestnanci budú vykonávať daný proces s väčšou precíznosťou pri prítomnosti audítora. Nepriame testovanie je založené na diskusiách audítora s pracovníkmi, ktorí procesy vykonávajú, alebo sú pri nich prítomní. Audítor má za úlohu zistiť, ako zamestnanec zistí či kontroly sú nastavené správne. Zároveň sa audítor zameriava na dokumentáciu, ktorú zamestnanci pri kontrole vypracúvajú.

Jednoducho povedané, cieľom audítora pri vykonávaní testov kontrol je zistiť, aké veľké riziko pri vzniku nesprávnosti existuje a zároveň do akej miery sa môže na vnútorné kontroly spoľahnúť. Od výsledku tohto testovania sa odráža ďalšie testovanie.

3.2 Testy vecnej správnosti

Prostredníctvom analytických testov vecnej správnosti audítor zisťuje či hodnoty vykázané účtovnou jednotkou odpovedajú jeho odhadu. Aby sa však na to mohol spoľahnúť, musí byť presvedčený o správnosti vyššie uvedených vnútorných kontrolných systémov.

Pri stanovovaní svojich odhadov musí okrem internej dokumentácie vytvorenej v danej spoločnosti aj vziať v úvahu prostredie, v ktorom spoločnosť existuje. Ide napríklad o regulačné opatrenia, ktoré sa vyskytujú v určitom odvetví.

3.3 Testy detailných údajov

Prostredníctvom testov detailných údajov si audítor stanoví zostatky u ktorých bude testovať všetky zaúčtované položky resp. vybrané položky. Môže však aj použiť výber pomocou vzorku. Pri testovaní zostatkov sa spravidla určí, či sa budú vzorky testovať na nadhodnotenie, alebo podhodnotenie. Nadhodnotenie a podhodnotenie zostatkov je spôsobené zaúčtovaním v nesprávnej výške, alebo v nesprávnom období.

Ak sú testy detailných údajov tvorené prostredníctvom výberom vzorkov, je tým ovplyvňované audítorské riziko. Existujú tri druhy audítorského rizika, ktoré je nevyhnutné si pre potreby tejto práce spomenúť:

1. Prirodzené riziko IR (Inherent risk) – vyjadruje náchylnosť položiek v účtovnej závierke k významnej nesprávnosti.
2. Kontrolné riziko CR (Control risk) – v tomto prípade nebude zamedzené vzniku významnej nesprávnosti prostredníctvom kontrolných postupov audítora, alebo vnútornými kontrolnými postupmi.
3. Zisťovacie riziko DR (Detection risk) – audítor nezistí významnú nesprávnosť.

Austrálska štúdia The Special Considerations in the Audit of Small Entities, 2004, odporúča v malých spoločnostiach stanoviť prirodzené riziko IR ako vysoké. Je to z dôvodu alokovania veľkého množstva zodpovedností do rúk jednej osoby – majiteľa alebo manažéra spoločnosti. Výška rizika, ktorá je pre audítora ešte prijateľná ovplyvňuje požadovaný rozsah testov vecnej správnosti, ktorý je určovaný počtom testovaných položiek.

3.4 Určenie hladiny významnosti

Významnosť, alebo inak označená materialita, je definovaná ako informácia, ktorá jednotlivu alebo kumulovane vytvára predpoklad, že rozhodovanie osoby spoliehajúcej sa na túto informáciu bude ovplyvnené. Úlohou audítora je preto určiť takú výšku materiality, ktorá bude považovaná za významnú vo vzťahu k účtovnej závierke ako celku.

Müllerová sa odkazuje na hladinu významnosti prostredníctvom faktu, že výrok audítora neznamena potvrdenie úplnej správnosti účtovníctva, nakoľko nie je v silách audítora overiť všetky operácie, ktoré sa v skúmanom období diali. Z toho vyplýva, že existuje riziko, že účtovná závierka môže obsahovať chyby. Záleží však od hladiny významnosti, s ktorou audítor pracuje, aby následne posúdil významnosť zistenej chyby. (Müllerová, Šindlár, 2016, str. 35)

Medzinárodné audítorské štandardy neurčujú jedinú možnosť stanovenia hladiny významnosti, ale dávajú audítorovi priestor k výpočtu na základe odborného úsudku a doposiaľ získaných informácií o spoločnosti. Významnosť (materialita) a audítorské riziko spolu vzájomne súvisia a musia byť posudzované spoločne. Riziko, že účtovná závierka môže byť významne (materiálne) skreslená je potrebné brať v úvahu počas celého auditu. Riziko významnej (materiálnej) nesprávnosti RMM je kombináciou prirodzeného rizika IR a kontrolného rizika CR. Je vyjadrované prostredníctvom vzorca:

$$IR \times CR = RMM$$

Existuje rovnako aj zaistovacie riziko (DR), ktoré hrozí v prípade, že audítor u určitého tvrdenia neodhalí nesprávnosť. Avšak toto riziko je možné eliminovať viacerými spôsobmi ako napríklad:

- efektívnym plánovaním auditu,
- vhodným personálnym zaistením zákazky,

- uplatňovaním profesionálneho skepticizmu,
- kontrolou audítorských prací.

Ďalej môžeme definovať Audítorské riziko (AR), ktoré vypočítame ako

$$\text{RMM} = \text{IR} \times \text{CR}$$

$$\text{AR} = \text{RMM} \times \text{DR}^2.$$

Významnosť (materialitu) u audítorského rizika posudzuje audítor a to hlavne preto, aby mohol identifikovať riziká významnej (materiálnej nesprávnosti), určiť rozsah ďalších audítorských postupov, posúdiť dopad prípadných neoprávnených nesprávností na účtovnú závierku.

Je potrebné dodať, že čím nižšie je audítorské riziko, tým vyššia môže byť významnosť (materialita). Existuje mnoho doporučení ako postupovať v prípade stanovenia výšky hladiny významnosti.

K stanoveniu materiality existuje množstvo doporučení, stanovenie jej hodnoty nie je priamo regulované v ISA.

Je však na profesionálnom úsudku audítora, aby si zvolil materialitu s ktorou bude počas auditu pracovať.

Ako naznačuje nórska štúdia, materialita nemôže byť vzhľadom k spoločnosti nastavená príliš nízko, ani príliš vysoko. V týchto prípadoch by hrozilo, že bude otestovaná nepostačujúca vzorka, alebo naopak testovanie by bolo zbytočne rozsiahle a časovo náročné. (Eilifsen, McKee 2000)

² Skratky z anglických termínov IR – inherent risk, CR – Control risk, RMM – Risk of material misstatement, AR – Auditor risk, DR – Detection risk

Nórska štúdia ďalej prináša niekoľko možných spôsobov výpočtu materiality, sú rozdelené do nasledujúcich skupín:

- jednotné pravidlá,
- variabilné a veľkostné pravidlá,
- metódy kombinovania alebo spriemerovania,
- metódy výpočtu podľa vzorcov.

Pri výpočte materiality využijem spôsob jednotných pravidiel, kedy sa materialita počíta podobne ako navrhuje prof. Müllerová a to:

- 1-3% z aktív,
- 3-7% zo zisku,
- 1-3% z výnosov,
- 3-5% z vlastného kapitálu.

V praktickej časti budem počítať materialitu z výnosov spoločnosti v rozmedzí 1-3%. Ide o výpočet ktorý sa štandardne používa v praxi a potvrdzuje ho napríklad Müllerová a Králíček vo svojej literatúre (2017, str. 246).

4 Audit súvahy

V nasledujúcej kapitole priblížim ako prebieha audit jednotlivých položiek súvahy a aké postupy by mal audítor zvoliť pri ich overovaní. Do prehľadu zahrniem len položky, ktoré sa vzťahujú k praktickej časti mojej práce.

Pri každej z položiek by mal audítor zahrnúť:

- riziko, ktoré by ohrozilo pravdivé a verné zobrazenie aktíva či pasíva,
- uskutočnenie testov vecnej správnosti,
- správnosť prezentácie položky v bilancii.

4.1 Finančné investície a krátkodobý finančný majetok

Zmyslom tohto druhu testovania je testovanie finančných investícií a krátkodobého finančného majetku, kedy prvý krok predstavuje rozdelenie finančného majetku do nasledujúcich skupín:

- počiatočný zostatok každej kategórie,
- pohyby za účtovné obdobie (nákupy a prírastky, predaje, prijaté splátky),
- výnosy obdržané z finančných investícií v sledovanom účtovnom období,
- Tržná cena na konci účtovného obdobia,
- opravné položky (počiatočné a konečné hodnoty).

Pri kontrole finančného majetku by audítor mal získať istotu o existencii majetku, správnosti zaúčtovania z vecného a časového hľadiska, správnosti ocenenia a vykázania v bilancii.

Z hľadiska účtovania je potrebné:

- Overiť, či boli všetky položky správne zaradené buď do finančných investícií, alebo do krátkodobého finančného majetku. Závisí to od toho čo viedlo spoločnosť ku kúpe majetku a čas, kedy bol majetok zaúčtovaný v účtovníctve.
- Skontrolovať správne použitie účtu finančných investícií v závislosti na podiely na vlastnom imaní,
- Skontrolovať zaúčtovanie úrokov do výnosov z dlhodobo poskytnutých pôžičiek.

4.2 Zásoby

Ďalším bodom súvahy, ktorý by mal byť preverený audítorm sú zásoby. Testovanými položkami v skupine by mal byť predovšetkým materiál, nedokončená výroba a polotovary, výrobky, zvieratá, tovar a poskytnuté zálohy na zásoby.

Pri testovaní zásob by sa mal audítor zamerať na výšku zásob. Ich nesprávnosť by mohla naznačovať nadhodnocovanie.

Nadhodnotenie zásob by mohlo byť spôsobené v dôsledku:

- príjmu zásob, ktoré boli zaúčtované, ale zásoby prijaté neboli,
- príjmu zásob, ktoré boli zaúčtované v nesprávnej hodnote,
- príjmu zásob, ktoré boli zaúčtované v bežnom období, avšak zásoby boli prevzaté až v budúcom období.

Testy ktoré by súviseli s dokázaním existencie a vecnej správnosti súvisia s prítomnosťou audítora na inventúre.

Zásoby, ktoré firma nakúpila by sa mali oceňovať podľa zriaďovacích cien. Zároveň existuje zásada opatrnosti, ktorá vyžaduje vytvárať zásobám opravnú položku v

prípade, že predajná cena, za ktorú môže firma zásoby následne predať, je nižšia než ich zriad'ovacia cena. V tomto prípade hovoríme zväčša o zásobách, ktoré sú zastarané, poškodené, prípadne ktoré sa hromadia na sklade.

4.3 Pohľadávky z obchodného styku

Podobne ako u zásob, aj u pohľadávok môže hroziť ich podhodnotenie respektíve nadhodnotenie.

Nadhodnotenie predaja môže vzniknúť v dôsledku:

- Predaja ktorý bol zaúčtovaný, avšak tovar alebo služba nebola poskytnutá.
- Predaj nebol zaúčtovaný správne.
- Obdobie v ktorom bol predaj zaúčtovaný nie je totožný z obdobím, v ktorom bol tovar/služba poskytnutá.

Pri testoch na pohľadávky je potrebné dbať na čas kedy audit prebieha, nakoľko zostava, ktorú od klienta dostaneme sa môže rýchlo meniť v závislosti od platby pohľadávok. Existenciu pohľadávok je možné overiť prostredníctvom nasledujúcich bodov:

1. Vyžiadanie rozpisu zostatkov účtov pohľadávok z hlavnej knihy.
2. Porovnanie rozpisu so saldo kontom odberateľov.
3. Výber vzorky pohľadávok, ktoré bude audítor odsúhlasovať.
4. Požadovať od klienta odoslanie žiadostí o potvrdenie pohľadávok.
5. Vyhodnotenie výsledku testu.

4.4 Peňažné prostriedky

Skupinu peňažných prostriedkov predstavujú peniaze, ceniny a účty v bankách. Riziká v tejto skupine môžu plynúť z nadhodnotenia, či podhodnotenia peňažných prostriedkov. Testovanie peňažných prostriedkov môže mať formu prevedenia kontroly v pokladnici, prípadne kontrolou bankových účtov prostredníctvom výpisov účtov a konfirmácii o zostatkoch na účtoch.

Zmyslom testov, ktoré sa prevádzajú na peňažných prostriedkoch je preverenie klientovho vzťahu s bankou a overenie zostatku v pokladni ku koncu účtovného obdobia.

Testovanie by sa malo vzťahovať na nasledujúce oblasti:

- získanie rozpisu všetkých pokladní, v prípade, že spoločnosť vedie pokladne vo valútách, musia byť to testovania taktiež zahrnuté,
- získanie rozpisu všetkých bankových účtov, ktorými firma disponuje,
- vykonanie fyzickej inventúry v pokladni a následné porovnanie na hlavnú knihu,
- porovnanie zostatkov na bankových výpisoch ku koncu obdobia a ich následné porovnanie na hlavnú knihu,
- odoslanie overovacích listov bankám. Pre úspešné vykonanie testu platí, že listy, ktoré banka zašle na vyžiadanie musia prísť do rúk audítora, nie klienta,
- na záver zhodnotenie výsledkov testov.

V prípade, že audítor prostredníctvom testov objaví nezrovnalosti, nastáva proces dotazovania, kedy by si mal rozdiely dať vysvetliť od kompetentnej osoby vo firme. Audítor prostredníctvom svojho odborného úsudku zváži relevantnosť vysvetlenia a zhodnotí ako bude postupovať ďalej, prípadne vydá odporúčania.

V prípade, že spoločnosť drží peňažné prostriedky v cudzej mene, je úlohou audítora skontrolovať či zostatok, ktorý je vedený ku koncu účtovného obdobia je prepočítaný menovým kurzom, ktorý vydáva Národná banka ku koncu účtovného obdobia.

4.5 Závazky z obchodného styku

Pri určovaní nesprávnosti záväzkov je nutné uskutočniť testy nadhodnotenia, resp. podhodnotenia. Chyby môžu byť odhalené v nasledujúcich oblastiach:

- podhodnotené nákupy tovaru, výrobkov, alebo služieb,
- nadhodnotené prijaté dobropisy,
- nadhodnotené výdaje.

Pri testovaní vecnej správnosti by sa mal audítor zamerať na výber vzorku zo saldo konta záväzkov, kde je nutné zahrnúť významné položky.

Existencia záväzkov by mala byť skontrolovaná prostredníctvom listiny, ktorá stanovuje výšku záväzkov ku dňu, ktorý určil audítor. Je opäť nevyhnutné, aby listina prišla priamo do rúk audítorovi. V opačnom prípade by mohla byť spochybnená pravdivosť údajov.

Nakoľko auditu výsledovky predchádza testovanie súvahových účtov, audítor by si mal uvedomiť, že väčšina nákladov a výnosov už bola otestovaná. Preto je potrebné sa zamerať na položky, ktoré testované doposiaľ neboli.

Pri posudzovaní rizika u výnosov a nákladov je potrebné testovanie cieľiť na nadhodnotenie a podhodnotenie. Podhodnotenie tržieb môže nastať v prípade, že tovar, výrobky, alebo služby boli dodané, avšak neboli zaúčtované, alebo boli zaúčtované v nesprávnom období.

Ďalej je potrebné sledovať záväzky po dobe splatnosti. Ako uvádza Müllerová a Králiček (2017), pri nesplatených záväzkoch po splatnosti môže dôjsť k penalizácii zo strany dodávateľa, taktiež môže dôjsť aj zdaneniu.

Zákon o dani z príjmu podľa slovenskej legislatívy, zaväzuje spoločnosť evidovať záväzky po dobe splatnosti a základ dane je nutné zvýšiť o časť neuhradených záväzkov v závislosti od doby po splatnosti nasledovne:

- viac ako 360 dní po splatnosti – 20% z menovitej hodnoty záväzky, alebo jeho nesplatenej časti,
- viac ako 720 dní po splatnosti – 50% z menovitej hodnoty záväzku alebo jeho nesplatenej časti,
- viac ako 1 080 dní po splatnosti – 100% z menovitej hodnoty záväzku alebo jeho nesplatenej časti.

Úhrn vypočítaných častí neuhradených záväzkov sa uvádza v daňovom priznaní ako položka zvyšujúca výsledok hospodárenia a v účtovníctve sa neúčtuje. Ide o zákonné opravné položky, ktorých tvorba je daňovo uznateľným nákladom. Spoločnosť má možnosť vytvárať účtovné opravné položky aj nad rámec. (Zdroj: Zákon o dani z príjmov.)

4.6 Špecifiká zákazkovej výroby

V úvode práce som definovala, že úlohou záverečnej práce bude priblížiť špecifiká zákazkovej výroby spoločnosti, ktorej účtovníctvo budem skúmať v praktickej časti. Výroba jedinečného softvéru pre zákazníka predstavuje niekoľko mesačný proces a výsledkom je jedinečný softvér.

Najvyšší náklad pri produkcii softvéru tvorí čas programátorov, ktorí pracujú na vývoji. Na to, aby podnikateľ minimalizoval stratu môže vytvárať preddavkovú (zálohovú) faktúru.

Ide o faktúru, ktorá neslúži ako daňový, ani účtovný doklad, nakoľko neobsahuje údaje podľa § 74 zákona o DPH. Zálohové faktúry zväčša neobsahujú dátum dodania tovaru/služby, rozpis na základ dane a DPH. To znamená, že účtovnej jednotke nevzniká úhradou zálohovej faktúry zdaniteľný výnos. Ten vznikne až v okamihu poskytnutia plnenia.

Ako text sa uvádza slovo záloha, alebo preddavok, nakoľko sa nejedná o „ostrú faktúru“. (Zákon č. 222/2004 Z. z. Zákon o dani z pridanej hodnoty)

Povinnosť vytvárania preddavkových faktúr slovenská legislatíva neprikazuje. Vedenie faktúr závisí na úsudku spoločnosti. Sú však štandardné prípady, kedy vedenie zálohových faktúr je prínosné a to hlavne v prípadoch kedy:

- spoločnosť so zákazníkom obchoduje po prvýkrát,
- ide o službu/tovar vyššej hodnoty,
- odberateľ neuhrádza faktúry načas,
- je predpoklad, že dodanie tovaru, resp. služby bude trvať dlhšiu dobu.

Z literatúry vyplýva, že aj pre spoločnosť, ktorá sa špecifikuje na vývoj jedinečných softvérov je prínosom, nie však povinnosťou tvorenie zálohových faktúr.

Zálohové faktúry predstavujú v praxi spôsob, ako sa vyhnúť dopadom nezaplatenia faktúry. Ich povinnosť sa odberateľovi tovaru/služieb stanovuje pri podpise zmluvy.

Ak sa podnikateľ rozhodne využívať zálohové faktúry, o ich vystavení respektíve prijatí sa neúčtuje, len sa evidujú. Účtuje sa až v momente ich úhrady. Podľa § 73 písm. b) zákona o DPH je nutné faktúru v zmysle § 72 tohto právneho predpisu vyhotoviť do 15 dní odo dňa prijatia platby pred dodaním tovaru alebo služby alebo do konca kalendárneho mesiaca, v ktorom bola platba prijatá.

Z uvedenej skutočnosti vyplýva, že z prijatej zálohy vyplýva povinnosť odvodu DPH a naopak, nárok na odpočet DPH z poskytnutej zálohy.

Ďalšou zaujímavou oblasťou v rámci zákazkovej výroby môže byť účtovanie o výnosoch v budúcom období, ide o účet 384. Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov ukladá za povinnosť účtovnej jednotke účtovať o nákladoch a výnosoch v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň úhrady, inkasa prípadne vyrovnania iným spôsobom. O výdavkoch a príjmoch sa účtuje v tom účtovnom období, v ktorom boli uhradené alebo zinkasované.

Ak ide o účtovanie prípadov, ktoré sa týkajú časového rozlíšenia je podstatné, aby bol známy ich vecný obsah suma a obdobie, do ktorého spadajú. Charakteristickou črtou výnosov budúcich období je to, že k príjmu dochádza v bežnom účtovnom období, výnos však vzniká až v budúcom účtovnom období. (Zákon č. 431/2002 Z. z. Zákon o účtovníctve)

Zaúčtovanie výnosov budúcich období sa vykoná v tom období, s ktorým časovo a vecne súvisí. Vznik a zvýšenie výnosov budúcich období sa účtuje v prospech účtu výnosov budúcich období.

Účtovanie na výnosoch budúcich období musí byť opodstatnené a overiteľné na existenciu. K účtovaniu musia byť podložené účtovné doklady, za ktoré sa môže brať faktúra, zmluva, dodací list, bankový výpis, príjmový pokladničný doklad, či interný účtovný doklad vystavený účtovnou jednotkou.

V praxi sa určí v internej smernici spoločnosti termín, do ktorého sa môže doučtovať účtovné prípady, ktoré sa týkajú predchádzajúceho účtovného obdobia, aj napriek tomu, že boli vystavené napríklad začiatkom nasledujúceho účtovného obdobia. Najčastejšie ide o dátum 25.01. – ide totiž o dátum, do ktorého sa podáva daňové priznanie pred DPH za posledný mesiac predchádzajúceho účtovného obdobia.

Pre spoločnosť zameranú na poskytovanie služieb a zákazkovej výroby to môže znamenať, že na účet 384 bude účtovať v prípade, kedy odberateľ zaplatil za poskytnutú službu dopredu, výnos však patrí do budúceho obdobia.

Ďalším špecifikom zákazkovej výroby je účtovanie o Nedokončenej výrobe. Ide primárne o projekty, ktoré neboli ukončené ku koncu hospodárskeho roku a ich vývoj bude pokračovať aj v nasledujúcom období. Detailné účtovanie na danom účte ozrejmil účtovník spoločnosti:

„Na účet Nedokončená výroba účtujeme na konci obdobia všetky rozpracované projekty, ktoré k 31.12. neboli uzatvorené. Majiteľ spoločnosti mi ku koncu obdobia zašle dokument, v ktorom sú rozpísané všetky náklady, ktoré boli vynaložené na daný projekt. Ide teda o mzdové náklady, spolu s odpracovaným časom programátorov, náklady na prepravu ku klientom kvôli konzultácii, zároveň čas majiteľa a programátorov na konzultáciu projektu.“

Účtovanie Nedokončenej výroby by teda vo firme malo skutočne odrážať realitu. Výnosy zo zákazky a náklady na zákazku sa alokujú do účtovného obdobia v ktorom sa zákazka uskutočnila, tak ako určuje slovenská legislatíva. Z rozhovoru vyplýva, že firma účtuje nedokončené zákazky do správneho obdobia a na účet Nedokončená výroba zahrňuje priame náklady a výrobnú réžiu, tak ako predpisuje slovenská vyhláška platná pre zákazkovú výrobu. (Oznámenie č. 740/2002 Z.z)

4.1 Oceňovanie zákaziek

Ďalším špecifikom, ktorý súvisí so zákazkovou výrobou, je oceňovanie samotnej práce, ktorá je predmetom zmluvy o vyhotovení zákazky.

Výroba na zákazku je definovaná § 30 Opatrenia č. 23 054/2002-92 Ministerstva financií Slovenskej republiky. Opatrenie definuje, že zákazka vzniká na základe zmluvy medzi zhotoviteľom a objednávateľom. Zákazka môže byť dohodnutá za

účelom zhotovenia majetku, prípadne súvisí s majetkom. Taktiež môže zahŕňať aj poskytovanie služieb.

Povinnosťou účtovnej jednotky je zostavenie rozpočtu nákladov a výnosov, ktoré budú vynaložené/dosiahnuté po vyhotovení zákazky.

Vyhotovenie rozpočtu slúži pre potreby ako zhotoviteľa, tak aj objednávateľa zákazky. Objednávateľ, teda zákazník, na základe plánovaného rozpočtu pozná pred uskutočnením predmetu plnenia zmluvy približnú cenu zákazky.

Na druhej strane zhotoviteľ, teda firma poskytujúca napríklad služby, na základe zostaveného rozpočtu porovnáva vynaložené náklady s dosiahnutými výnosmi, na základe čoho je jej známy zisk, ktorý zo zákazky obdrží.

Do oceňovania zákazky vstupujú náklady, ktoré účtovná jednotka vynakladá na jej vyhotovenie. V podnikovej praxi je za kalkuláciu nákladov považovaný výpočet nákladov, ktoré treba vynaložiť na vznikajúci výkon. Výkonom sa rozumie predmet kalkulácie a je vyjadrený kalkulačnou jednotkou. Účtovné jednotky majú viaceré možnosti na vytvorenie kalkulácií výkonu. Ako jednu z najbežnejších uvediem tzv. Typický kalkulačný vzorec, ktorý patrí medzi jeden z najbežnejších. Výhodou je jeho jednoduchosť.

Tabuľka 2: Typický kalkulačný vzorec

1. Priamy materiál
2. Priame mzdy
3. Ostatné priame náklady
4. Výrobná réžia
Vlastné náklady výroby
5. Správna réžia
Vlastné náklady výkonu
6. Odbytové náklady
Úplné vlastné náklady výkonu
7. Zisk/Strata
Cena výkonu

Zdroj: Král, 2008

Táto metóda sa však v súčasnosti stretáva s kritikou, Král spomína napríklad jej obmedzené využitie pre účely manažérskeho rozhodovania, nakoľko je veľmi stručná. (Král, 2008)

Po kalkulácii nákladov na danú zákazku, pre účtovnú jednotku prirodzene vyplýva povinnosť kalkulácie ceny, ktorá bude stanovená pre zákazníkov. Je dôležité poznamenať, že kalkulácia ceny je prínosom hlavne pre spoločnosti, ktoré individuálne ponúkajú výrobky a služby.

Cenová kalkulácia nadväzuje na kalkuláciu nákladov. Moment, kedy je ju potrebné zhotoviť je ešte v úvode jednania medzi predávajúcim a kupujúcim, pred podpisom samotného kontraktu. Okrem nákladov, ktoré budú vynaložené na zhotovenie zákazky, sa do cenovej kalkulácie započítava aj zisk, ktorý spoločnosť za predaj tovaru/služby obdrží.

V rámci predaja softvérov prostredníctvom zákazkovej výroby, zohráva nákladová a cenová kalkulácia podstatnú úlohu.

Vo väzbe k finančnému auditu je potrebné preskúmať aj túto oblasť u spoločností. Záleží od charakteru zákazky, avšak je prirodzené, že vývoj softvéru nekončí hospodárskym rokom spoločnosti, ale vývoj môže pokračovať aj v novom období. Preto množstvo rozpracovaných zákaziek a ich ocenenie môže ovplyvniť výsledok hospodárenia.

4.2 Účtovná dokumentácia

Účtovná dokumentácia sa odvíja predovšetkým od veľkosti a zložitosti účtovnej jednotky. Účtovným dokladom sa rozumie prvotný účtovný záznam hospodárskej a účtovnej operácie. Ide o medzičlánok medzi účtovným prípadom a účtovným zápisom a zabezpečuje preukázateľnosť účtovníctva. (Fibírova, 2019)

Z uvedenej definície vyplývajú dve hlavné funkcie účtovných dokladov a to:

- dokumentácia účtovných prípadov,
- prostriedok na overenie správnosti vedenia účtovníctva.

Predmetom auditu bude kontrola a existencia týchto účtovných dokladov. V silách audítora však nie je kontrola všetkých účtovných dokladov, ktoré spoločnosť vydala.

Účtovné doklady musia byť taktiež správne archivované. Slovenská novela Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve z roku 2018 priniesla zmeny v uchovávaní účtovných dokladov.

Účtovná závierka, výkazy vybraných údajov z účtovných závierok a Výročná správa sa podľa zákona musia uchovávať desať rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú.

Novela sa dotkla účtovných dokladov, účtovných kníh, inventarizačných zápisov a účtovných rozvrhov, kedy sa doba archivácie zmenila z pôvodných piatich rokov na desať. V praxi to znamená, že nastal súlad s daňovým poriadkom, nakoľko Zákon o DPH už v minulosti stanovoval uchovávanie faktúr po dobu desiatich rokov.

Novela platí pre všetky účtovné doklady, pri ktorých pôvodná päťročná doba uchovávania doposiaľ ešte neuplynula. Doba archivácie je stanovená rovnako ako pre účtovné záznamy v písomnej podobe, tak v elektronickej.

Povinnosťou účtovníka aj v mikro účtovnej jednotke je sledovať novely zákona a dbať na dĺžku archivácie účtovných dokladov. Podľa zákona o účtovníctve, daňový úrad má právo stanoviť pokutu za porušenie povinností pri archivácii účtovných dokladov až do výšky 100 000 eur.

4.3 Vnútorne smernice

Vnútorne smernice v spoločnostiach predstavujú súhrn pravidiel a postupov účtovnej jednotky. Slovenská legislatíva nešpecifikuje presný rozsah a podobu vnútorných smerníc. Pri malých a stredných podnikoch sa v praxi stáva, že vnútorné smernice si nevedú. Pritom však nemusia byť rozsiahle a náročné, účtovná jednotka si ich môže zostaviť podľa vlastných potrieb.

Müllerová a Králíček **prinášajú okruhy smerníc ktoré sú vzhľadom k auditu najdôležitejšie:**

Vnútorňý kolobeh účtovných dokladov, vrátane aktuálnych podpisových vzorov hovorí o spracovávaní účtovných dokladov a vytyčuje zodpovednosť za ne. Smernica pokrýva tvrdenie, že účtovná jednotka nezaúčtovala transakciu, ktorá by nebola podložená účtovným dokladom. Zároveň by mala obsahovať spôsob, akým účtovná jednotka čísluje účtovné doklady, ďalej hmotnú a vecnú zodpovednosť za vystavenie a spracovanie dokladov, spôsob a lehoty archivácie účtovných dokladov.

Účtovný rozvrh pre auditované účtovné obdobie – ide o zoznam syntetických a analytických účtov, ktoré účtovná jednotka využíva v účtovníctve. Podľa Zákona o účtovníctve, účtovné jednotky zostavujú účtovný rozvrh pre každé účtovné obdobie a v priebehu účtovného obdobia je možné účtovný rozvrh doplňovať.

Zoznam účtovných kníh používaných účtovnou jednotkou – podľa Zákona o účtovníctve, majú účtovné jednotky povinnosť si viesť:

- účtovný denník, ktorý obsahuje účtovné zápisy,
- hlavnú knihu, v ktorej sú účtovné zápisy usporiadané systematicky,
- knihy analytických účtov, v ktorých sa podrobne rozvádzajú účtovné zápisy syntetických účtov,
- knihy podsúvahových účtov, v ktorých sa uvádzajú účtovné zápisy, ktoré nie je možné dohľadať v iných účtovných knihách.

4.4 Správa audítora

Výstupom práce audítora bez ohľadu na to, či spoločnosť má štatutárny, alebo dobrovoľný audit je Správa audítora. Práve táto správa zaujíma tretie strany spoločnosti, rovnako ako osoby vo vnútri spoločnosti od majiteľa a top manažmentu,

po rádoých zamestnancov. Výrok audítora môže mať niekoľko podôb a to: výrok bez výhrad, výrok s výhradou, záporný výrok a odmietnutie výroku.

Výrok bez výhrad audítor udelí v prípade, že je presvedčený, že vykazované skutočnosti sú v súlade s realitou, pričom platí, že zobrazenie reality je uskutočnené v súlade s predpismi vzťahujúcimi sa k vedeniu účtovníctva. Existujú tri druhy modifikovaného výroku, nasledujúca matica zobrazuje v akých prípadoch sa audítor rozhoduje pre danú modifikáciu.

Tabuľka 3: Voľba modifikovaného výroku

Podstata skutočností vedúca k modifikácii výroku	Audítorský úsudok o tom, ako zásadný je dopad vplyvu na účtovnú jednotku	
	Významný, ale nie rozsiahly	Významný a rozsiahly
Účtovná jednotka je významne skreslená	Výrok je s výhradou	Záporný výrok
Nemožnosť získať dostatočné a vodné dôkazné informácie	Výrok je s výhradou	Odmietnutie výroku

Zdroj: Müllerová, Králiček, 2017

Ďalej môže audítor vydať modifikovanú správu, ktorá je dôsledkom skutočností, ktoré neovplyvnia výrok audítora, alebo ovplyvnia výrok audítora.

Samotná správa musí spĺňať predpísanú štruktúru stanovenú platnou legislatívou. Upravuje ju medzinárodný audítorský štandard ISA 700 – Tvorenie názoru na účtovnú závierku a zostavenie správy nezávislého audítora. Uvediem niektoré z hlavných náležitostí:

- názov správy – musí z nej vyplývať, že sa jedná o audit vykonaný externým audítorom,
- príjemca správy – obsahuje názov auditovanej jednotky,
- výrok audítora – jeho modifikáciu som uviedla vyššie,
- základ pre výrok – potvrdenie, že audit bol prevádzaný v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardami, zároveň audítor na tomto mies-

te prehlasuje, že konal nezávisle a opieral sa o Kódex audítora a platnú legislatívu.

- zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky,
- meno partnera, ktorý mal na starosti zákazku,
- podpis audítora,
- dátum správy.

(Zákon č. 357/2015 Z. z. Zákon o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákon)

5 Praktická časť práce

Ako už bolo spomenuté v úvode, hlavným cieľom práce je uskutočniť dobrovoľnú kontrolu finančných výkazov v spoločnosti a na základe toho odhaliť, aké špecifiká zákazková výroba prináša.

V práci som si stanovila aj niekoľko vedľajších cieľov, ktorých výsledky na konci práce okomentujem. Ciele sú nasledovné:

1. Identifikácia nedostatkov, ktoré sa našli pri kontrole finančných výkazov.
2. Identifikácie špecifik spojených s podnikaním v oblasti zákazkovej výroby.
3. Nakoľko súvisia identifikované nedostatky so špecifikáciou zákazkovej výroby.

5.1 Stanovenie hypotéz

Ciele záverečnej práce sa budem snažiť naplniť prostredníctvom stanovenia hypotéz, kedy odpoveď na ne nájdem prostredníctvom skúmania vybranej auditovanej spoločnosti.

V praktickej časti budem vychádzať z dvoch zahraničných štúdií. Prvá štúdia pochádza z austrálskeho inštitútu Australian Accounting Research foundation, kde sa hľadá odpoveď na to, či finančný audit má v malých spoločnostiach zmysel a aké sú jeho výhody a nevýhody. Štúdia v úvode definuje malú spoločnosť (small entity) veľmi podobne ako som definovala ja v teoretickej časti, z čoho plynie fakt, že aj auditovaná spoločnosť v mojej práci sa jednoznačne radí pod definíciu malej spoločnosti.

Štúdia uvádza niekoľko dôvodov, prečo práve nepovinný audit v malej spoločnosti môže byť pre majiteľa a spriaznené strany prospešný. Body sú nasledovné:

- V malých spoločnostiach je koncentrácia moci obyčajne v rukách malého počtu osôb, respektíve jednej osoby. Preto existuje veľké riziko, že výkaz od skutočného obrazu účtovníctva sa bude líšiť. Môže to byť napríklad z dôvodu, že majiteľ podniku nerozlišuje medzi osobnými a pracovnými transakciami. Na druhej strane, silná pozícia majiteľa spoločnosti môže nahradiť kontroly, ktoré by zamedzovali podvodom zo strany zamestnancov a nemuseli by byť efektívne.
- Účtovníctvo v malých spoločnostiach nepodlieha toľkým manuálnym, respektíve automatickým kontrolám, neúčtuje sa naprieč oddeleniami a preto nemusí odpovedať platnej legislatíve. Účtovanie nemusí byť natoľko sofistikované ako vo veľkých spoločnostiach a prirodzene nemusí byť vykonané správne.
- Malé entity majú zavedený minimálny počet interných kontrol. Je to z toho dôvodu, že nie sú potrebné pre spoločnosť – pretože majiteľ, respektíve manažér spoločnosti má väčšinou moc v rukách, alebo vo firme chýbajú znalci, ktorí by kontroly mohli zaviesť. Na to by mohli byť využité potreby audítorov.
- Pri audite malej entity môže nastať situácia nedostatku podpornej dokumentácie, respektíve slabej kvality dokumentácie, čo znamená, že audítor nemôže udeliť výrok.
- Štúdia ďalej uvádza, že vzhľadom k charakteru malej entity je audit uskutočňovaný zväčša prostredníctvom malých auditných spoločností, ktoré majú overené spôsoby a ich prístup k auditu a auditných procedúr sa mierne líši od auditu konglomerátov.

Vzhľadom na poznatky zo štúdie odvodzujem nasledujúce hypotézy:

H₁: Auditovaná spoločnosť má nedostatočnú podpornú dokumentáciu na overenie pravdivosti účtovnej závierky.

H₂: Auditovaná spoločnosť nemá implementovanú dvojstupňovú kontrolu.

Výsledky hypotéz uvediem v závere praktickej časti.

5.2 Charakteristika vybraného podniku

Nakoľko k auditu účtovnej závierky sú potrebné citlivé informácie, po dohodnutí s majiteľom spoločnosti, identita spoločnosti zostane utajená, čo neohrozuje fakt, že všetka dokumentácia spoločnosti ku ktorej som mala prístup bola pravdivá.

Ešte predtým ako prejdem k podstate praktickej časti práce, predstavím spoločnosť s ktorou som nadviazala spoluprácu. Analyzovaná spoločnosť XY, s. r.o. spadá do kategórie malých podnikov a tie si môžeme zadefinovať ako jednotky, v ktorých dochádza ku koncentrácii riadenia spoločnosti malým počtom osôb – spravidla do 10 zamestnancov a zároveň sa vyskytuje jedna alebo viacero z nasledujúcich skutočností:

- firma operuje s malým počtom zdrojov príjmu,
- vnútorný kontrolný systém je v spoločnosti obmedzený. (Tichý, 2012)

V praxi audit malých podnikov nie je zvláštnosťou, pojednáva o tom aj zákon ISA 700R Cz. – Medzinárodný audítorský pokyn pre prax IAPS 1005, ktorý zahrňuje zvláštnosti auditu malých podnikov.

Spoločnosť sídli v Slovenskej republike, v prešovskom kraji. Spoločnosť bola založená v roku 2006 a zameriava sa na výrobu softvérov na mieru. Hlavným predmetom podnikania sú programátorské činnosti a predaj kancelárskej techniky. Účtov-

níctvo má po celú dobu pôsobenia na starosti externý účtovník, ktorý ho vedie podvojne. Spoločnosť v súčasnosti poskytuje služby na území Slovenskej republiky, preto všetky transakcie sú vyjadrené v mene euro. Spoločnosť je od roku 2008 povinným platcom DPH. Auditovaný hospodársky rok spoločnosti končí ku dňu 31.12. 2018.

V nasledujúcich podkapitolách sa budem venovať kontrole finančných výkazov spôsobom, ktorý som predstavila v teoretickej časti práce. Predprípravnú fázu auditu – preskúmanie bonity klienta, stanovenie časového rozvrhu z logických dôvodov vynechám.

Sekcie, so zvyšnou dokumentáciou, kvôli prehľadnosti umiestnim v prílohe práce.

5.2.1 Porozumenie prostrediu v ktorom klient podniká

Ani pri audite malej spoločnosti, ako je táto nesmiem opomenúť úvodnú fázu, kedy je potrebné pochopiť štruktúru spoločnosti a interné procesy, ktoré sú v spoločnosti nastavené. Medzi kontrolné metódy, ktoré v tejto sekcii využijem budú hlavne rozhovory s relevantnými zamestnancami spoločnosti.

Hlavnou činnosťou účtovnej jednotky je vývoj softvérov, z čoho pramení, že ide o činnosť ktorá vzniká v informačných systémoch. Nakoľko kvalita prostredia ovplyvňuje zisk spoločnosti, prostredníctvom rozhovoru a dotazníka preverím aj túto oblasť.

Oblasti, na ktoré sa budem snažiť získať odpoveď sú nasledovné:

- zisťovanie informácií o účtovnom systéme,
- zisťovanie informácií o informačnom systéme a jeho zabezpečení.

5.2.2 Bezpečnosť v IT prostredí

Zmyslom preverenia tejto oblasti by malo byť porozumenie informačných systémov, spoľahlivosti a hlavne odhad rizika.

Nakoľko celé podnikanie je závislé na informačných systémoch, mojou úlohou je preveriť ich bezpečnosť prostredníctvom dotazníka. Tak ako je to pri audite v rea-

lite, kedy bežný audítor nemá prax v oblasti informačných technológií, jeho úlohou je zmapovať, prostredie v ktorom firma podniká a na základe toho vybrať vhodné testy, ktorými by potvrdil verný a poctivý obraz, nie je však v silách samotného audítora detailne preskúmať informačné systémy klienta.

Bežnou praxou je v audite využiť IT špecialistov – zamestnanci audítorskej spoločnosti, ktorí preveria bezpečnosť informačného prostredia. Následne sa audítori počas auditu môžu spoliehať na bezpečnosť prostredia a na kontroly, ktoré sú automatické a riadené systémom.

Okruhy otázok v dotazníku sú zostavené tak, aby sa zameriavali na bezpečnosť informačných systémov, povolenia zamestnancov do softvérov používaných na prácu a zálohovanie dát. Nasledujúca tabuľka prináša prehľad otázok, ktoré som položila počas rozhovoru majiteľovi spoločnosti a hlavnému účtovníkovi.

Tabuľka 4: Dotazník k IT prostrediu

Otázka	Áno	Nie
Došlo počas sledovaného obdobia k zmene účtovného systému?		✓
Vyskytli sa v IT prostredí významné zmeny alebo problémy?		✓
Má spoločnosť pravidelné zálohovanie na externé servery?	✓	
Sú na všetkých PC zakúpené iba originálne operačné systémy?	✓	
Uskutočňuje spoločnosť významnú časť objednávok výlučne elektronicky?	✓	
Majú PC nainštalované antivírusové programy?	✓	
Sú servery na ktorých sa zálohuje zabezpečené?	✓	
Zaznamenala spoločnosť za dobu pôsobenia hackerský útok?		✓

Zdroj: Vlastné spracovanie

Ďalšou témou, ktorú sme s majiteľom spoločnosti prebrali bolo to, akí zamestnanci majú prístup k účtovnému systému.

„Prístup k účtovnému systému a k samotnému účtovaniu má v súčasnosti len externý účtovník.“

Pri rozhovore s majiteľom spoločnosti som sa zamerala na otázky ohľadom tržieb. Dôležitým zistením pre audit je to, kedy sa účtuje v spoločnosti o výnosoch:

„Externý účtovník účtuje o výnosoch v momente doloženia vystavenej faktúry. Účtovník získa faktúru od majiteľa do piatich dní od vystavenia.“

Nakoľko sa firma zameriava na poskytovanie služieb, ďalšou relevantnou otázkou bolo to, či firma vystavuje nejakú formu potvrdenia o tom, že zákazník prevzal službu:

„Okrem pravidelnej kontroly výpisu z účtu, ďalšiu kontrolu tvorí preberací protokol, ktorý zákazník dostane spolu s vystavenou faktúrou.“

Dotazovanie smerovalo aj na účet finančných prostriedkov – Pokladnicu. Mojou otázkou bolo aké transakcie prebiehajú na účte 211 a či sú obmedzené napríklad hodnotou.

„Cez pokladňu účtujeme prevažne mzdy zamestnancov a vyúčtovanie cestovných náhrad. Transakcie, ktoré pokladňou prechádzajú nie sú tak vysoké, aby sme ich pri nich riešili ich hodnotu.“

Náležitou oblasťou diskutovania boli aj odberatelia. Z knihy odberateľov som zistila, že medzi odberateľmi sú dvaja najväčší, ktorí firme prinášajú najväčší zisk.

„Viem skutočne vymenovať dvoch najväčších odberateľov, ktorým poskytujeme komplexnejšie služby a teda aj tržby u nich sú značne vyššie.“

V rámci úvodného rozhovoru s majiteľom spoločnosti som zisťovala, či oblasť v ktorej spoločnosť pôsobí nepodlieha špecifickým reguláciám. Z rozhovoru bolo zrejmé, že podnikanie spoločnosti nepodlieha žiadnym špecifickým reguláciám.

V závere kapitoly prinášam stručný prehľad hlavných bodov, ktoré mi pomohli porozumieť chodu spoločnosti.

Porozumenie činnosti klienta

- Spoločnosť sa zameriava na výrobu softvérov, projekty sa môžu prelievať do dlhšieho časového úseku.
- Externý účtovník je kvalifikovaná osoba, jediná ktorá má prístup k účtovaniu.
- Majiteľ a konateľ spoločnosti sú tá istá osoba. Hlavné právomoci sú držané v rukách jednej osoby.

Identifikované riziká v spoločnosti

- Zaúčtovanie výnosov do zlého obdobia.
- Stratenie kontroly nad účtovníctvom.
- Závislosť na jednom odberateľovi.
- Zamestnanci sú špecializovaní, ich strata by mohla narušiť chod podniku.

5.3 Účtovná dokumentácia

V rámci obdobia 01.10. - 31.10. 2019, kedy som u spoločnosti mala prístup k účtovným dokladom som si overila ich formu, existenciu a úplnosť.

Zistila som, že účtovné doklady boli v súlade so stanovenou slovenskou legislatívou, ktorú som priblížila v rámci teoretickej časti.

Zároveň, po rozhovore s účtovníkom spoločnosti, som si potvrdila, že účtovná jednotka si je vedomá novely týkajúcej sa archivácie dokladov a vedie účtovníctvo v jej súlade.

Ďalej som mala možnosť overiť existenciu a správnosť nasledujúcich účtovných zostáv zobrazených v Tabuľke číslo 4.

Tabuľka 5: Auditované zostavy spoločnosti

Tvrdenie	Existencia E	Úplnosť
Kniha došlých faktúr	Áno	Áno
Kniha vydaných faktúr	Áno	Áno
Kniha inventárnych kariet dlhodobého majetku	Áno	Áno
Pokladničná knihy	Áno	Áno
Účtovný denník	Áno	Áno
Hlavná kniha	Áno	Áno

Zdroj: Vlastné spracovanie

Kapitola v teoretickej venovaná účtovnej dokumentácii taktiež pojednávala o interných smerniciach spoločnosti.

Spoločnosť si vedie interné smernice od svojho založenia.

Interné smernice sú nasledujúce:

- systém spracovania účtovníctva stanovuje spoločnosti spôsob vedenia účtovníctva, účtovné doklady ktoré je povinná vytvárať s prihľadnutím na Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve,
- účtovný rozvrh,
- obeh účtovných dokladov vrátane podpisových vzorov spolu s určením zodpovednosti za vecnú a formálnu správnosť,
- zásady vedenia pokladnice,
- oceňovanie majetku a záväzkov,
- oceňovanie, účtovanie a evidencia zásob,
- dlhodobý majetok, evidencia oceňovanie a odpisovanie,
- plán inventarizácie majetku a záväzkov,
- harmonogram prác ročnej účtovnej závierky.

Po preštudovaní môžem vysloviť tvrdenie, že spĺňajú a uchovávanie a ochrana účtovnej dokumentácie.

Vytváranie zálohových faktúr

V rámci tejto podkapitoly, nadväzujem na teoretickú časť, kapitola Špecifiká zákazkovej výroby, kedy som prostredníctvom relevantnej literatúry a platnej slovenskej legislatívy vymedzila prípady, kedy je možné, dokonca prospešné vytvárať zálohové faktúry.

Auditovaná spoločnosť vytvára zálohové faktúry, v akých prípadoch ich vytvára, popisuje účtovník spoločnosti nižšie.

„Zálohové faktúry vytvárame v prípade, že vývoj softvéru presiahne dva mesiace. O povinnosti zaplatiť preddavok informujeme zákazníka pri podpise zmluvy. Suma je vo výške 50% z finálnej čiastky, vrátane DPH. Uvádzame, že faktúru je potrebné uhradiť do 10 dní od doručenia. Pokiaľ ide o veľkých odberateľov do 14 dní. Účtuje me až v momente, keď obdržíme platbu za zálohovú faktúru.“

Podľa slov majiteľa spoločnosti, zálohové faktúry predchádzajú neplateniu zo strany odberateľov. Firma v minulosti zaznamenala prípad, kedy vo fáze vývoja softvéru odberateľ odstúpil od zmluvy. Vyplatená záloha v tomto prípade pokryla náklady na vývoj.

5.3.1 Testovanie kontrol – mapovanie procesov

V úvodnom zisťovaní informácií a pochopení fungovania účtovníctva som zameriavala pozornosť na to akým spôsobom vo firme prebieha nákupný a predajný proces. Ďalej som sa snažila identifikovať kontroly, ktoré sú vo firme zavedené a na ktoré by som sa mohla počas auditu spoľahnúť. Podobne ako v praxi, aj tento krát s relevantnými osobami budem separátne prechádzať procesy do detailov.

Nákupný proces

Proces nákupu tovaru, alebo služieb prebieha veľmi podobne. Majiteľ podpíše s dodávateľom záväznú objednávku, respektíve zmluvu ak ide o službu.

Objednávka je následne zaúčtovaná. Faktúra od dodávateľa prichádza spolu s dodávkou tovaru buď poštou, alebo je faktúra zaslaná elektronicky. Kontrola kvality a množstva je v rukách výhradne majiteľa spoločnosti. Všetky faktúry si účtovník drží u seba, čiže ak príde elektronicky na e-mail majiteľa spoločnosti, ten ich postúpi účtovníkovi. Účtovník následne zaúčtuje faktúru a archivuje objednávku, faktúru a podpísaný dodací list/preberací protokol.

Platbu za prijaté faktúry uskutočňuje výhradne majiteľ spoločnosti. Majiteľ sa riadi vlastnou evidenciou zostrojenou v programe Excel a na základe nej faktúry uhrádza. Účtovník na druhej strane zaúčtuje faktúru a následne výpis z banky kde od kontroluje výšku úhrady a informácie o dodávateľovi. Kontrola nie je formálne evidovaná.

V popísanom procese som identifikovala riziko pri uhrádzaní faktúr. Aj keď dvojstupňová kontrola medzi účtovníkom a majiteľom prebieha, nie je formálne evidovaná.

Riziko hrozí pri zaúčtovaní platieb do systému. Majiteľ predáva účtovníkovi faktúry elektronicky a môže hroziť, že faktúra sa nepoše, prípadne ju účtovník prehľadne, objaví sa v spame a podobne. Faktúra by sa potom neocitla v účtovníctve, aj keď by bola uhradená.

Nakoľko kontrola nie je formálne evidovaná, nemôžem sa na ňu počas auditu spoliehať.

V nadväznosti na štúdiu zameranú na audit malých entít, ktorú som popísala v podkapitole číslo 5.1. Stanovenie hypotéz, kde sa odkazujem na potreby viacstupňovej kontroly aj v malých spoločnostiach, kontrolu implementovanú vo firme by som navrhovala nastaviť ako formálnu a to nasledovne:

Majiteľ spoločnosti by tak na konci každého mesiaca vytlačil detailný výpis účtu, ktorý by odkontroloval na faktúry a podpísaný zaslal na kontrolu účtovníkovi. Ten by odkontroloval správnosť účtovania, podpísal a uchoval.

Predajný proces

Predaj tovaru alebo služieb je nasledovný. Po podpísaní zmluvy medzi auditovanou spoločnosťou a odberateľom nasleduje fáza vývoja softvéru. Po úspešnom vývoji, majiteľ spoločnosti predá softvér na otestovanie spolu s faktúrou a preberacím protokolom – v prípade dodania služby. Ak ide o dodanie tovaru vystaví dodací list. Preberací protokol, respektíve dodací list, obe strany podpíšu, majiteľ spoločnosti si ho uchová a odberateľ má následne sedem dňovú skúšobnú dobu na testovanie. Faktúra má splatnosť sedem až štrnásť dní v závislosti od odberateľa. Faktúru majiteľ taktiež postúpi účtovníkovi, ktorý ju zaúčtuje. Majiteľ spoločnosti si nezávisle od účtovníka vedie evidenciu vydaných faktúr. V prípade preklenutia doby splatnosti upozorní majiteľ o zaplatení odberateľa elektronicky, alebo prostredníctvom telefonátu.

Účtovník na druhej strane na základe výpisu z účtu skontroluje výšku čiastky, ktorá bola prijatá od odberateľa a zaúčtuje výpis z účtu.

Kontrola pri platbe je opäť dvojstupňová a neformálna, podobne ako pri nákupe. Pre zníženie rizika aj v tomto prípade navrhujem kontrolu preklopiť na formálnu prostredníctvom podpisu účtovníka a majiteľa na detail výpisu z účtu.

5.4 Hladina významnosti a jej stanovenie

V silách audítora pri vykonávaní svojej práce, nie je kontrola všetkých účtovných dokladov, ktoré spoločnosť vydala. Tak tomu je aj v mojej práci a preto si ešte v úvode praktickej časti stanovím hladinu významnosti (materiality).

Ako som špecifikovala v teoretickej časti, existuje viacero prístupov ako k stanoveniu pristupovať. Vzhľadom ku informáciám, ktoré mi spoločnosť poskytla, stanovím materialitu prostredníctvom prepočtu výnosov. Ako odporúča Mülle-

rová a Králiček hladinu si stanovím v rozpätí 1-3% z celkových výnosov spoločnosti za účtovné obdobie končiace dňom 31.12.2018.

Nakoľko som si v zadaní práce stanovila, že sa budem riadiť Medzinárodnými audítorskými štandardmi, okrem hladiny významnosti si stanovím aj Performance materiality (PM). Ide o čiastku, ktorá je na nižšej úrovni ako je významnosť (materialita), čím audítor znižuje pravdepodobnosť, že úhrn neoprávnených nesprávností môže prekročiť významnosť.

Performance materiality (PM) si stanovím vo výške 75% z významnosti.

Percento je zhodné s tým, ktoré som vo väčšine prípadov použila v praxi.

Tabuľka 6: Výpočet materiality

Ukazovateľ	Hodnoty v €
Výnosy k 31.12.2018	49 668
Hladina významnosti 2%	993
PM 75%	745

Zdroj: Vlastné spracovanie

Ďalší krok, ktorý by audit mal obsahovať je selekcia z pomedzi účtov, na tie ktoré sú pre podnik signifikantné. Inými slovami súvisia s činnosťou podniku a chyba, ktorá by sa na nich objavila by mohla významne porušiť zásadu zobrazenia verného obrazu. Nasledujúca tabuľka zachytáva stav účtov podľa Hlavnej knihy k 31.12.2018.

Tabuľka 7: Zostatok k vybraným účtovným triedam za obdobie 2018

Trieda	Účtovná skupina	31.12.2018	Nad PM?	Pristúpenie k testovaniu?
0	Dlhodobý majetok	17 641	Áno	Áno
1	Zásoby	745	Nie	Nie
2	Peňažné prostriedky	34 721	Áno	Áno
3	Pohľadávky	1 852	Áno	Áno
3	Závazky	4 774	Áno	Áno
5	Mzdové náklady	8 160	Áno	Áno
6	Tržby za služby	34 894	Áno	Áno

Zdroj: Vlastné spracovanie

Pre dosiahnutie uceleného pohľadu na charakter podnikania je dôležitý pohľad aj na bezprostredne predchádzajúce obdobie pred auditovaným. Preto som v nasledujúcich riadkoch vyjadrila percentuálny nárast v jednotlivých účtovných triedach.

Ako znázorňuje tabuľka č. 6, zostatok na účte Zásoby bol k 31.12. 2018 nižší ako stanovená materialita. Preto účet v rámci práce nebudem ďalej testovať.

V rámci rozhovorov so spoločnosťou som sa však informovala čo obsahuje tento účet.

„Tak ako po minulé roky, aj v súčasnosti platí, že v spoločnosti nedržíme takmer žiadne zásoby. Zásoby vznikajú napríklad v prípade nakúpenia PC príslušenstva a zariadení pre zákazníka, ktoré rozpustia v okamihu dodania tovaru.“

Tabuľka 8: Porovnanie vybraných súvahových účtov za roky 2017-2018 v %

Trieda	Účtovná skupina	31.12.2017	31.12.2018	Rozdiel vyjadrený v %
0	Dlhodobý majetok	1 232	17 641	100>
1	Zásoby	670	745	11
2	Peňažné prostriedky	24 970	34 721	39
3	Pohľadávky	3 676	1 852	-50
3	Závazky	4 297	4 774	7

Zdroj: Vlastné spracovanie

Ešte pred samotným testovaním, som si spravila rozsiahli test Výsledkových účtov a overila ich tak na Úplnosť (C), Správnosť (A), a Existenciu (E). Účty z účtovnej triedy 5 a 6 som porovnávala na Hlavnú knihu a zostavy na Detail účtov. Obe výstupné zostavy sa zhodovali.

Súčasťou testu by mal byť prepočet transakcií v cudzej mene na domácu menu kurzom ku koncu účtovného obdobia, ale nakoľko spoločnosť doposiaľ podnikala len na území Slovenskej republiky, mi táto povinnosť odpadá.

5.5 Testovanie pohľadávok

Vysoké riziko vidím hlavne v zaúčtovaní pohľadávok do správneho obdobia. Nakoľko sa spoločnosť venuje zákazkovej výrobe, podľa slov majiteľa spoločnosti:

„Každý jeden projekt je svojím spôsobom unikátny, od vytvárania, cez ocenenie až po správne odhadnutie dĺžky projektu.“

V nasledujúcich riadkoch priblížim testy, ktorým sa v rámci testovania pohľadávok budem venovať:

1. porovnanie zostatkov oproti predchádzajúcemu obdobiu a komentár rozdielov založený na rozhovore s majiteľom spoločnosti,

2. confirmácia celkového zostatku účtu pohľadávok na saldo konto pohľadávok,
3. kontrola zaúčtovania do správneho obdobia - kontrola sa zameriava na test podhodnotenia a nadhodnotenia,
4. overovanie transakcií (spriaznené osoby),
5. overovanie záporných zostatkov.

Z pochopenia charakteru podnikania spoločnosť má niekoľko odberateľov, ktorí sú pre rok 2017 a 2018 pre podnikanie kľúčoví. Preto, aj majiteľ spoločnosti by mal mať prehľad o tom či zostatky, ktoré na konci roka boli voči týmto odberateľom zaúčtované sú skutočne pravdivé. Ako ďalší z testov uvediem zoznam odberateľov podľa veľkosti. Na základe zvolenej materiality vyčlením najväčších odberateľov a spoločnosť požiada o zaslanie konfirmačných listov. Pri bežnom auditovaní je kľúčové, aby konfirmačné listy prišli na adresu auditorskej spoločnosti. Nesmú prechádzať cez ruky klienta, nakoľko by mohla byť spochybnená vierohodnosť údajov. Z dôvodu utajenia auditovanej spoločnosti nebudem v práci uvádzať skutočné konfirmačné listy, vzor konfirmácie je znázornený v prílohe na konci práce. Na základe došlej konfirmácie potvrdím existenciu pohľadávok.

Z konfirmačných listov či už na pohľadávky voči spoločnosti, alebo na peňažné prostriedky, ktorými sa budem zaoberať v nasledujúcich častiach, môžem potvrdiť nielen výšku stanovenú v dokumentácii spoločnosti, ale aj tvrdenie – úplnosť (Completeness), ktoré som od spoločnosti obdržala.

Spoločnosť mi poskytla detail nesplatených pohľadávok k dátumu 31.12.2018. Zoznam obsahoval nasledujúce časti:

- názov subjektu,
- čiastku pohľadávky, mena o akú ide,
- dátum vzniku pohľadávky,
- splatnosť pohľadávky.

Názov subjektu som zámerne neuviedla, nakoľko je to jedna z citlivých údajov spoločnosti, ktorých si vedenie praje, aby bolo utajené.

Tabuľka 9: Nesplatené pohľadávky k 31.12.2018

Odberateľ	Výška pohľadávky	Podiel na celkových pohľadávkach v %	Zaslaná konfirmácia protistrane?	Výsledok testu
Spoločnosť A	63	3	Nie	-
Spoločnosť B	208	11	Áno	OK
Spoločnosť C	126	7	Áno	OK
Spoločnosť D	1 405	76	Áno	OK
Spoločnosť E	48	3	Nie	-
Spolu	1 850	100	-	-

Zdroj: Vlastné spracovanie

Súčtový riadok je formou kontroly, kedy sa pohľadávky z Knihy dodávateľských faktúr rovnajú súčtu pohľadávok uvedených v Hlavnej knihe.

Spoločnostiam, ktoré mali najvyššie percentuálne zastúpenie na celkových pohľadávkach boli zaslané konfirmačné listy. Vybraní odberatelia potvrdili výšku zostatku ku koncu obdobia. K žiadnym rozdielom sa neprišlo, preto následné testy, resp. návrhy na opravy nebudú potrebné.

Vzor konfirmačného listu som na ukážku priložila v Prílohe.

5.5.1 Zaúčtovanie transakcií do správneho obdobia

Spoločnosť sa doteraz pohybuje a podniká výlučne na území Slovenskej republiky. Pokiaľ ide o tržby z predaja počítačovej techniky, ktoré spoločnosť vykazuje, tak nakoľko firma je schopná dodať tovar zákazníkovi do 24 hodín, tak riziko zaúčtovania do nesprávneho obdobia je minimálne.

Vyššie riziko som však identifikovala pokiaľ ide o zaúčtovanie pohľadávok za poskytnuté služby do správneho obdobia – predaj softvérov.

Nasledujúci test sa zameriava na odhaľovanie rizika zaúčtovania pohľadávok do nesprávneho obdobia. Test sa opäť zakladá na informáciách, ktoré som získala od účtovníka spoločnosti vo fáze zisťovania informácií o vedení účtovníctva.

Spoločnosť po skončení obdobia vývoja softvéru vystaví odberateľovi faktúru a preberací protokol. Majiteľ do piatich dní od dodania softvéru/ tovaru zašle externému účtovníkovi faktúru, ktorý ju zaúčtuje ako výnos.

Doba splatnosti je obyčajne 10-14 dní. Dátum splatnosti 14 dní je uvedený na faktúrach opätovných zákazníkov.

Test na zistenie rizika zaúčtovania do správneho obdobia je postavený na vystavenej faktúre, detail z účtovného denníka s dátumom, kedy bola faktúra zaúčtovaná a preberací protokol podpísaný zákazníkom ku každej službe. Ďalej na základe výpisu z banky overím či platba od zákazníka skutočne prišla.

Faktúry som si vybrala náhodne za celé auditované obdobie s prihľadnutím na vypočítanú materialitu. Test sa týka účtov 601-604.

Z poskytnutých podkladov môžem ďalej overiť výšku zaúčtovanej transakcie na faktúru, ale aj na prijatú platbu z výpisu z banky. Na základe popisu vo faktúre mám možnosť overiť či výnos bol zaúčtovaný na správny účet.

Test vykonám na desiatich náhodných položkách z obdobia 01.01. – 31.12.2018 a siedmych položkách v rozmedzí obdobia 01.01 – 30.09.2019

V teoretickej časti som sa odkazovala na tento test, ako na test nadhodnotenia rešpektíve podhodnotenia pohľadávok. Prostredníctvom testu overím správnosť zaradenia do správneho obdobia (Accuracy) a existenciu pohľadávok (Existence).

V auditnej praxi sa test vykonáva na základe výberu vzorku transakcií od ktorých si audítor vyžiada podpornú dokumentáciu vo forme faktúry a ďalšieho podporné-

ho dokumentu. V prípade spoločnosti ktorej podnikateľská činnosť je zameraná na poskytovanie služieb, je podporným dokumentom preberací protokol. Firma ho poskytuje odberateľovi spolu s vystavenou faktúrou.

Nasledujúci test založím na poznatkoch, ktoré som získala pri úvodnom získavaní informácií od spoločnosti a mapovaní nákupného a predajného procesu.

Predajný proces spoločnosti sa od seba mierne líši v závislosti od výšky vystavenej faktúry. V prípade, že odhad za poskytnutú službu je vyšší ako 800 Eur, spoločnosť vystaví zálohovú faktúru pre odberateľa na úhradu 40% výšky faktúry. Zvyšnú časť zákazník musí zaplatiť po obdržaní preberacieho protokolu a vystavenej faktúry. S platobnými podmienkami je zákazník oboznámený pri podpise zmluvy.

Vzor preberacieho protokolu prikladám v prílohe.

Zálohová faktúra je vystavená aj pre odberateľa tovaru, ktorý presiahne hodnotu 800 eur.

Ak ide o vystavené faktúry v hodnote menšej ako je 800 Eur, zálohová faktúra vystavená nie je, zákazník platí celú sumu pri preberaní tovaru/služby.

Na to, aby bolo možné overiť výšku a správnosť obdobia zaúčtovania, si vyberiem všetky vystavené faktúry, ktoré sú vyššie ako stanovená materialita (PM) a vyžiadam si od spoločnosti faktúru spolu s preberacím protokolom pred koncom obdobia 31.12.2018. Aby test splnil svoju funkciu, musím pokryť aj obdobie, ktoré nasleduje po konci účtovného obdobia a preto budem sledovať aj faktúry, ktoré spadajú po 31. 01. 2019 a opäť otestujem len tie, ktoré sú vyššie ako stanovená materialita PM.

Tabuľka 10: Test na zaúčtovanie transakcie do správneho obdobia za rok 2018

Účet	Dátum zaúčtovania	Faktúra číslo	Suma faktúry	Dátum splatnosti	Preberací protokol	Výpis z banky	Správne obdobie?
602	10.5.2018	OF5/2	805	24.5.2018	12.5.2018	15.5.2018	Áno
602	8.6.2018	OF6/8	808	22.6.2018	10.6.2018	11.6.2018	Áno
602	12.6.2018	OF6/9	7 120	24.6.2018	15.6.2018	16.6.2018	Áno
602	20.6.2018	OF6/16	970	4.7.2018	23.6.2018	30.6.2018	Áno
602	4.9.2018	OF9/6	1 060	18.9.2018	7.9.2018	10.9.2018	Áno
602	10.12.2018	OF12/7	928	24.12.2018	12.12.2018	17.12.2018	Áno
602	3.12.2018	OF12/3	7 123	17.12.2018	5.12.2018	11.12.2018	Áno
602	16.3.2018	OF3/4	850	30.3.2018	17.3.2018	22.3.2018	Áno
604	9.6.2018	OF6/3	850	23.6.2018	11.6.2018	14.6.2018	Áno
604	1.9.2018	OF9/1	1 261	15.9.2018	5.9.2018	10.9.2018	Áno

Zdroj: Vlastné spracovanie

Tabuľka 11: Test na zaúčtovanie transakcie do správneho obdobia za rok 2019

Účet	Dátum zaúčtovania	Faktúra číslo	Suma faktúry	Dátum splatnosti	Preberací protokol	Výpis z banky	Správne obdobie?
602	5.1.2019	OF1/2	890	19.1.2019	7.1.2019	18.1.2019	Áno
602	15.1.2019	OF1/4	2 450	29.1.2019	17.1.2019	3.2.2019	Áno
604	9.1.2019	OF1/2	1 010	23.1.2019	11.1.2019	21.1.2019	Áno
604	12.2.2019	OF2/1	790	26.2.2019	15.2.2019	26.2.2019	Áno
604	21.3.2019	OF4/3	1 650	5.4.2019	23.3.2019	6.4.2019	Áno

Zdroj: Vlastné spracovanie

Zo spomínaných období som si vybrala faktúry nad stanovenú materialitu a následne som kontrolovala na faktúre dátum splatnosti, dátum podpísania preberacieho protokolu a z Účtovného denníka dátum zaúčtovania transakcie. V závislosti od veľkosti výstupu z účtovného softvéru, ktorý mi bol poskytnutý som vybrala :

- 10 náhodných faktúr v rozpätí dátumu 01.01. – 31.12.2018,
- 5 náhodných preberacích protokolov za obdobie od 1.1. 2019 – 31.1.2019.

Z obdržanej zostavy som si vybrala náhodné transakcie a prostredníctvom čísiel faktúr a parovacích znakov som ich priradila k sebe. Následné zistenia som odkomunikovala priamo s majiteľom spoločnosti.

5.5.2 Testovanie pohľadávok po dobe splatnosti

Z nálezu testu vyplýva, že vo firme existujú pohľadávky po splatnosti niekoľko dní. S týmto zistením som sa obrátila na majiteľa spoločnosti. O skutočnosti, že sa mu v účtovníctve nachádzajú pohľadávky po dobe splatnosti vedel.

Formu vymáhania uňho v súčasnosti predstavuje obvolávanie zákazníkov v niekoľkodňovej periodicite a zisťovanie príčiny nezaplatenia.

Zo zdrojov, ktoré mi firma poskytla som zistila, že spoločnosť si netvorí opravné položky v pohľadávkam po splatnosti. Vystavuje sa však riziku, ktoré by bolo vhodné napraviť. Zároveň som zistila, že firma si doposiaľ nevytvorila internú smernicu, ktorá by stanovovala napríklad podmienky tvorenia opravných položiek.

Podľa Zákona o daní z príjmov majú spoločnosti nárok na tvorbu daňovo uznateľných opravných položiek, ak dlžníci prekročili nasledujúce rozpätia dní:

- ak od dňa splatnosti uplynulo viac ako 360 dní, ide o 20% z hodnoty pohľadávky,
- ak od dňa splatnosti uplynulo viac ako 720 dní, ide o 50% z hodnoty pohľadávky,
- ak od dňa splatnosti uplynulo viac ako 1 080 dní, ide o celú hodnotu pohľadávky. (Zákon č. 595/2003 Z. z. Zákon o dani z príjmov)

Ako je vyššie uvedené, auditovaná spoločnosť, nemá nárok na daňovo uznateľnú opravnú položku.

V účtovníctve som však identifikovala pohľadávky po splatnosti, pre ktoré navrhujem účtovanie opravných položiek. Súčet pohľadávok po splatnosti je vyššia ako stanovená materialita (PM) a nesplatenie týchto pohľadávok by pre spoločnosť mohlo v budúcnosti problém.

Podľa slov majiteľa spoločnosti, dlžníkom sa s úhradou pripomína, je však možnosť, že pohľadávky nebudú splatené vzhľadom k situácii odberateľov.

Ďalej navrhujem, aby pohľadávky boli prostredníctvom analytických účtov rozdelené na krátkodobé a dlhodobé, aby došlo k správnejmu vykazovaniu v súvahe firmy.

Dlhodobými pohľadávkami sa rozumie doba splatnosti dlhšia ako jeden 1 rok.

Tabuľka 12: Pohľadávky po dobe splatnosti

Odberateľ	Uplynutá doba splatnosti v dňoch				
	do 30	31 - 90	91-181	181-360	360 a viac
Odberateľ A	200				
Odberateľ B				860	
Odberateľ C					150
Súčet v eurách	1 210				

Zdroj: Vlastné spracovanie

Nakoľko je spoločnosť malá a existuje riziko, že procesom vymáhania pohľadávka nebude zaplatená dlhodobo alebo vôbec, preto by bolo prínosom keby si firma tvorila opravnú položku v prípade nesplatených pohľadávok. Zároveň aj malý počet nesplatených pohľadávok môže pre firmu predstavovať riziko vzhľadom k výške tržieb a obratu spoločnosti.

Jeden z prístupov, akí firmy mávajú a ktorý by bol vhodný pre túto spoločnosť je taký, že firma bude tvoriť opravné položky vo výške 50% u pohľadávok, ktoré pre-

siahli dobu splatnosti viac ako 12 mesiacov a následný odpis pohľadávky v plnej výške po roku uplynutia po dobe splatnosti.

V rámci testu som sa zaoberala aj negatívnymi balancami, ktoré by som našla v detaile odberateľských faktúr a na ktoré by som sa následne pýtala na dovysvetlenie spoločnosti, avšak transakcie podobného typu som nezaznamenala.

V Tabuľke číslo 7 mám identifikovanú medziročnú zmenu pohľadávok približne o 50% čo predstavuje veľký pokles, preto som aj túto otázku smerovala na spoločnosť. Skutočnosť vysvetlil účtovník spoločnosti tým, že sa v období vyskytlo niekoľko väčších pohľadávok, ktoré boli zaúčtované do obdobia pred 31.12.2017, ale zaplatené boli až v novom účtovnom období, čiže v januári 2018.

5.6 Testovanie záväzkov

V úvode praktickej časti, k materiálnym položkám v rámci auditovanej spoločnosti patrili aj záväzky z obchodného styku. Záväzky za spoločnosť v súčte predstavovali sumu 4 774 EUR k 31.12.2018.

Tabuľka číslo 12 prináša pohľad na detail záväzkových účtov.

Tabuľka 13: Detail záväzkových účtov za obdobie 31.12.2018 vyjadrených v EUR

Názov účtu	Číslo účtu	Zostatok k 31.12. 2018
Krátkodobé záväzky	47x	4 578
Dlhodobé záväzky		196
Súčet		4 774

Zdroj: Vlastné spracovanie

Z dostupných zdrojov a po overení s majiteľom spoločnosti som zistila, že spoločnosť neeviduje dlhodobý ani krátkodobý bankový úver.

Najväčšia suma v rámci záväzkov je evidovaná v krátkodobých záväzkoch. Na tomto účte sú záväzky z obchodných vzťahov, ktoré doposiaľ neboli uhradené.

Krátkodobé záväzky predstavujú záväzky so splatnosťou do jedného roka. Z rozhovoru so spoločnosťou som ďalej zistila, že si nesleduje záväzky po lehote splatnosti, podobne ako to bolo u pohľadávok.

Nakoľko čiastka u dlhodobých záväzkoch je nemateriálna, nepristúpim k navrhnutiu nápravy.

Avšak ako uvádza Müllerová a Králiček (2017), u záväzkoch po lehote platnosti môže hroziť penalizácia, dokonca i zdanenie. Preto by si spoločnosť vo vlastnom záujme mala zachytávať starnutie záväzkov, aby bol majiteľ včasne informovaný o hroziacich dodatočných nákladoch.

5.7 Testovanie výsledných účtov

Ďalšej skupine, ktorej sa budem venovať sú účty z piatej a šiestej účtovnej triedy. V auditnej praxi sa za riziko v piatej triedy môže považovať zvyšovanie nákladov z dôvodu zníženia dane z príjmu.

Pre lepšie znázornenie rozdielu nasledujúca tabuľka približuje percentuálnu zmenu medzi auditovaným obdobím a bezprostredne predchádzajúcim obdobím. Zmena ktorá prekročí $x\%$ bude bližšie preverovaná u relevantnej osoby spoločnosti a okomentovaná nižšie.

Tabuľka 14: Percentuálne porovnanie na vybraných výsledkových účtoch za roky 2017/-2018

Účtovná skupina	KZ k 31.12.2017	KZ k 31.12.2018	Medziročná zmena vyjadre- ná v %
Tržby za vl. výrobky	2 491	8 525	100>
Tržby z predaja služieb	34 894	27 405	-21
Tržby za tovar	9 773	6 128	-37
Spotreba materiálu	9 616	9 765	2
Predaný tovar	8 352	4 908	-41
Mzdové náklady	7 620	8 160	7
Zákonné sociálne poistenie	1 538	2 053	33
Zákonné sociálne náklady	643	653	2
Odpisy DHM a DNM	548	548	0
Ostatné finančné náklady	110	88	-20

Zdroj: Vlastné spracovanie

V rámci tejto kapitoly sa budem ďalej venovať problematike vykazovania výnosov u účtovných jednotiek. Nakoľko sa auditovaná spoločnosť špecializuje na výrobu softvérov, vývoj môže prebiehať dlhodobo, preto je dôležité identifikovať ako spoločnosť pristupuje k účtovaniu výnosov.

Podľa Štandardu IFRS 15, ktorý upravuje účtovanie výnosov. Myšlienka spočíva v tom, ako účtovne správne zachytiť výnosy. Štandard poskytuje dve možnosti, ide o zachytenie vstupov (zachytiť percentuálne dokončenie zákazky) a metódy výstupu (ide o zachytenie podľa fyzického stavu dokončenia). Štandard ďalej definuje päťkrokový model vykazovania výnosov. Kroky sú nasledovné:

- identifikácia zmluvy so zákazníkom,
- identifikácia zmluvných povinností na plnenie,
- určenie transakčnej ceny,

- priradenie transakčnej ceny k povinnostiam na plnenie,
- vykázanie výnosov, keď sú splnené jednotlivé povinnosti na plnenie.

(IFRS 15 Revenue from contracts with customers)

Vykazovanie výnosov účtovnej jednotky v súlade s platnou IFRS 15, by sa však podľa zistení nelíšilo od aktuálneho vedenia účtovníctva.

5.8 Testovanie peňažných prostriedkov

Pri testovaní peňažných prostriedkov platí, že sa pri ich kontrole nehľadí na materialitu, akékoľvek nájdené rozdiely na účtoch 211,221,261 sú definované ako podvod (anj. Fraud) a musia byť objasnené. Táto účtovná skupina je významná bez ohľadu na výšku zostatku ku koncu účtovného obdobia.

Nasledujúca tabuľka prináša pohľad na významné účty a ich výšku, ktorú audítovaná spoločnosť vykázala ku konci obdobia. Dáta som získala z Hlavnej knihy, ktorú mi spoločnosť poskytla.

Tabuľka 15: Peňažné prostriedky a ich zostatok k 31.12.2018

Syntetický účet	Počiatkový stav 01/01/2018	Má dať	Dal	Konečný stav k 31.12.2018	Zmena vy- jadrená v %
211	24 970	29 408	19 657	34 721	72
221	1 819	59 236	55 561	5 495	33
261	0	21 450	21 450	0	0

Zdroj: Vlastné spracovanie

Najjednoduchší spôsob ako overiť zostatok na účte Banka – 221 je prostredníctvom konfirmácií, ktoré obdrží audítor priamo od Banky. Podobne ako to bolo u konfirmácií od odberateľov, je nevyhnutné, aby konfirmácie smerovali priamo do

rúk audítora, aby sa zabránilo pochybnostiam o vierohodnosti. Tým, že zostatok na účte je schválený bankou auditovanej spoločnosti je automaticky overený aj účet 261 – Peniaze na ceste.

Z praxe však viem, že konfirmačný list banky o potvrdení zostatku pre účely auditu na Slovensku stojí približne 100 Eur, v závislosti od podmienok, ktoré si určí banka.

Pre konfirmáciu zostatku malej spoločnosti postačí aj výpis o zostatku z účtu k 31.12.2018, ktorý porovnam na výpis z účtu k 31.01.2019.

Výška zostatku bola 5 495Eur, preto môžem potvrdiť, že účet 261 a 221 je bez chýb.

V prílohe na konci práce však pre ukážku prikladám konfirmačný list od banky spoločnosti. Kvôli citlivosti údajov však prikladám vzor bez detailných informácií. Z účtovnej skupiny 2, najväčší nárast medzi počiatočným a konečným obdobím bol na účte 211 – Pokladňa.

S rozhovorom s majiteľom spoločnosti vyplýva, že spoločnosť cez pokladňu vypláca mzdy zamestnancom a cestovné náhrady.

Aby som otestovala správnosť účtu Pokladňa, vypýtala som si od majiteľa spoločnosti podklady z inventúry pokladne a overila, že výsledok inventúry súhlasí ku konečnému stavu účtu. Z testu nevyplynuli žiadne rozdiely. Z toho vyplýva, že na účtoch 211, 261, 221 nebola identifikovaná žiadna nesprávnosť.

5.9 Testovanie účtovného denníka

Ako ďalší test ku ktorému som v rámci testovania uskutočňovala, vychádza predovšetkým z uvedenej štúdie o malých entitách.

Ako v nej bolo opísané, malé entity s koncentráciou moci na jediného človeka podstupujú riziko, že v účtovníctve spoločnosti sa objavia súkromné transakcie majiteľa spoločnosti. Z pohľadu auditu by už takéto transakcie narušovali verný a poctivý obraz, ktorý by malo účtovníctvo zobrazovať. A zároveň v silách majiteľa spoloč-

nosti by malo byť zamedzenie podobných transakcií. Mohli by spôsobiť pokutu vydanú kontrolným orgánom.

Test pozostával zo selekcie nákladových účtov z účtovného denníka v závislosti od stanovenej materiality. Ďalej som prihľadala na text, ktorý bol písaný pri danej transakcii. Z denníka som nedostala transakciu, ktorá by bola podozrivá.

Pri kontrole účtovného denníka som sa ďalej zamerala na transakcie s hodnotou vyššou ako je materialita a ktoré by sa uskutočnili na konci účtovného obdobia. Tento pohľad by mohol priniesť nález či spoločnosť nechcela zámerne ovplyvniť daňové priznanie. Testom som neidentifikovala podozrivé transakcie.

5.10 Náklady a výnosy budúcich období

V rámci praktickej časti, kedy som rozoberala špecifiká zákazkovej výroby som sa zamýšľala nad tým, aký dopad zameranie podniku má na účtovanie na účtoch týkajúcich sa budúcich období.

Tabuľka 16: Stav nákladov a výnosov v budúcom období k 31.12.2018

Názov účtu	Číslo účtu	Stav k 31.12.2018	Stav k 31.12.2017
Náklady budúcich období	381	0	0
Výdavky budúcich období	383	0	0
Príjmy budúcich období	385	0	0
Výnosy budúcich období	384	2 206	4 513

Zdroj: Vlastné spracovanie

Z tabuľky vyplýva, že stav účtu 384 bol pre nás materiálny, pristúpila som teda k jeho analýze.

„Účet 384 výnosy budúcich období – licencie je účet, kde sa účtujú príjmy, ktoré dostaneme od zákazníkov za predaj licencií k softvéru. Ide o licencie, ktoré si zakupujú raz ročne a tým pádom sa im aktualizuje program, ktorý si u nás zakúpili. Výnosy z licencií však spadajú do budúceho obdobia.“

Účtovanie licencií na účet 384 je v tomto prípade opodstatnené a podporná dokumentácia k transakciám existuje, môžem teda zhodnotiť, existenciu a kompletnosť účtu.

5.11 Vydanie správy audítora

V závere auditu a po získaní všetkých dôkazných informácií potrebných k vyhodnoteniu správnosti účtovnej závierky prichádza k vydaniu správy audítora. Správa sa vzťahuje vždy k najaktuálnejšej účtovnej závierke. Z uskutočneného auditu vyplýva, že firma ho vedie v súlade s platnou legislatívou a zároveň účtovníctvo odráža verný obraz. V prílohe v závere práce uvádzam vzor Výroku audítora bez výhrad pre účely dobrovoľného auditu účtovnej závierky.

5.12 Zhrnutie výsledkov auditu

Na základe preverenia účtovnej závierky spoločnosti, interných dokumentov a z rozhovorov vedených s majiteľom a hlavným účtovníkom spoločnosti môžem potvrdiť, že som nenašla väčšie nedostatky v účtovníctve. Účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2018 zachytáva pravdivo skutočnosť. Z hľadiska celkového auditu neboli odhalené žiadne významné nesprávnosti.

Audit spoločnosti zistil drobné nedostatky a stanovil niekoľko odporúčaní, ktoré by mohli dopomôcť majiteľovi spoločnosti získať lepší obraz o účtovníctve.

5.12.1 Vyhodnotenie hypotéz

Teoretickú časť práce som obohatila o poznatky získané z dvoch zahraničných štúdií, ktoré sa zameriavali nad prínosom auditovania malej účtovnej jednotky. Aj keď štúdie boli z rozličných krajín, teda skúmali rozličný trh - Kanadu a Austráliu,

zhodli sa prínosoch, ktoré audit malých spoločností môže predstavovať. Zároveň vytýčili možné riziká, ktoré by sa mohli objaviť v účtovníctve malých spoločností, vyplývajúce z charakteru malých spoločností. Na základe predstavených štúdií som stanovila dve hypotézy a prostredníctvom vykonania auditu potvrdím respektíve vyvrátim ich pravdivosť.

H₁: Auditovaná spoločnosť má nedostatočnú podpornú dokumentáciu na overenie pravdivosti účtovnej závierky.

Obe zahraničné štúdie prišli na zistenie, že problémom malých spoločností je často nedostatočná podporná dokumentácia, respektíve dokumentácia, ktorá nie je v súlade s platnou legislatívou. Táto skutočnosť môže významne zamedziť vykonaniu auditu, taktiež spoločnosť môže byť penalizovaná zo strany štátu pre neplnenie si povinností.

Audit, ktorý som uskutočnila na zvolenej spoločnosti, však nepotvrdil stanovenú hypotézu. Aj napriek tomu, že spoločnosť má do desať zamestnancov, radí sa teda medzi mikro spoločnosti, podporná dokumentácia bola úplná, prehľadná a v súlade so slovenskou legislatívou.

Hypotézu číslo 1 vyvraciam.

H₂: Auditovaná spoločnosť nemá implementovanú dvojstupňovú kontrolu.

Hypotéza číslo dva priamo súvisela s nastavenými kontrolami v spoločnosti. Na to, aby som ju mohla potvrdiť, respektíve vyvrátiť bolo potrebné predovšetkým uskutočniť rozhovor so zamestnancami a majiteľom spoločnosti. Bolo potrebné zistiť, ako prebieha proces nákupu a predaja od objednávky, až po úhradu faktúry. Na základe rozhovorov a následnej kontrole podpornej dokumentácii som zistila, že firma si vedie dvojstupňovú kontrolu pri zaúčtovaní aj úhrade faktúr. Kontroly však nie sú formálne evidované.

Hypotézu číslo dva vyvraciam.

Záver

Cieľom diplomovej práce bolo na základe medzinárodných audítorských štandardov a relevantnej dokumentácie nájsť vhodné audítorské postupy pre vykonanie dobrovoľného auditu spoločnosti zameranej na zákazkovú výrobu. Súčasťou práce bolo taktiež stanovenie čiastkových cieľov, ktoré prispeli k splneniu hlavného cieľa.

Práca sa zameriavala na výber vhodných metód pre dobrovoľný audit vybranej spoločnosti, sídliacej v Slovenskej republike, podliehajúcej slovenskej legislatíve. Vybraná auditovaná jednotka sa zaraďuje medzi mikro spoločnosti a nepodlieha povinnosti auditu. Čiastkovým cieľom, ktorý som si počas vytvárania praktickej časti práce stanovila, bolo vyhodnotenie prínosu dobrovoľného auditu ako nástroja riadenia a kontroly nad vedením účtovníctva. Výstupom práce je uskutočnenie auditu finančných výkazov zvolenej spoločnosti a vyhodnotenie či účtovníctvo spoločnosti spĺňa verný a poctivý obraz.

V rámci teoretickej časti práce som sa zameriavala na definovanie auditu a zachytenie jeho podstaty. Ďalej som definovala akými spôsobmi môže audítor zistiť či účtovná jednotka spĺňa verný a poctivý obraz účtovníctva v súlade s platnou slovenskou legislatívou. Predstavila som jednotlivé auditné fázy, ktoré sú v praxi využívané a sú v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami. Zozbierané poznatky v teoretickej časti súvisiace s auditnými procedúrami boli predstavené v rozsahu, relevantnom ku charakteru auditovanej spoločnosti. Teoretická časť ďalej obsahovala špecifiká zákazkovej výroby, ktorými čelí aj vybraná spoločnosť a ktoré by mohli ovplyvniť výsledky auditu.

Jednotlivé auditné testy sú vykonané na účtoch, ktoré sú pre spoločnosť materiálne. Praktickú časť som začala skúmaním informačného prostredia, nakoľko hlavná časť podnikania je závislá od informačných technológií. Po určení materiality som pristúpila k testovaniu pohľadávok, záväzkov, testovaniu peňažných prostriedkov, účtovného denníka, nákladov a výnosov budúcich období.

Na základe vykonaného auditu som dospela k záveru, že účtovníctvo účtovnej jednotky spĺňa verný a poctivý obraz, zároveň som dospela k niekoľkým odporúčaniam pre auditnú spoločnosť. Vykonaný audit má pre majiteľa spoločnosti informatívny charakter a potvrdzuje, že účtovníctvo odráža pravdivú stránku.

Na základe interpretácie auditných postupov na zvolenú účtovnú jednotku môžem zhodnotiť, že účtovníctvo odráža verný a poctivý obraz a zároveň účtovná dokumentácia je v súlade s platnou slovenskou legislatívou. Uskutočnený audit spoločnosti priniesol niekoľko doporučení, ktoré sú rovnako v súlade s legislatívou. Odporúčania sú nasledujúce:

1. formálne evidovanie zaúčtovanie a platbu za faktúry,
2. tvorba nepovinných opravných položiek po dobe splatnosti,
3. rozdelenie pohľadávok do skupín podľa obdobia.

Prostredníctvom uskutočnenia praktickej časti som priniesla odpoveď na stanovené čiastočné ciele a to identifikovala nedostatky, ktoré som našla pri kontrole finančných výkazov, ktoré som interpretovala do formy odporúčaní pre majiteľa a účtovníka spoločnosti, identifikovala špecifiká zákazkovej výroby. Zároveň som poukázala na dobrovoľný audit ako na nezávislý zdroj informácií pre manažment podniku.

V rámci praktickej časti som si taktiež stanovila hypotézy, ktoré vychádzali z dvoch odborných štúdií venujúcich sa problematike auditu malých spoločností. Štúdie naznačovali súvislosť medzi nedostatočnou podpornou dokumentáciou u malých spoločností, tak znela aj hypotéza č. 1. Z výsledku praktickej časti vyplýva, že hypotéza potvrdená nebola.

Druhá hypotéza vychádzala zo stanoviska, že malé spoločnosti často neimplementujú viac stupňové kontroly. To znamená, že kontrola účtovnej dokumentácie, zaúčtovania transakcií až po samotné uskutočnenie platby u nákupu tovaru a služieb, alebo predaja je autorizovaná a kontrolovaná len osobou, ktorá úkon vykonáva.

Z preskúmania nákupných a predajných procesov zahrnutých v praktickej časti hypotéza nebola potvrdená.

Zoznam použitej literatúry

BOBEK, Vladimír a Petr ŠOUPAL. Auditing. Brno: Mendelova zemědělská a lesnická univerzita, 1998. ISBN isbn:80-7157-328-0.

DVOŘÁČEK, Jiří. *Audit podniku a jeho operací*. Praha: C.H. Beck, 2005. C.H. Beck pro praxi. ISBN isbn:80-7179-809-6.

FIBÍROVÁ, Jana, Libuše ŠOLJAKOVÁ, Jaroslav WAGNER a Petr PETERA. *Manažerské účetnictví: nástroje a metody*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-486-9.

Foundation on behalf of CPA Australia and The Institute of Chartered Accountants in Australia. ISSN 1324-4191. Dostupné z:
<https://www.auasb.gov.au/admin/file/content102/c3/AGS1048.pdf>.

HERMANSON, Roger H., Jerry R. STRAWSER a Robert H. STRAWSER. *Auditing theory and practice*. 6th ed. Burr Ridge, Illinois: Irwin, 1993. ISBN 0256128022.

IAS 10 – Udalosti po vykazovanom období

IFRS 15 – Revenues from contracts with customers

Král, Bohumil. 2008. *Manažerské účetnictví*. Praha : Management Press, 2008. ISBN 978-80-7261-141-6.

KRÁLÍČEK, Vladimír a Libuše MÜLLEROVÁ. Auditing. Praha: Bilance, c1998. Učebnice. Dostupné také z:
<http://www.digitalniknihovna.cz/mzk/uuid/uuid:57816a30-14fd-11e7-96ce-005056827e51>.

KRUPOVÁ, Lenka. *IFRS: mezinárodní standardy účetního výkaznictví : interpretace a aplikace v podnikové praxi*. 3. vydání. Praha: VOX, 2019. Účetnictví. ISBN 978-80-87480-70-0.

MCKEE, Thomas a Aasmund EILIFSEN. Working paper No. 51/00: Current Materiality Guidance for Auditors [online]. Bergen, 2000, , 10 [cit. 2019-12-30]. ISSN 08034028. Dostupné z: https://openaccess.nhh.no/nhh-xmlui/bitstream/handle/11250/166032/A51_00.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Medzinárodný audítorský štandard ISA 200 – Celkové ciele nezávislého audítora a vykonanie auditu v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (účinný

pre audity účtovných zázvierok za obdobie začínajúce 15.12.2009 alebo po tomto dátume)

Medzinárodný audítorský štandard ISA 210 – Dohodnutie podmienok zákaziek na audit (účinný pre audity účtovných zázvierok za obdobie začínajúce 15.12.2009 alebo po tomto dátume)

Medzinárodný audítorský štandard ISA 220 – Kontrola kvality auditu finančných výkazov (účinný pre audity účtovných zázvierok za obdobie začínajúce 15.12.2009 alebo po tomto dátume)

Medzinárodný audítorský štandard 230 – Audítorská dokumentácia (činný pre audity účtovných zázvierok za obdobie začínajúce 15.12.2009 alebo po tomto dátume)

Medzinárodný audítorský štandard ISA 250 – Zohľadnenie zákonov a predpisov pri audite finančných výkazov (činný pre audity účtovných zázvierok za obdobie začínajúce 15.12.2009 alebo po tomto dátume)

MÜLLEROVÁ, Libuše a Michal ŠINDELÁŘ. Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích. Praha: Grada Publishing, 2016. Účetnictví a daně (Grada). ISBN isbn978-80-247-5806-0.

MÜLLEROVÁ, Libuše a Vladimír KRÁLÍČEK. Auditing pro manažery, aneb, Jak porozumět ověřování účetní závěrky statutárním auditorem. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-768-4.

MÜLLEROVÁ, Libuše a Vladimír KRÁLÍČEK. Auditing. Vydání 2. přepracované. Praha: Oeconomica, nakladatelství VŠE, 2017. ISBN 978-80-245-2233-3.

MÜLLEROVÁ, Libuše a Vladimír KRÁLÍČEK. *Auditing pro manažery, aneb, Jak porozumět ověřování účetní závěrky statutárním auditorem*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 9788075527684.

MÜLLEROVÁ, Libuše a Michal ŠINDELÁŘ. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada Publishing, 2016. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024758060. Str. 35

Odporúčanie Európskej komisie č. 2015/361/EC ktoré sa týka mikro, malých a stredných podnikov

Oznámenie č. 740/2002 Z. z. Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní opatrenia, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva

Príručka pre používanie medzinárodných audítorských štandardov pri výkone auditu malých a stredných podnikoch: Zväzok 1 - Základné koncepcie [online]. International Federation of Accountants, 2012, , 243 [cit. 2019-12-07]. ISSN 978-80-970174-3-9.

Príručka s etickým kódexom audítora [online]. International Federation of Accountants, 2016 [cit. 2019-12-07]. ISSN 978-1-60815-308-4. Dostupné z: https://www.vsonline.sk/download/onlibuno/Eticky_kodex_auditora_doplneny_o_predslov-1.pdf

Příručka pro provádění auditu u podnikatelů. [1]. [Praha: Komora auditorů České republiky, 1996]. Edice Komory auditorů České republiky. ISBN 80-901804-6-9.

RAFFEGEAU, Jean, Pierre DUFILS a Didier de MÉNONVILLE. *Finanční audit*. Praha: HZ, 1996. Editio Q. ISBN isbn:80-86009-02-5. Str. 26

RICCHIUTE, David N. *Audit*. Praha: Victoria Publishing, 1994. ISBN 80-85605-86-4.

Slovenská komora audítorov: O nás [online]. Bratislava, 2017 [cit. 2019-12-07]. Dostupné z: <https://www.skau.sk/o-nas/>.

The Special Considerations in the Audit of Small Entities: Auditing and Assurance Guidance Statement [online]. 2014, , 44 [cit. 2019-11-17]. DOI: Australian Accounting Research

TICHÝ, Dušan. *Audit: pro prezenční formu studia*. Karviná: Slezská univerzita v Opavě, Obchodně podnikatelská fakulta v Karviné, 2012. ISBN 9788072487462.

TICHÝ, Dušan. *Audit: pro prezenční formu studia*. Karviná: Slezská univerzita v Opavě, Obchodně podnikatelská fakulta v Karviné, 2012. ISBN 978-80-7248-746-2.

TRITES, Gerald. *Audit of a Small Entity: An Audit Technique Study* [online]. Canada: The Canadian Institute of chartered Accountants, 2006, , 148 [cit. 2019-12-07]. ISSN 1-55385-199-4. <http://www.castore.ca/ContentImages/kStore/ProductComponentDownloads/1220/Audit%20of%20a%20Small%20Entity.pdf>

TRITES, Gerald. *The Special Considerations in the Audit of Small Entities: Auditing and Assurance Guidance Statement* [online]. Australia: Audititng & Assurance Standards Board of the Australian Accounting Research Foundation, 2004. ISSN 1324-4191.

TRUNEČEK, Jan. *Interní manažerský audit*. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN isbn:80-86419-58-4.

Účetnictví podnikatelů: Audit : redakční uzávěrka k.. Ostrava: Sagit, 2005. ÚZ. ISBN 9788074882784.

Zákon č. 93/2009 Sb. *Zákon o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech)*

Zákon č. 222/2004 Z. z. *Zákon o dani z pridanej hodnoty*

Zákon č. 357/2015 Z. z. *Zákon o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákon*

Zákon č. 423/2015 Z. z. *Zákon o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov*

Zákon č. 431/2002 Z. z. *Zákon o účtovníctve*

Zákon č. 595/2003 Z. z. *Zákon o dani z príjmov*

Ostatné zdroje

Podklady od auditovanej spoločnosti – hlavná kniha, účtovný denník, interné smernice, kniha odberateľov, kniha dodávateľov, faktúry a daňové doklady

Zoznam tabuliek

Tabuľka 1: Rozdelenie spoločností podľa veľkosti (vyjadrené v €)	20
Tabuľka 2: Typický kalkulačný vzorec	48
Tabuľka 3: Voľba modifikovaného výroku	52
Tabuľka 4: Dotazník k IT prostrediu	58
Tabuľka 5: Auditované zostavy spoločnosti	61
Tabuľka 6: Výpočet materiality	65
Tabuľka 7: Zostatok k vybraným účtovným triedam za obdobie 2018	66
Tabuľka 8: Porovnanie vybraných súvahových účtov za roky 2017-2018 v %	67
Tabuľka 9: Nesplatené pohľadávky k 31.12.2018	69
Tabuľka 10: Test na zaúčtovanie transakcie do správneho obdobia za rok 2018 ...	72
Tabuľka 11: Test na zaúčtovanie transakcie do správneho obdobia za rok 2019 ...	72
Tabuľka 12: Pohľadávky po dobe splatnosti	74
Tabuľka 13: Detail záväzkových účtov za obdobie 31.12.2018 vyjadrených v EUR75	
Tabuľka 14: Percentuálne porovnanie na vybraných výsledkových účtoch za roky 2017/-2018	77
Tabuľka 15: Peňažné prostriedky a ich zostatok k 31.12.2018	78
Tabuľka 16: Stav nákladov a výnosov v budúcom období k 31.12.2018	80

Zoznam obrázkov

Obrázok 1: Základná schéma SKAU	23
Obrázok 2: Auditný postup.....	27

Zoznam skratiek

SKAU – Slovenská komora audítorov

KAČR – Komora audítorov Českej republiky

EUR - Euro

ISA – Medzinárodné audítorské štandardy

IFRS – International financial report standards

Zoznam príloh

Príloha č. 1 – Preberací protokol

Príloha č. 2 – Konfirmácia banky

Príloha č. 3 – Konfirmácia pohľadávok/záväzkov

Príloha č. 4 – Vzor správy audítora o uskutočnení dobrovoľného auditu

Príloha č. 1: PREBERACÍ PROTOKOL K OBJEDNÁVKE Č.**Objednávateľ:**

Spoločnosť ABC
so sídlom:
IČO:

Zhotoviteľ:

Spoločnosť X,Y s. r. o.
so sídlom:
IČO:

1.Preberaný produkt

Úprava riešenia Manažment objednávok a nákupu - rozšírenie pre Kvalitu.

2.Spôsob kontroly preberaného produktu

Skúšobná prevádzka 7 dní.

3.Zistené problémy, termín ich odstránenia

Žiadne

4.Záver

Objednávka sa preberá, práce sa považujú za dodané.

Dohoda o nešírení informácií:

Tento dokument bol vytvorený pre internú potrebu zmluvných strán; informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú dôverné a strany sa zaväzujú neprístupniť ich, a to ani čiastočne, tretím subjektom, ibaže by sa predom písomne dohodli inak.

Objednávateľ

Zhotoviteľ

Dátum:

Dátum:

.....

.....

Podpis

Podpis

Príloha č. 2 **VZOR BANKOVEJ KONFIRMÁCIE**

V Brne, 30.09.2019

Vážení,

v zmysle zákona č. 423/2015 Zb. o štatutárnom audite a v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi vykonávajú audítori firmy Audit, s. r. o. overenie účtovnej závierky spoločnosti XY, s. r. o. (ďalej len "naša spoločnosť") k 31.12.2018.

Súčasťou tohto overenia je aj odsúhlasenie zostatkov na všetkých účtoch našej spoločnosti vedených u Vašej banky, stavu všetkých úverov poskytnutých našej spoločnosti Vašou bankou, ako aj niektorých ďalších údajov. Žiadame Vás o zaslanie požadovaných informácií priamo našim audítorom na nižšie uvedenú adresu. V prílohe tohto listu Vám zasielame formulár obsahujúci naše informácie o účtoch našej spoločnosti vedených u Vašej banky, informácie o uzatvorených úverových zmluvách a úveroch poskytnutých Vašou bankou a ďalšie informácie, ktoré sú pre overenie našej účtovnej závierky významné.

Prosíme Vás o zaslanie tejto vyplnenej, resp. potvrdenej prílohy audítorom spoločnosti (názov audítorskej spoločnosti) na nižšie uvedenú adresu:

K rukám...

(Adresa audítora)

Ďakujeme za včasné podanie požadovaných informácií.

Za spoločnosť

Podpis zodpovedného pracovníka spoločnosti

1. Účty

V roku 2018 boli našou bankou vedená spoločnosť XY, s. r. o. ďalej len spoločnosť tieto účty:

Číslo účtu	Typ účtu	Mena	Zostatok k 31.12.2018

Pečiatka:

Meno a podpis:

Príloha č. 3: POTVRDENIE POHĽADÁVOK/ZÁVAZKOV DLŽNÍKOM

Pre:
Audit, s. r. .
Ulica
PSČ Mesto

Od:
XY, s. r. o.

Potvrdenie konečného zostatku pohľadávok/závazkov, ktoré evidujeme voči spoločnosti

XY, s. r. o.
IČO: 12 345 678
ku dňu 30. 09. 2019

Potvrdzujeme, že k 30. 09. 2019 bol konečný zostatok našich záväzkov voči vyššie uvedenej spoločnosti vo výške:

S pozdravom
Meno:
Podpis:
Dátum:

Príloha č.4 SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre spoločníkov, konateľov a vedenie spoločnosti:

XY, s. r. o.

Správa k účtovnej závierke

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti XY, s.r.o.(„spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k

31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č.431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon

o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočňovanie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá

poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti XY, s.r.o. k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Iné skutočnosti

Táto správa je vydaná na základe dobrovoľne vykonaného auditu, nakoľko nie sú splnené požiadavky § 19, ods.2, zákona o účtovníctve.

V Brne, 11.10.2019

AUDIT, s.r.o.

Ulica č.

PSČ Mesto

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
z overenia účtovnej závierky k 31. decembru 2018

Overovaná spoločnosť: XY s.r.o., Ulica, PSČ Mesto

IČO: 12 345 678

Spoločnosť zabezpečujúca overenie: AUDIT, s.r.o., Ulica, PSČ Mesto

IČO: 11 222 333

Licencia: evidenčné číslo 00

Zodpovedný audítor: XY

Overované obdobie: od 01.01.2018 – 31.12.2018

Dátum vyhotovenia správy: 11.10. 2019

Počet výtlačkov: 3 ks

Správa je určená: spoločníkom, konateľom a vedeniu spoločnosti