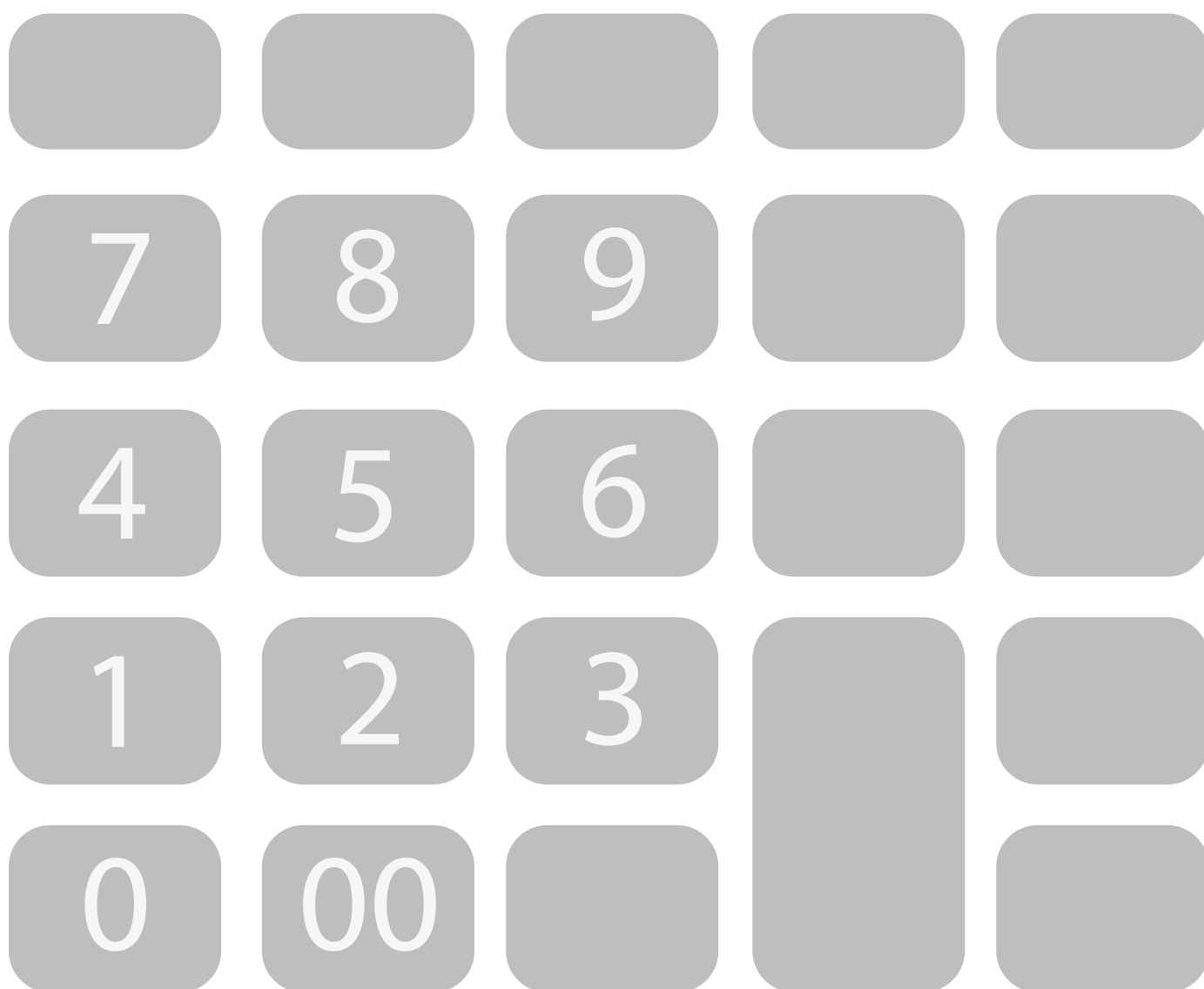


10 pravidel jak být DOBROU ÚČETNÍ aneb mám já dobrou účetní?

www.pevacoukova.cz



Obsah a moje videa k desateru

ÚVOD		
https://www.youtube.com/watch?v=qJbOIZTdY8Q		
1. PRAVIDLO - MOJE HODNOTA		6
https://www.youtube.com/watch?v=3C0zncvRgfA		
2. PRAVIDLO - NONSTOP UČENÍ		12
https://www.youtube.com/watch?v=P5JWhNWfnMg		
3. PRAVIDLO - SUPERVISION (KONTROLA)		15
https://www.youtube.com/watch?v=W5P4mDp91b8		
4. PRAVIDLO - PRIORITY		17
https://www.youtube.com/watch?v=98hlvi5yzHg		
5. PRAVIDLO - CELKOVÝ POHLED		19
https://www.youtube.com/watch?v=zpyhA7KLBso		
6. PRAVIDLO - JMĚNÍ		21
https://www.youtube.com/watch?v=y23ApvndfcQ		
7. PRAVIDLO - ČÍSLA V ČÍSLECH		25
https://www.youtube.com/watch?v=PHJVFo-3u_s		
8. PRAVIDLO - INFORMACE		29
https://www.youtube.com/watch?v=9BM0c5QLLX4		
9. PRAVIDLO - DOBRÉ ZÁKLADY		31
https://www.youtube.com/watch?v=xjU9BvdhNII		
10. PRAVIDLO - KONEC NEBO ZAČÁTEK		34
https://www.youtube.com/watch?v=Hhw68HqO8wA		

Motto pravidel:

„SPRÁVNÝ ČAS JE TEĎ, SPRÁVNÉ MÍSTO JE TADY A SPRÁVNOU OSOBOU JSEM JÁ...“

PETER URBANEC

Proč 90% majitelů firmy nemá důvěru ke svojí účetní a mají pocit, že výsledky práce neodpovídají zaplacené ceně za vedení účetnictví?

Proč se 90 % účetních domnívá, že jejich práce není dobře ohodnocená a jsou tak trochu „služkou svých pánů“?

Kde je Vlasta Burian, klotové rukávy a účetní jako uznávaná hodnota?

Proč Vám píšu na toto téma?

Protože informace zde uvedené považuji za naprosto stěžejní pro vytvoření dobrého týmu „majitel – účetní“, a to za předpokladu, že jsou to jen dva lidé, i za předpokladu, že je to více lidí na obou stranách. Dlouho jsem hledala a stále hledám kvalitní lidi do mého týmu a veškeré informace zde uvedené jsou z praxe naší účetní kanceláře a také z praxe auditora a daňového poradce, který je na trhu více jak 20 let.

V těchto pravidlech se věnuji zejména pracovní stránce ideálního reprezentanta krásné profese účetní, která však podle mého názoru tvoří jen 50 %, ta zbylá polovina jsou lidské vlastnosti.

Jste překvapení tímto rozložením?

Takto to vidím já...

Pro koho jsem to napsala?

Moje pravidla jsou „ušita“ na obchodní společnost prakticky jakéhokoliv typu, ale v mnoha bodech se zde mohou najít i firmy - fyzické osoby, které vedou daňovou evidenci nebo jiné korporace, například neziskové subjekty.

Kdo vlastně jsem?

V tomto e-booku nechci psát o sobě, ale možná mne vůbec neznáte, tak jen to nezbytné, abych se Vám představila.

Jmenuji se Pěva Čouková a jsem z Bohuňovic, z vesnice kousek od Olomouce.

Právě zde mám účetní firmu více jak 20 let a zde jsem založila vzdělávací portál www.ucetni-portal.cz.

1. PRAVIDLO - MOJE HODNOTA

DOBŘÁ ÚČETNÍ MUSÍ ZNÁT VLASTNÍ HODNOTU ANEB
JSTE OCHOTNI JAKO MAJITEL FIRMY ZA KVALITU
A VLASTNÍ KLID ZAPLATIT?

„ROZEZNAT OPRAVDOVÉ HODNOTY - TO
ČLOVĚKA OBOHACUJE“

BENJAMIN FRANKLIN

Všechno začíná u vlastní hodnoty, kterou musíte jako účetní mít. Musíte si vážit sami sebe, svých nabytých znalostí a svého času. Nepřeceňovat, nepodceňovat a mít na mysli potřebnou jednoduchost všeho. Je jedno jste-li zaměstnaní na pozici účetní, která má na starost pouze určitou část celku, nebo zastřešujete celou firmu jako hlavní účetní, případně máte živnostenský list.

Proč musíte znát vlastní hodnotu?

Aby byla dobře nastavena cena za vedení účetnictví.

Dobře nastavená cena Vám dovolí získat prostor na kontrolu svojí práce a tím možnost aplikovat mechanismy neboli zpětné vazby, které podvojně účetnictví nabízí, a jež jsou známé i pro daňovou evidenci.

Dobře nastavená cena Vám umožní získat prostor pro vzdělávání. Můžete se vzdělávat sami, já však doporučuji se vzdělávat od těch nejlepších expertů na trhu.

Každá novela zákona něco přináší a je nutno udržovat si kvalitní přehled. Měli byste si pokládat otázku: „Týká se tato novela mojí firmy (mých firem)? Rozumím tomu, o co jde?“

Někdy je těžké vše sledovat a získat přehled, nezahltit se, zvládnout vše nejen jednu novelu. Vždy je zcela určitě důležitá problematika daně z přidané hodnoty a problematika zákona o daních z příjmů. Nejlépe provázaně...nelze však vynechat samotné účetnictví.

TIP

Víte, že na www.ucetni-portal.cz najdete více jak cca 400 aktualizovaných účetních příkladů provázaných na ZDP a DPH?

Klienti milují výstupy z účetnictví, přehledy, střediska, porovnání s minulými roky...a když si s nimi nad výsledky máte čas povyprávět, jsou „v sedmém nebi“... Na to vše získáte prostor, když je cena dobře nastavena.

LACINÉ, DVAKRÁT PLACENÉ...

O tom to je...a taky musíte umět říci ve správný okamžik NE!!!

Z mého firemního života

Určitě nejsme levní jako firma, myslím naši účetní firmu Oswald. To platí pro veškeré námi poskytované služby, jak pro vedení účetnictví, tak pro audity i daňové dohledy. A nebyli jsme levní nikdy. Jsem za to ráda. Mám z práce dobrý pocit a vždy, když máme u klienta špatně nastavenou cenu, vím, že to musím řešit. Řešit z pozice šéfa mojí firmy. Nesnáším to...Ale vím, že musím. Reakce mne však velmi často překvapují.

Ti, u kterých čekám debaty a možná ukončení spolupráce, nic neřeknou a zcela mlčky akceptují adekvátní (vyšší) cenu. Znají naši hodnotu.

Ti, u kterých to nečekám, debatují a naznačují nespokojenost. A najednou tam, kde jsem se roky snažila, spolupráce končí. Mnohdy ukončení spolupráce přijde i jako blesk z čistého nebe. Vždycky, když s někým končím, mne to bolí a pravděpodobně vždy bolet bude. Dávám do práce kus srdce, vydávám ze sebe to nejlepší, co umím.

Nejen já, ale i můj tým. Možná nejsem dokonalý obchodník a neumím nebo spíš nechci zdůrazňovat mnohdy neviditelnou péči o zákazníka. Stále si však nemyslím, že bych to zdůrazňovat měla... Ti správní klienti to ví nebo tuší.

A pak si řeknu, cena byla dobře sjednaná, má přece právo jít jinam (obvykle za nižší cenou). Je to život...

A navíc, vždycky přijde někdo další a to vždycky...někdo, kdo nás opravdu potřebuje a váží si naší (Vaší) práce. Věřte mi, opravdu vždycky přijde!

NIKDY NEVSTUJUJI 2x DO JEDNÉ ŘEKY, A TO NEJEN V PRÁCI, ALE I V SOUKROMÍ.

Návrat klienta u nás není možný. A výjimku jsem za dobu mojí praxe neudělala. Možná tvrdé, ale pokud se nechcete točit v kruhu, považuji to za dobrou zásadu. Přiznávám, není to někdy jednoduché.

V těchto dnech jako firma Oswald nenabíráme klienty na účetnictví. Jsem za to ráda. A naši VIP klienti vědí, že je fajn být u nás. Důvodem je hlavně naše cílená týmová pozornost Účetnímu Portálu (www.ucetni-portal.cz).

Říkat NE je těžké, stále bych chtěla spasit celý svět jako v mých profesních začátcích, i když vím, že to není možné. Dokonce jsem letos poprvé v roce 2016 tři klienty sama vypověděla.

Obvykle to pro tým bývá velmi náročné a zatěžující, zakázka vychází ztrátově a slibujeme si, že se to vyrovná v budoucím období.

POZOR – mnohdy nevyrovná!

Ti z druhé skupiny často po vyprecizování účetnictví útočí na cenu a hledají nízkou cenu jinde. Mají pocit, že účetnictví je v jakémsi pořádku a je nutné účtovat za cenu nižší. Máme takové, kteří u nás byli jen jeden rok, našli si další daňovou a účetní kancelář, ale i tam byli jen rok...Cena je pro ně tak důležitá. Je to na celý příběh...

Někdy koukám, jak mi paní účetní na mém semináři popisuje svůj příběh nového klienta. Tolik mi to připomíná moji minulost. Je to jako přes kopírák.

Zkuste si odpovědět na tyto otázky:

- Naše cílová skupina – hádejte?
- Vaše cílová skupina – doplňte si? Ano, u nás určitě **„zodpovědní pohodáři“**.
- Jací jste Vy jako klienti?

Musíte mít nebo najít klienty, kteří na vedení účetnictví u Vás mají peníze a kteří ocení Váš přístup a umí si ho vážit.

Charitu si volíme sami a přispíváme tam, kde uznáme za vhodné. Moc ráda podporuji pravidelně vybrané neziskové subjekty a Vy určitě také.

Myslím tím, že vést účetnictví tomu, kdo Vám neplatí a nedaří se mu jeho podnikání, považuji také za charitu, ale nedobrovolnou charitu. **POZOR** na takové situace!

Zamyšlení na závěr v nezodpovězených otázkách:

Jsou „zodpovědní pohodáři“ v pohodě?

Ušetří „zarytí šetřilci“?

Kdo to ví???

Poslední poznámka k zamyšlení:

Pokud cítíte, že spolupráce „skřípe“, nepomohlo mi v mé praxi čekání na změnu a zlepšení. Většinou to byla otázka času, kdy spolupráce skončila. Někdy rychle, někdy později, ale vždy skončila!

Netrapte se, zavřete dveře. Otevřou se jiné, věřte mi!

1. zásada (y) dobré účetní

- Zná citát: „LACINÉ JE DVAKRÁT PLACENÉ“
- Klienti se mezi základními skupinami „zodpovědných pohodářů“ a „zarytých šetřílků“ nepřesouvají.
- Musíte prohlédnout do duše klienta a uvěřit svojí intuici, zda do toho jít nebo, jak ráda říkám, si raději natáhnout nohy... To je umění businessu v naší branži. Pravděpodobně nejen v naší...

2. PRAVIDLO - NONSTOP UČENÍ

VZDĚLÁVAT SE, VZDĚLÁVAT SE, VZDĚLÁVAT SE...
A TO U TĚCH NEJLEPŠÍCH ANEB CHÁPEME, ŽE JE TO
NUTNÉ

„PRVNÍM KROKEM NA CESTĚ KE ŠTĚSTÍ JE
UČENÍ SE.“

DALAJLÁMA

Umíte si představit, jak se četly zákony, když já jsem se učila na zkoušky daňového poradce a auditora v roce 1993? Krásně... Byly nové, smysluplně napsané.

A jak se nám to od roku 1993 změnilo?

Jak se čtou dnes?

Ukážu to na jednom vybraném zákoně, což je zcela jistě zákon o daních z příjmů:

Ať se daním věnujete nebo ne, je jasné, že změn je velmi nepříjemně mnoho. Je z toho zřejmé také to, proč téměř nikdo ze středních i vysokých škol nechce jít na profesi účetní.

V praxi je vše třeba hodnotit v souvislostech a z platných zákonů. Novelu je tedy nutno znát.

Znáte je Vy jako podnikatelé?

Zná je Vaše paní účetní?

Znáte je Vy jako účetní?

KTO TO VÍ?

TIP

Víte, že na www.ucetni-portal.cz najdete také možnosti „živých setkání“ s námi, a to na:

- **Konferencích**

- o každoročně organizujeme únorovou mzdovou konferenci v Olomouci
- o každoročně organizujeme několikadenní listopadovou podnikatelskou konferenci na různých místech republiky, naposledy u nás na firmě v Bohuňovicích

- **Seminářích,**

které organizujeme převážně u nás na firmě v Bohuňovicích a již několik roků také v Praze

- **Vzdělávacích programech**
se skvělým lektorským týmem a možností získat dotaci od úřadu práce a certifikát
 - o Daňový specialista 15 denní kurz –konal se již 3x
 - o Účetnictví 15 denní kurz – konal se 1x
 - o Mzdové účetnictví 10 denní kurz– konal se 1x

2. zásada (y) dobré účetní

- Zná svůj „vědomostní strop znalostí“, který nepřekračuje.
- Ví, na koho se obrátit, když je problém nad tímto jejím stropem.
- Vždy umí najít řešení, které je správné.
- Ctí zásadu – jednoduše, problémy nepodceňuje, ale také nepřeceňuje.
- Ví, že vše má řešení

3. PRAVIDLO – SUPERVISION (KONTROLA)

DOBRÁ ÚČETNÍ KONTROLUJE PO SOBĚ SVOJI PRÁCI A PRAKTIKUJE TAK PRINCIP DVOJÍCH OČÍ ANEB VÍTE JAKO MAJITEL FIRMY, ZDA U VÁS PROBÍHAJÍ TYTO KONTROLY ?

„Důvěřuj, ale prověřuj.“ ČESKÉ PŘÍSLOVÍ

Mýtus 1:

- 1) **NO, ALE TO BUDE DRAHÉ, KDYŽ PO SOBĚ BUDE ÚČETNÍ KONTROLOVAT PRÁCI A DOHLEDÁVAT CHYBY**

Lepší bude, když to bude „bouchat“ jeden doklad za druhým a vypadne z toho nějaké číslo DPH, které zaplatím. To stačí, jsem fakt v klidu.

Mýtus 2:

- 2) **STEJNĚ VÍM VŠECHNO NEJLÉPE SÁM, MÁM ÚČETNÍ I S JEJÍ CELOU PRACÍ JEN PRO FINANČNÍ ÚŘAD**

Nevadí mi, že zaplatím nějakou tu pokutu, hlavně, že celé roky za vedení účetnictví platím málo.

Když bude problém, účetní změním, na internetu je mnoho těch, kteří nabízejí práci účetní.

„Neodejdete domů, dokud nenajdete ten desetník, co neseďí.“ To už dnes neplatí (zažila jsem to však v praxi, raději bychom jej dali ze svojí peněženky, než ho hledat). Nicméně, když není zkontrolováno DPH na tržby, provedena kontrola přijatých plnění a další kontroly, neměli bychom DPH za daný měsíc uzavřít, to platí stále.

Neboli musíte mít svůj vlastní kontrolní systém pro měsíční závěrky – jednoduchý, složitý – to už je na vás...

TIP

Můžete přebrat ten náš – www.ucetni-portal.cz/pomucky

- 1) Vnitřní kontrolní systém pro měsíční kontroly
- 2) Vazba DPH na tržby a vyrovnání odpočtu daně
- 3) Vnitřní kontrolní systém – třída 0 a třída 1

DALŠÍ....

Vaše skutečnost

Nestíháte? Je toho mnoho a nejde to zvládnout? Chápu, vraťte se však k 1. PRAVIDLU – MOJE HODNOTA. Máte nízkou cenu a nestíháte se tomu věnovat, natož se vzdělávat.

Máte špatně nastavenou cenu a abyste vydělali, zahltili jste se tím, že jste nabrali mnoho zakázek za špatnou cenu...Jedna z častých chyb, která vede do pekel. Lidé Vám důvěřují a vy nestíháte.

3. zásada dobré účetní

- Kontrola je součástí měsíčních uzávěrek.

4. PRAVIDLO – PRIORITY

DOBRÁ ÚČETNÍ MÁ NA SVOJE KLIENTY ČAS!

„ČAS NEEEXISTUJE, VŠE JE O PRIORITYÁCH.“

JIŘÍ POKORNÝ

Z mého životního příběhu:

Jsem od přírody dost praktická a někdy je mi to docela na škodu. Ve Fakultní nemocnici Olomouc, kde jsem pracovala jako vedoucí odboru práce a mzdy, jsem měla staršího milého kolegu. Měla jsem pocit, že toho moc nepodělá a že vše dělám jen já a on jen sedí v sedačce, která byla v naší společné kanceláři, s přednosty, primáři a docenty...a povídá a povídá. Připadala jsem si s ním trochu ošizená, já na práci a on na povídání...

Jednoho dne mi říkal: „**Pěvo, jste fakt dobrá, ale Vy neposedíte s těmi lékaři a to je velká škoda.**“

Nechápala jsem tehdy...kolikrát já jsem si po odchodu do soukromé praxe na kolegu Jiřího B. vzpomněla.

Jak to dělám dnes? Naši stálí klienti vědí, že si mne mohou objednat na konzultaci, která je zahrnuta v rámci běžného paušálu v ceně. Jsem v pozici, že už neúčtuji a jsem „jen“ na strategické věci. S některými klienty probíhají schůzky u kafe v naší zasedačce, s některými v mojí kanceláři (díky Jiří B.). Nejraději ale chodím s VIP klienty na oběd či večeři.

Máte na mysli, že se chci nadlábnout...No to také, ale když dáte problému prostor a čas, zjistíte mraky nevyřešených věcí. Pohled na problém před obědem a po obědě se mnohdy dramaticky změní...Mnoho je řečeno mezi řádky, klientovi to nepřipadá významné a mne to zaujme. Mohu reagovat, toto se mi nelíbí nebo tady bude příští rok problém z pohledu DPH (např. prodej pozemků)... Už mi rozumíte?

Dobře investovaný čas do naslouchání klientovi se vám 100x vrátí. Navíc zjistíte, zda je spokojený, kde má trochu problém, co by si přál malinko jinak.

Vaše skutečnost

- Oběd, to fakt nestíhám...Je toho mnoho a nejde to zvládnout? Chápu Vás, vraťte se však znovu k 1. PRAVIDLU - MOJE HODNOTA. Máte nízkou cenu a nestíháte se své práci pořádně věnovat, natož se dozvědět více ze strategie postupu Vašeho klienta.
- Pokud zvládáte a stíháte - upřímně chválím...

4. zásada dobré účetní

- Má na svoje klienty čas...

5. PRAVIDLO – CELKOVÝ POHLED

DOBRÁ ÚČETNÍ O KLIENTOVI PŘEMÝŠLÍ
KOMPLEXNĚ ANEB MOJE ÚČETNÍ MÁ PŘEHLED
O VŠEM

„MÍT NADHLED - TEŽKÁ VĚC PRO TRPASLÍKA.“

JIŘÍ ŽÁČEK

Moje účetní ve firmě a u mých klientů učím, aby si udrželi nadhled nad firmou. Kouzlo dobré účetní není jen v tom, že jí všechna čísla sedí, ale je nutné je znát, věnovat jim prostor.

Víte jaký má firma obrat za období např. leden až poslední uzavřený měsíc?

Víte jaký byl obrat loni?

A víte jaký je zisk?

Kolik má klient aut v majetku?

Má klient NEMOVITOU VĚC v majetku nebo je pronajatá?

Znáte odpověď?

Pokud ano, chválím.

Pokud ne, dostudujte si a získejte pohled, kam firma kráčí....

Nepodceňujte analýzy a celkový přehled o firmě.

Nesnáším podvody...to je jasná zpráva.

Řada podnikatelů svým mimořádným umem získala významný majetek a získala ho přirozenou, poctivou cestou.

Jsou za tím hodiny a hodiny práce, a to po mnoho let, možná po celých dvacet roků nebo i více.

Za povinnost dobré účetní považují také to, že přemýšlí, zda je dobrá struktura firmy, zda by nebylo dobré vytvořit seskupení firem a tzv. ochránit majetek před přirozenými riziky.

Měla by mít názor, zda je dobré mít majetek jako fyzická osoba, jaké výhody má vklad do obchodní korporace, zda aplikovat či ne rozdělení odštěpením či jinou přeměnu.

Dobrá struktura skupiny může „ochránit“ majetek, který je nezbytný pro fungování firmy, pro udržení možnosti vytvářet pracovní místa pro řadu lidí...

Nenapadlo Vás to dosud?

Napadlo Vás to? Ale nevíte, co s tím?

Zkuste si na schůzce s klientem promluvit o tom, jak to vidí, zda jej to trápí nebo ne.

Viděla jsem řadu „nešťastníků“, kteří neochránili svoje rizika a kvůli jediné kauze nebo jednomu neplatiči se dostali do platební neschopnosti a nyní nestačí chodit po soudech. Často kvůli chybě v účetnictví či daních, dokonce i kvůli chybě v daňové evidenci...

5. zásada dobré účetní

- PŘEMÝŠLÍ o svých klientech komplexně tzv. „vidí až za roh.“

6. PRAVIDLO – JMĚNÍ

DOBŘÁ ÚČETNÍ ZNÁ HODNOTU FIRMY
ANEB JÁ JAKO MAJITEL FIRMY TAKÉ

„HRA NA NÁHODU SKONČILA. VEZMĚTE
OSUD DO SVÝCH RUKOU.“

JONAS RIDDERSTRALE

Víte, v čem je kouzlo účetnictví?

Kromě toho, že má tisíciletou tradici, má jeden úžasný nástroj. Má svoje vazby a pravidla, která na Vás z účetnictví přímo koukají. Když nejste „líní parchanti“, vidíte je, a umíte je chytit za pačesy - vyladit, opravit, dohledat, aby vše na sebe sedlo. Když jste „líní parchanti“, kašlete na to, však na konci roku to dohledáte...

Jak to máte u Vás?

„Líné parchanty“ jsem si vypůjčila od Davida Kirše a věřím, že jsem Vás neurazila, pokud ano, tak to nebylo určitě směřováno na Vás :-).

Jak to máte u Vás?

Měsíční kontroly (uzávěrky) považuji za nutné – je nezbytné vše dát do pořádku měsíčně, obvykle v období podání daňového přiznání k DPH. Je nutné to stíhat.

Svoji nesmírnou sílu kromě měsíčních uzávěrek má roční inventarizace...ta mnohdy neoblíbená roční práce, a to jednak fyzická a jednak dokladová.

Je to však jedinečný nástroj pro kontrolu určitých dat, které jinde nenajdete.

Z mého účetního života

Zažila jsem obchodní firmu, kde měli skladový systém jiný než účetní a tzv. to přenášeli ze systému do systému. A co se stalo?

Vystavené faktury byly v pořádku i s výčtem položek prodaného zboží, tedy výnosy byly ok.

Výdejky však nebyly přeneseny v pořádku, řada položek chyběla a tím v účetnictví chybělo mnoho nákladů. Účetnictví poskytovalo hodnotu skladu. Skladový systém také. Obě hodnoty však byly značně rozdílné. Inventarizace kvalitně provedená by vše odhalila jako úžasný kontrolní prvek.

Nicméně, byli „líní parchanti“ a vše označili (oháčkovali), jakože to přepočítávali, aniž by to však provedli.

Bylo léto, když se problém odhalil a já jsem jim pomáhala chybu napravit. Víím, že jsme nad tím strávili celé prázdniny. Nebylo špatně jen aktuální účetní období, ale i předchozí a před předchozí...“Sodoma gomora“.

Z mého účetního života ještě jednou

V Lokomotivním depu Olomouc jsem sbírala první praktické zkušenosti z oblasti účetnictví – z mnohých žiji dodnes, byly a jsou skvělé.

Tehdy jsem to však až tak neviděla. Například úžasnou a skvělou pokladní paní Zdeňku B. mohla nebo „musela“ dvakrát do měsíce přepadnout striktní a přísná vedoucí odboru Práce a mzdy (PaM) paní Silva L. a překontrolovat jí pokladnu, udělat zápis přímo do pokladní knihy.

Měla jsem pocit, že skvělá paní pokladní je až šikanována trochu nepříjemnou vedoucí odboru PaM. Budiž jim oběma země lehká a díky za vše.

Pak jsem již v době mojí podnikatelské praxe u klienta na auditu nebo na daňovém dohledu zažila také úžasnou paní pokladní, kterou jsem roky znala. A ta paní pokladní si „tak trochu vypůjčila“ peníze z firemní kasy. A podotýkám, že jsem tuto situaci viděla ne jednou, ale několikrát... Nesoudím, proč si peníze sama vypůjčila? Věřím, že to chtěla v budoucnu vrátit.

Nikdo jí však kasu nekontroloval, to je pro mne významné. A paní pokladní to věděla.

Mnohdy z toho byl „vyhazov“, mnohdy se peníze „jen“ přinesly. Člověk zírá a najednou mi naskakovaly ony byrokratické postupy z dráhy, které jsme hlasitě kritizovali.

Koukněte na svůj poslední šanon dokladových inventarizací za uzavřený rok. Co vidíte?

Je to alespoň jeden šanon s inventarizací účtu za účtem.

Není to jen tisk toho, co máme v účetnictví? To totiž nesnáším...Snad Vám mohu upřímně napsat, že to fakt nemám ráda...

Dokladová inventarizace už ze svého názvu říká, že to musí být onen doklad, kterým prokazují zůstatek v účetnictví. Nebo výčet dokladů. Kterákoliv jiná účetní, finanční úřad, auditor, majitel vezme dokladové inventarizace a vidí, o čem to je. Vidí inventarizační rozdíly a hlavně doklady.

Např. na účtu poskytnutých záloh bude zřejmé:

- bankovní výpis, kdy proběhla platba,
- titul případu, proč platba proběhla,
- zda vznikl náklad v účetním období nebo nevznikl,
- že záloha není „kostlivec“ k odpisu nebo tvorbě 100 % opravné položky, protože její hodnota je u bodu nula (zkrátka byla zaplacená někdy dávno někomu, kdo je tak nějak neznámý).

Šetřit papírem je fajn, ale opět nepřecenit, nepodcenit a hlavně jen zjednodušit. Nechci tři zbytečné papíry, ale ten jeden důležitý fakt potřebuji!

TIP

Vybráno z našeho portálu k inventarizacím například:

1. www.ucetni-portal.cz/pomucky/

- Protokol o inventuře k účtu
- Inventura pokladny



2. www.ucetni-portal.cz/clanky/

- Inventarizace, Pěva Čouková



3. www.ucetni-portal.cz/priklady/

- ČÚS-007-001 - Vypořádání inventarizačních rozdílů



6. zásada dobré účetní

- Má v pořádku dokladové inventarizace všech účetních období, za které je zodpovědná, a to tak, aby se v nich vyznala nejen ona, ale kdokoliv, kdo se do nich podívá, a nemusí být odborník.

7. PRAVIDLO – ČÍSLA V ČÍSLECH

DOBRÁ ÚČETNÍ VÍ, ŽE ÚČETNICTVÍ JE SUPER
NÁSTROJ K ŘÍZENÍ ANEB JÁ JAKO MAJITEL
FIRMY TO VÍM TAKÉ

„I TI NEJTALENTOVANĚJŠÍ JEDINCI
POTŘEBUJÍ PŘI PRŮCHODU NEZNÁMÝM
TERÉNEM SVĚTLO.“ JONAS RIDDERSTRALE

Z mojí praxe:

Otázka: „Slouží Vám výstupy z účetnictví pro řízení firmy?“

Majitelé z České republiky

Odpověď většiny majitelů: „Ne, neslouží...jsou pozdě, mám všechny informace v hlavě. Účetnictví je jen pro finanční úřad“.

Majitelé jsou mimo Českou republiku

Odpověď těchto majitelů: Jsou zcela nezbytné a chceme je mít na stole CO NEJDŘÍVE po skončení měsíce.

Preferujeme jednotný účetní systém v holdingu, jednoho daňového poradce, jednoho auditora.

Pracujeme dlouho na zakázce firmy nedaleko za Prahou, kde skvělá hlavní účetní Irena G. předává report do 5. dne v měsíci. Vše je propracované a dotáhnuté, chybějící náklady odhadnuté. Paní Irena je vážně skvělá. Věřím, že takové hlavní účetní nebo vedoucí ekonomického oddělení nacházíte v mnoha dalších firmách.

Něco nám tady nehraje?

No jasně, že nehraje. ANO, ÚČETNICTVÍ JE SKVĚLÝ NÁSTROJ K ŘÍZENÍ FIRMY.

Je však nutno sledovat vše opět komplexně.

Máte tabulku pravidelných plateb?

Všimnete si jako účetní, když nedojde měsíční faktura za plyn či za telefon?

Ano, i to je nutné a souvisí to se 4. PRAVIDLEM - PRIORITY a mít čas si tabulku pravidelných plateb provést či jinou adekvátní kontrolu.

Neprošla Vám platba na elektřinu? Zrovna byl na bankovním účtu mínusový zůstatek.

Ano, i to musí dobrá účetní vědět!

Využíváte zakázek?

Využíváte nákladových středisek v účetnictví?

Točí se Vám ze mne hlava?

Dejte si prosím pauzu nebo sklenku vína, než budete pokračovat dále!

Ne, opravdu nemáte vše v hlavě, jak tvrdí řada majitelů. Řada skutečností z dobrého střediskového či zakázkového sledování hospodářského výsledku Vás překvapí, to mi věřte, sama to znám. A co režie, rozpouštíte? Znáte svoje režijní náklady na 1 Kč mezd? Nebo máte jiné kritérium?

A ejhle najednou ta zakázka nevydělává a jiná je v plusu.

Další problém, který musí zvládnout dobrá paní účetní, je udělat si pořádek v rámci předávání dokladů od dodavatelů a z hotovostních nákupů uvnitř firmy.

Pokud má mít paní účetní vše zaúčtováno, musí vědět, že žádné přijaté doklady nechybí do měsíce, který uzavírá. Jinak by velmi často musela provést účetní dohady. Někdy však stačí zapátrat, zatelefonovat, podívat se na místo, kde se přijaté faktury evidují. Prostě se přesvědčit, zda u někoho na firmě opravdu doklad není. Někdy se na doklad čeká, aby byly náklady perfektní.

Mnohdy však přijatá faktura zamrzne u skladníka Pepu či Frantu nebo na stole obchodníka. A paní účetní musí být v obraze, kde přijaté faktury jsou.

Proč neuvažuji o chybějícím vydaném dokladu (vystavené faktuře)? Protože v této oblasti má dobrá paní účetní pořádek a systém a kontroluje si vše, co bylo prodáno, vyfakturováno se skladem, provozovnou, prodejnou.

Toto je nezbytná součást vnitřního kontrolního systému.

Z mojí praxe:

Součástí naší kontroly na auditu či daňové kontrole jsou revize pravidelných plateb, pouhé manuální přepočítání například v listopadu běžného účetního období, zda hlavní kniha za období 1-10 obsahuje 10x telefon od O2 nebo 10x nájem skladových prostor nebo 10x platbu energií spolu s odhadem spotřeby.

Velmi snadná kontrola.

Výsledek je různý, ale nebudu zastírat, často klidně chybí faktura z února a hledá se....

A co pomůže? Obyčejná tabulka pravidelných plateb po měsících.

7. zásada (y) dobré účetní

- Umí zacházet se skrytým potenciálem účetnictví a umí tento potenciál předat majitelům firem.
- Umí vyhodnotit nákladovost a ziskovost zakázek, středisek, umí vidět vše v náležitých souvislostech.
- Umí si také udělat pořádek v rámci předávání dokladů od klientů i uvnitř firmy.
- Umí nastavit fungující vnitřní kontrolní systém.
- Organizačně to vše zvládne, nevymlouvá se na druhé, co bylo a nebylo k dispozici.

8. PRAVIDLO – INFORMACE

ZVEŘEJŇUJEME JAKO FIRMA A VÍME, CO MÁME
ZVEŘEJNĚNO VE SBÍRCE LISTIN

„NEVĚŘTE VŠEMU, CO SE VÁM K VĚŘENÍ
PŘEDKLÁDÁ.“

JAN ÁMOS KOMENSKÝ

Doporučuji si dát čas, kouknout se na www.justice.cz a dohledat si
Vaši firmu za poslední zveřejněné období.

Mnohdy koukám i já...

...nad nedbalostí těch, kteří tam data dávají.

...nad vynalézavostí firem.

...nad tím, co si některé firmy dovolí.

Poslední zážitky ze zveřejňování za minulý rok

Můj poslední zážitek je, že firma auditovaná významnou českou auditorskou společností měla uloženo ve sbírce listin daňové přiznání!!! Naprosto interní dokument. A výroční zprávu tam neměla.

Můj osobní verdikt - NEDBALOST!

Můj další také letošní zážitek od významné firmy zabývající se žárovým zinkováním. Měla vzorně uloženo ve sbírce listin, ale téměř všechna významná data byla „zabělena“ a překryta razítkem s textem DŮVĚRNÉ. Ale vůbec nic jsme se nedozvěděli aneb podle citátu: „Vlk se nažral a koza zůstala celá“.

Můj osobní verdikt – ODVAHA, kterou si může dovolit jen majitel, a nikdo jiný, protože hrozí pokuta. To si musí zvážit jen a jen majitel firmy.

A víte vůbec, co má být zveřejněno, dokdy a jaké jsou pokuty za nezveřejnění?

Proč? Protože, když není zveřejněno, účetnictví není úplné.

TIP

Prostudujte si můj článek na Účetním Portále - 3. díl novely zákona o účetnictví 2016 - Zveřejňování 2015, 2016 - podnikatelé



Bylo natočeno také video ke stejné problematice.



8. zásada (y) dobré účetní

- Má znalosti, jak má být správně zveřejněno a nepoškozuje majitele firmy tím, že tam zveřejňuje více, než je nutno.
- Má jasno, kdo za jakékoliv odklonění od požadavků zákona o účetnictví zodpovídá a dobrá účetní to určitě není.

9. PRAVIDLO - DOBRÉ ZÁKLADY

ZÁLEŽITOSTI, KTERÉ SE TÝKAJÍ JINÉ ODBORNOSTI
DOBRÁ ÚČETNÍ NEŘEŠÍ ANEB JSEM SI JAKO MAJITEL
FIRMY VĚDOM, ŽE NAŠE ÚČETNÍ PRAVIDLA VÝZNAMNĚ
OVLIVŇUJÍ HODNOTU MOJÍ FIRMY

„DLOUHÁ JE CESTA PŘES PRAVIDLA,
LÁKAVÁ A VYDATNÁ PŘES PŘÍKLADY.“

LUCIUS ANNAEUS SENECA

Účetnictví je otevřený systém. To znamená, že je vhodné a dobré vědět, co tento otevřený systém znamená, a to nejen účetně, ale i daňově. To je práce dobré účetní.

Účetnictví poskytuje volbu. Je nutno se rozhodnout. Nelze pokaždé aplikovat jinak pravidla, PŘIJATÉ pravidlo pak znamená „vlastní zákon.“ Na to nám stačí „selský rozum“.

Vyzvala bych k velké péči v oblasti účetních odpisů, v oblasti odložené daně, u pravidel tvorby opravných položek, rezerv. Jinak řečeno u nákladů nebo výnosů, které s účetním obdobím souvisejí a je nutné je v účetnictví zachytit.

Z mojí praxe

V řadě účetních jednotek jsou účetní odpisy dlouhodobého majetku nastaveny stejně jako daňové – pro mne a většinu auditorů je to naštěstí nepříjemné. Zralé také na pokutu od finančního úřadu. Někde jsou na tom lépe - respektují potřebu odpisování po měsících, ale přebírají roky odepisování z daní.

Ale to je také špatně. Je nutno se zamyslet, jak se mi bude majetek reprodukovat do nákladů. Typickým příkladem je účetní odpisování nemovité věci (budovy) 30 let. Vážení, vždyť víme, že ta budova nás všechny přežije.

Adekvátních je cca 80 - 100 let.

Co to znamená pro hodnotu firmy? Že se Vám v oblasti odpisů budovy snižuje hodnota majetku cca 3x rychleji, než by měla, a hodnota firmy (vlastní kapitál) je nižší.

Mým koníčkem jsou vztahy k zákonu o korporacím a aniž bych Vás úmyslně strašila, ráda bych Vám sdělila, že všechny rozchody v rámci podnikání bolí, asi stejně jako ty partnerské...Mnohdy jde o milionové majetky.

Všechny účetní závěrky, které jsem viděla při převodu podílu na s.r.o. jinak než převodem (např. dohodou) končily v mojí praxi u soudu.

A tady nastupuje kvalitní účetnictví – uvolněný podíl se obvykle vyplácí z hodnoty vlastního kapitálu.

A tady se dobrá účetní také vyloupne jednoznačně.

Mějte to prosím na paměti!!!

Co mám na mysli?:

V účetnictví se ukáže kvalitní hodnocení a nastavení:

- odpisového plánu
- opravných položek
- rezerv

Zvážení účtování o odložené dani.

Mnoho dalšího....

9. zásada (y) dobré účetní

- Ví, že vlastní kapitál jako nejvýznamnější číslo z účetnictví ovlivňuje účtování o mnoha položkách, která se nastavují v rámci pravidel a věnuje tomu patřičnou péči – nepodceňuje, nepřeceňuje.

10. PRAVIDLO – KONEC NEBO ZAČÁTEK

CO S TÍM VŠÍM?

„JESTLIŽE NEUMÍŠ, NAUČÍME,
JESTLIŽE NEMŮŽEŠ, POMŮŽEME TI,
JESTLIŽE NECHCEŠ, NEPOTŘEBUJEME TĚ.“

JAN WERICH

Zdá se Vám, že jsem z jiné planety nebo, že byste se nedoplatili...za
dobrou účetní?

Nechám Vás přemýšlet a položím několik otázek:

- 1) Podnikáte už dlouho?
- 2) Věnoval(a) jste do podnikání mnoho času a energie?
- 3) Chcete klidně spát?
- 4) Neradi riskujete v oblasti daní?
- 5) Chcete se i nadále věnovat svému businessu?
- 6) Nemusíte se vidět s úřední osobou neboli zástupcem finančního úřadu?
- 7) Nemáte rád změny v oblasti účetnictví?
- 8) Chcete mít dobrou účetní?
- 9) Chcete znát všechny korektní daňové možnosti?
- 10) Netoužíte riskovat na nesprávném místě?

Pokud je většina Vašich odpovědí ANO, doporučuji si otestovat stav Vašeho účetnictví.

Pokud je většina Vašich odpovědí NE, můžete zůstat v klidu, alespoň dočasně.

10. zásada (y) dobré účetní

- Práce jí baví a umí být oporou těm, kterým vede účetnictví a zpracovává daňové přiznání. Ví, že ti, pro které to dělá, to umí ocenit.
- Je si vědomá svých vlastních hodnot...

Test kvality účetnictví (pro majitele firem i pro účetní)

1) Vzdělává se Vaše paní účetní?

Položte Vaší účetní nahodilou otázku nebo sami sobě, jste-li účetní:

Víte, od jakého data se Vaší firmy týká povinnosti evidovat tržby podle zákona o elektronické evidenci tržeb (EET)?

Týká se Vás tato problematika?

Můžete EET krátce objasnit?

1.	Nezná odpověď	1
2.	Zná odpověď, ale nezdá se mi, že je dobrá	2
3.	Zná odpověď, má to výborně nastudováno	3

2) Kdy jste naposledy byla (byl) na školení o DPH?

1.	Letos ne	1
2.	Studuji si vše sama (sám)	2
3.	Pravidelně chodím na školení a studuji si sama (sám), používám vzdělávací portál	3

3) Máte měsíční výstupy z Vaší firmy, analýzy, přehledy, výsledek hospodaření?

1.	Ne	1
2.	Dostávám výstupy z účetnictví, ale nevyznám se v nich	2
3.	Pravidelně mám výstupy z účetnictví a jsem zcela v obraze, čísla mi odpovídají	3

4) Máte přehled o kvalitě inventarizace za poslední účetní období?

1.	Ne	1
2.	Nestarám se o to a přišlo mi to takto dobré	2
3.	Jsem účasten organizace inventarizací, mám přehled o majetku a závazcích a také o výši vlastního kapitálu	3

Poznámka k otázce „Máte přehled o kvalitě inventarizace za poslední účetní období?“

Pokud nemáte přehled, prosím, podívejte se na svoje inventarizace. Nerozumíte inventarizacím? Pak požádejte jinou kvalifikovanou osobu o jejich kontrolu.

To je moje rada, možná za 100 \$.

5) Jak máte zveřejněno v obchodním rejstříku?

1.	Nevím, asi nemám povinnost nic zveřejňovat	1
2.	Zveřejňuje účetní, určitě je to splněno	2
3.	Jsem v obraze ohledně zveřejňování, vše je v souladu s mými instrukcemi, nechybí návrh na rozdělení zisku	3

Počet bodů:

- do 7 bodů – malá katastrofa
- 8 – 11 bodů – je potřeba trochu zapracovat
- 12 – 15 bodů – chválím a mám upřímnou radost

Krásné dny Vám přeji...

Těším se na Vaše komentáře, jak to vidíte vy
a jaké jsou Vaše životní a pracovní příběhy.



S láskou nejen k účetnictví...

P.

Chcete být dobrou účetní?

Pojďte na cestu s námi.

Vstupte na www.ucetni-portal.cz do placené sekce.

Placená registrace.



Registrace zdarma.



Nebudete litovat!

Co o nás napsali.

