

Za **základné všeobecne uznávané účtovné zásady** sa najčastejšie<sup>30</sup> považujú tieto:

- a) zásada bilančnej kontinuity,
- b) zásada kontinuity v používaní účtovných zásad a účtovných metód,
- c) zásada prednosti podstaty pred formou,
- d) zásada zákazu kompenzácie majetku a záväzkov, nákladov a výnosov, príjmov a výdavkov,
- e) akruálny princíp,
- f) zásada oceňovania v historických cenách,
- g) zásada opatrnosti, v rámci ktorej sa aplikujú:
  - imparitný princíp,
  - realizačný princíp,
  - princíp nižšej ceny,
- h) zásada vecného a časového priraďovania nákladov k výnosom,
- i) zásada osvetľovania (vysvetľovania, objasňovania) hodnoty.

Podľa **zásady bilančnej kontinuity** konečné zostatky účtov, ktoré sa vykazujú v súvahe k poslednému dňu účtovného obdobia, musia byť zhodné so začiatočnými stavmi týchto účtov k prvému dňu bezprostredne nasledujúceho účtovného obdobia.

Z uplatňovania **zásady kontinuity v používaní účtovných zásad a účtovných metód** vyplýva požiadavka, že počas existencie účtovnej jednotky musia byť informácie v účtovných závierkach, zostavených v bezprostredne za sebou nasledujúcich účtovných obdobiach, porovnateľné.

Ak majú informácie v účtovnej závierke zobrazovať skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva, verne a pravdivo, musia sa vykazovať podľa ich podstaty a ekonomickej reality, a nie len podľa právnej formy. Preto na základe **zásady prednosti podstaty pred formou** o majetku účtuje a vykazuje ho v súvahe účtovná jednotka, ktorá majetok využíva bez ohľadu na to, kto je jeho vlastníkom.

**Zásada zákazu kompenzácie** (zákazu vzájomného vyrovnávania) vyžaduje, aby účtovná jednotka účtovala samostatne, bez vzájomného započítania, o:

1. majetku a záväzkoch,
  2. nákladoch a výnosoch,
  3. príjmoch a výdavkoch,
- a to aj v prípade, že sa vzťahujú na tú istú skutočnosť.

Skutočnosti, o ktorých sa musí samostatne účtovať, sa musia samostatne, bez vzájomného započítania aj prezentovať v účtovnej závierke.

Slovenská právna úprava účtovníctva neumožňuje uplatniť výnimky pri žiadnych položkách majetku a záväzkov, nákladov a výnosov. Pri príjmoch a výdavkoch sú určené

<sup>30</sup> V literatúre sa môžeme stretnúť s rôznymi prístupmi k vymenúvaniu a výkladu všeobecne uznávaných účtovných zásad. V tejto učebnici vychádzame z prístupu, ktorý je prezentovaný v učebnici: ŠLOSÁROVÁ, A. a kol. 2016. *Účtovníctvo*. Bratislava : Wolters Kluwer, 2016, s. 105-113, upraveného pre potreby výučbového predmetu *analýza účtovnej závierky*.

- účtu 364 – *Závazky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku,*
  - ďalších účtov podľa rozhodnutia,
  - účtu 428 – *Nerozdelený zisk minulých rokov.*
- b) **úctovnú stratu** na strane **Dal účtu 431** a na strane **Má dať**:
- účtu účtovej skupiny 41 – *Základné imanie a kapitálové fondy,*
  - účtu účtovej skupiny 42 – *Fondy tvorené zo zisku a prevedené výsledky hospodárenia,*
  - účtu 354 – *Pohľadávky voči spoločníkom a členom pri úhrade straty,*
  - ďalších účtov podľa rozhodnutia,
  - účtu 429 – *Neuhradená strata minulých rokov.*

Schéma 2.6 Účtovanie rozdelenia účtovného zisku (zjednodušené)

MD	Rôzne účty	D	MD	431 – VH v schvaľovaní	D	MD	701 – ZÚS	D
				← 1. účtovný zisk				
	← 2. rozdelenie účtovného zisku							
			xxx	xxx				

kde: VH je výsledok hospodárenia,  
ZÚS – Začiatkový účet súvahový.

Schéma 2.7 Účtovanie usporiadania účtovnej straty (zjednodušené)

MD	701 – ZÚS	D	MD	431 – VH v schvaľovaní	D	MD	Rôzne účty	D
	→ 1. účtovná strata							
				→ 2. vyrovnanie účtovnej straty				
			xxx	xxx				

## 2.2.5 Zaúčtovanie účtovných prípadov, ktoré sa účtujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa účtujú viaceré účtovné prípady, ktorými sa zabezpečuje správnosť a úplnosť účtovníctva prostredníctvom dodržania všeobecne uznávaných účtovných zásad. Tieto sú teoretickým východiskom pri praktickom určovaní obsahovej náplne položiek výkazov účtovnej závierky (súvahy a výkazu ziskov a strát) a požiadaviek na uvádzanie informácií v poznámkach účtovnej závierky. Na zabezpečenie dodržania účtovných zásad za účelom splnenia cieľa účtovnej závierky účtovná jednotka využíva rôzne účtovné metódy, ktoré súvisia s ocenením konkrétnej skutočnosti, ktorá je predmetom vykázania v účtovnej závierke.

v bežnom účtovnom období k vzniku **odloženej daňovej pohľadávky**. Účtovná jednotka v bežnom účtovnom období zaplatí vyššiu daň, ale v budúcich účtovných a zdaňovacích obdobiach sa situácia obráti a účtovnej jednotke bude preplatok na dani započítaný znížením (odpočítaním) splatnej dane z príjmov.

**Odložená daňová pohľadávka** sa okrem odpočítateľných dočasných rozdielov vzťahuje aj na:

- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, t. j. možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období (napríklad možnosť odpočítať časť vstupnej ceny novoobstaraného dlhodobého hmotného majetku od základu dane z príjmov v budúcich obdobiach).

### Príklad 2.3

#### **Výpočet splatnej a odloženej dane z príjmov – ilustratívny príklad**

Účtovná jednotka poskytuje poradenské služby. K poslednému dňu účtovného obdobia 01 mala na účtoch nákladov a výnosov tieto konečné stavy (zjednodušené):

Účet	€
501 – Spotreba materiálu	600,-
513 – Náklady na reprezentáciu	70,-
518 – Ostatné služby	55,-
521 – Mzdové náklady	300,-
524 – Zákonné sociálne poistenie	105,60
602 – Tržby z predaja služieb	1 210,-

Na účte *513 – Náklady na reprezentáciu* mala účtovná jednotka zaúčtovaný náklad, ktorý nie je uznaný za náklad na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov (trvalý rozdiel).

Na účte *518 – Ostatné služby* mala účtovná jednotka zaúčtovaný náklad, ktorý predstavoval záväzok voči dodávateľovi poradenských služieb v oblasti účtovníctva. Tento náklad je daňovo uznaný až po zaplatení. Do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, však účtovná jednotka dodávateľovi záväzok neuhradila. Výdavok bude mať až v budúcnosti. Pri úhrade záväzku si bude môcť uplatniť výhodu na dani z príjmov, preto v bežnom účtovnom období túto skutočnosť zohľadní. Vzniká odpočítateľný dočasný rozdiel a účtuje sa odložená daňová pohľadávka.

Schéma 3.2 Uloženie individuálnej účtovnej zvierky,  
ktorá bola schválená v termíne na podanie daňového priznania k dani z príjmov

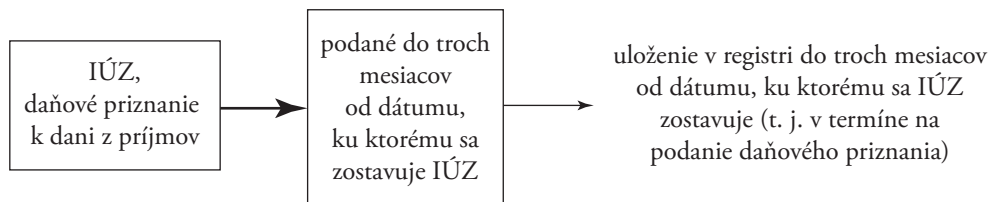


Schéma 3.3 Uloženie individuálnej účtovnej zvierky,  
ktorá nebola schválená v termíne na podanie daňového priznania k dani z príjmov,  
pričom účtovné knihy sa neotvárali

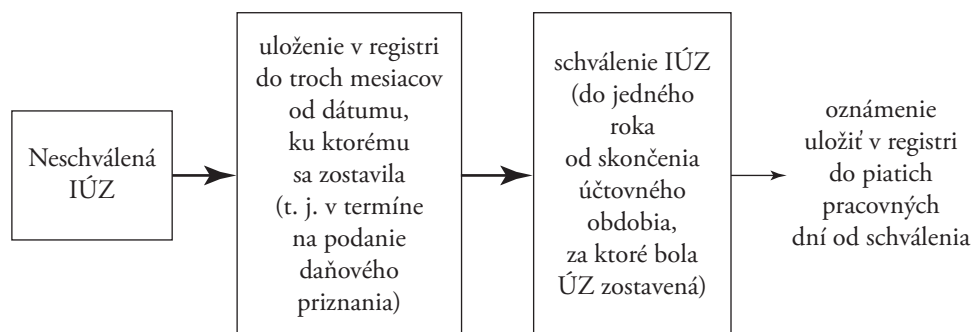
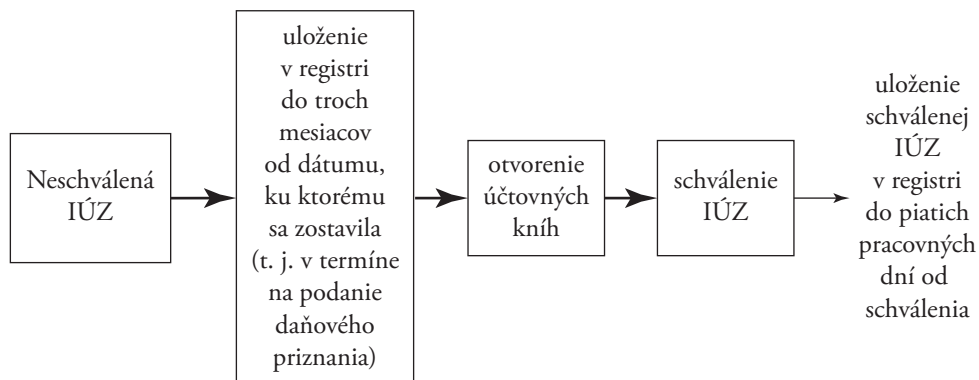


Schéma 3.4 Uloženie IÚZ, ktorá nebola schválená v termíne na podanie  
daňového priznania k dani z príjmov, pričom účtovné knihy sa otvárali



V Slovenskej republike sa v súčasnosti aplikuje pri členení majetku v súvahe podnikateľa (vo všetkých veľkostných skupinách účtovných jednotiek) ako prvé kritérium účel obstarania majetku, ide teda o vzťah k prevádzkovému cyklu, na ktorého základe sa majetok člení na neobežný a obežný.

### **Obežný majetok je:**

1. majetok, ktorý sa viaže na prevádzkový cyklus, a to:
  - a) spotrebúva sa v prevádzkovom cykle – obvykle naraz (jednorazovo), napríklad materiál sa spotrebuje vo výrobe a musí sa opäť obstarat', aby mohla výroba pokračovať, alebo
  - b) je určený na predaj, napríklad výrobky, tovar;
2. majetok, pri ktorom sa predpokladá jeho premena na peňažné prostriedky v prevádzkovom cykle; ide napríklad o pohľadávky z odberateľsko-dodávateľských vzťahov súvisiacich s prevádzkovým cyklom, ktoré môžu byť pri vzniku dlhodobé aj krátkodobé;
3. majetok, ktorý je určený na obchodné účely, napríklad cenné papiere obstarané na účel obchodovania s nimi, deriváty, ktoré nie sú zabezpečovacím nástrojom;
4. majetok, ktorý účtovná jednotka predpokladá mať v držbe rok a menej, napríklad zásoby nedokončenej výroby,
5. majetok, ktorým sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky účtovnej jednotky na bežných účtoch v bankách a na termínovaných účtoch v bankách s dobou viazanosti najviac jeden rok.

**Neobežný majetok** je taký majetok, ktorý účtovná jednotka obstaráva so zámerom používať ho na vykonávanie svojej činnosti dlhšie obdobie (doba použiteľnosti sa predpokladá dlhšia ako jeden rok), a teda neobstaráva ho s úmyslom ďalšieho predaja. V prevádzkovom cykle sa nespotrebuje naraz, ale svoju hodnotu prenáša postupne do novovytváraných výkonov. Väčšina tohto majetku sa opotrebuje (časť hmotného majetku a nehmotný majetok) a vyjadrením opotrebenia za účtovné obdobie sú odpisy. Finančný majetok sa obstaráva v investičnej činnosti – ak bol zámer obstarania na obdobie dlhšie ako jeden rok, považuje sa za neobežný majetok. Neobežným majetkom sú aj termínované účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok.

Konkrétny druh majetku sa vzhľadom na účel obstarania môže považovať za obežný alebo neobežný. Napríklad budova, ktorú si účtovná jednotka obstarala, aby v nej mohla vykonávať činnosť, na ktorú je zriadená (napríklad výrobná hala, v ktorej vyrába výrobky), bude neobežným majetkom. Budova, ktorú účtovná jednotka obstará na účel ďalšieho predaja, bude však tovarom.

**Pohľadávky** sa v súvahe vykazujú podľa zostatkovej doby ich splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. **Zostatková doba splatnosti pohľadávky** je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti pohľadávky a dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky, ktorá je splatná v nasledujúcom účtovnom období (t. j. splatnosť tejto časti pohľadávky nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka), sa vykazuje v súvahe ako krátkodobá.

Bežné účtovné obdobie:

**Súvaha riadok 100 v stĺpci 4 = Výkaz ziskov a strát riadok 61 v stĺpci 1**

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

**Súvaha riadok 100 v stĺpci 5 = Výkaz ziskov a strát riadok 61 v stĺpci 2**

Súvaha a výkaz ziskov a strát neslúžia na výpočet výsledku hospodárenia, ale na jeho prezentáciu v účtovnej závierke, preto do súvahy a do výkazu ziskov a strát sa doplnia vždy z údajov bežného účtovníctva.

### 5.3 Výkaz ziskov a strát mikro účtovnej jednotky

Mikro účtovná jednotka zostavuje výkaz ziskov a strát rovnako ako malá a veľká účtovná jednotka v horizontálnej forme. Nevykazuje sa v ňom celková suma nákladov a celková suma výnosov, rešpektuje sa však členenie výsledku hospodárenia na výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti a výsledok hospodárenia z finančnej činnosti.

Vo výkaze ziskov a strát mikro účtovnej jednotky sa vykazujú údaje za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v celých eurách.

**Základný princíp konštrukcie výkazu ziskov a strát mikro účtovnej jednotky (vertikálna štruktúra)**

Tabuľka 5.5

Označenie	Text	Číslo riadku
*	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	01
*	Náklady na hospodársku činnosť spolu	08
**	<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>	18
*	<i>Pridaná hodnota</i>	19
*	Výnosy z finančnej činnosti spolu	20
*	Náklady na finančnú činnosť spolu	27
**	<b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>	34
**	<i>Výsledok hospodárenia pred zdanením</i>	35
P.	<i>Daň z príjmov</i>	36
***	<i>Výsledok hospodárenia po zdanení</i>	37
R.	<i>Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom</i>	38
***	<i>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</i>	39

Vo výkaze ziskov a strát mikro účtovnej jednotky sa nevykazuje ukazovateľ čistý obrat. V jednotlivých riadkoch výkazu ziskov a strát sú uvedené čísla účtov, z ktorých sa údaje vyplňajú. V jednotlivých riadkoch výkazu ziskov a strát mikro účtovnej jednotky sú

**Obsah a štruktúra prehľadu peňažných tokov pri použití priamej metódy  
vykázania peňažných tokov v prevádzkovej činnosti (príklad)**

Tabuľka 6.15

Ozna- čenie položky	Obsah položky	Bežné účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
A. 1.	Príjmy z predaja tovaru vrátane prijatých preddavkov (+)		
A. 2.	Výdavky na nákup tovaru vrátane zaplatených preddavkov (-)		
A. 3.	Príjmy z predaja výrobkov vrátane prijatých preddavkov (+)		
A. 4.	Príjmy z predaja služieb vrátane prijatých preddavkov (+)		
A. 5.	Výdavky na úhrady za dodávky materiálu vrátane zaplatených preddavkov (-)		
A. 6.	Výdavky na úhrady externých služieb vrátane zaplatených preddavkov (-)		
A. 7.	Výdavky na zamestnancov (mzdy a odmeny), výdavky platené v mene zamestnancov (zdravotné poistenie, sociálne poistenie), preddavky na daň z príjmov odvádzané za zamestnancov (-)		
A. 8.	Príjmy z poplatkov za priemyselné práva a autorské práva a príjmy z provízií (+)		
A. 9.	Výdavky na dane a poplatky, s výnimkou výdavkov na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)		
A. 10.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky po odpočítaní príjmov z vrátenia preplatku dane z príjmov, okrem tých, ktoré sa vzťahujú na investičnú činnosť alebo na finančnú činnosť (-/+)		
A. 11.	Príjmy zo zmlúv, ktoré sú držané na účely predaja alebo obchodovania s nimi (+)		
A. 12.	Výdavky na zmluvy, ktoré sú držané na účely predaja alebo obchodovania s nimi (-)		
A. 13.	Príjmy z predaja cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
A. 14.	Výdavky na nákup cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		

## Overenie dodržania zlatého bilančného pravidla

Tabuľka 7.4

Ukazovateľ	Účtovné obdobie 02	Účtovné obdobie 01
Neobežný majetok (v €)	47 143 428	46 964 686
Vlastné imanie (v €)	25 249 488	24 204 299
Dlhodobé záväzky (v €)	30 108 686	32 344 622
Dlhodobé zdroje financovania spolu (v €)	55 358 174	56 548 921
Stupeň krytia neobežného majetku vlastným imaním (v %)	53,56	51,54
Stupeň krytia neobežného majetku dlhodobými zdrojmi (v %)	117,43	120,41

Pri vyhodnocovaní oboch ukazovateľov platí, že čím je vyššia hodnota ukazovateľa, tým lepšie pre podnik. Niektorí nemeckí autori považujú za minimálnu hodnotu prvého ukazovateľa hodnotu 75 % a druhého ukazovateľa hodnotu 100 %<sup>128</sup>.

V našom analyzovanom podniku je v účtovnom období 02 neobežný majetok krytý vlastným imaním na 53,56 % a celkovými dlhodobými zdrojmi na 117,43 %. V účtovnom období 01 bolo krytie neobežného majetku vlastným imaním na úrovni 51,54 %, krytie celkovými dlhodobými zdrojmi na úrovni 120,41 %. Hodnota prvého ukazovateľa je teda pod úrovňou odporúčanej hodnoty, pozitívne však pôsobí skutočnosť, že medziročne táto hodnota vzrástla. Hodnota druhého ukazovateľa, naopak, prekračuje odporúčanú hranicu v oboch analyzovaných obdobiach, pričom medziročne došlo k jej poklesu.

### 7.6.2 Overenie zachovania majetkovej podstaty podniku

Každý podnik sa snaží uskutočňovať svoju činnosť tak, aby na konci účtovného obdobia bol „bohatší“ než na začiatku účtovného obdobia. Všeobecne môžeme povedať, že keďže základným meradlom bohatstva je zisk, ktorý je súčasťou vlastného imania podniku, tak bohatstvo podniku sa zvyšuje zároveň s rastom vlastného imania.

Najväčší záujem na raste bohatstva a teda na zvyšovaní vlastného imania majú investori (vlastníci, majitelia – akcionári alebo spoločníci). Od hodnoty vlastného imania sa odvíja veľkosť nárokov vlastníkov na majetok podniku, preto v tejto súvislosti hovoríme o zachovaní, resp. zvyšovaní majetkovej podstaty podniku.

Problematika zachovania vlastného imania (vlastného kapitálu) je riešená v Konceptnom rámci finančného vykazovania, kde sa rozlišujú dve chápania vlastného kapitálu a jeho zachovania:

1. **Finančné chápanie kapitálu**, podľa ktorého je kapitál synonymom vlastného kapitálu (vlastného imania) alebo čistých aktív. Vlastné imanie i čisté aktíva sa v účtovníctve

<sup>128</sup> MRKVIČKA, J. – KOLÁŘ, P. 2006. *Finanční analýza*. 2. přepracované vydání. Praha : ASPI, a. s., 2006, s. 75.



nia. Vyjadruje stupeň zadlženosti podniku a zobrazuje vzťah cudzích zdrojov k celkovej sume majetku, t. j. vyjadruje, v akej miere je majetok krytý cudzími zdrojmi. Ak je hodnota tohto ukazovateľa do 30 %, zadlženosť sa považuje za nízku; ak je v intervale od 31 % do 50 %, podnik sa považuje za priemerne zadlžený; ak je v intervale od 51 % do 70 %, hovoríme o vysokej zadlženosti; ak je hodnota tohto ukazovateľa nad 70 %, zadlženosť je riziková. Ak by sme rešpektovali zlaté pravidlo financovania, hodnota tohto ukazovateľa by mala byť na úrovni 50 %<sup>151</sup>.

$$\text{Ukazovateľ zadlženosti} = \frac{\text{cudzíe zdroje}}{\text{majetok spolu}} \times 100$$

**Ukazovateľ samofinancovania** (angl. *equity ratio*), označovaný v niektorých publikáciách aj ako koeficient samofinancovania, resp. ukazovateľ finančnej samostatnosti, je doplnkovým ukazovateľom k ukazovateľovi zadlženosti, to znamená, že ich celkový súčet je 100 %. Vyjadruje, v akej miere je majetok krytý vlastnými zdrojmi, t. j., v akej výške je celkový majetok podniku financovaný zo zdrojov jeho vlastníkov.

$$\text{Ukazovateľ samofinancovania} = \frac{\text{vlastné imanie}}{\text{majetok spolu}} \times 100$$

Z ukazovateľa samofinancovania sa odvodzuje **ukazovateľ finančnej páky** (angl. *financial leverage*), ktorý je obrátenou hodnotou ukazovateľa samofinancovania. Hodnota ukazovateľa je tým väčšia, čím je vyšší podiel cudzích zdrojov na celkovom financovaní podniku.

$$\text{Finančná páka} = \frac{\text{majetok spolu}}{\text{vlastné imanie}}$$

Ukazovateľ finančnej páky má súvis s rentabilitou vlastného imania. Rozložením ukazovateľa rentability vlastného imania dostaneme vyjadrenie tohto ukazovateľa ako súčin rentability celkových zdrojov majetku (ROI), finančnej páky (majetok spolu/vlastné imanie) a úrokovej redukcie zisku (EBT/EBIT).

$$\text{ROE} = \text{ROI} \times \frac{\text{majetok spolu}}{\text{vlastné imanie}} \times \frac{\text{EBT}}{\text{EBIT}}$$

Súčin finančnej páky a úrokovej redukcie zisku sa označuje ako ziskový účinok finančnej páky (ZÚFP), ktorý charakterizuje výsledný vplyv zadlženosti na rentabilitu vlastného imania. Ak je ziskový účinok finančnej páky väčší ako 1, potom použitie cudzích zdrojov zvyšuje hodnotu rentability vlastného imania. Ak je ziskový účinok finančnej páky menší ako 1, pôsobí finančná páka opačným smerom a rentabilita vlastného imania sa znižuje<sup>152</sup>.

<sup>151</sup> ŠLOSÁROVÁ, A. 2014. *Analýza účtovnej závierky*. Bratislava : Vydavateľstvo EKONÓM, 2014, s. 442.

<sup>152</sup> MRKVIČKA, J. – KOLÁŘ, P. 2006. *Finanční analýza*. 2. přepracované vydání. Praha : ASPI, a. s., 2006, s. 92.

### 8.3 Americké všeobecne uznávané účtovné zásady

Americké všeobecne uznávané účtovné zásady (*US Generally Accepted Accounting Principles* – US GAAP) predstavujú ucelený národný systém regulácie účtovníctva v USA. Vznikli preto, aby zabezpečili poskytovanie informácií predovšetkým vlastníkom (akcionárom). Vytvárali a rozvíjali sa dlhé desaťročia (od roku 1929) ako teoretické postupy a zovšeobecnenia praktických skúseností. Vydáva ich samostatná súkromná organizácia Rada pre štandardy finančného účtovníctva (*Financial Accounting Standards Board* – FASB).

US GAAP obsahujú rozsiahly súbor prijatých predpokladov, účtovných zásad a metód, odporúčaní a praxou overených postupov účtovania a finančného vykazovania, ktorý je založený na zvykovom práve. US GAAP sú síce tvorené na národnej úrovni v USA, ale majú medzinárodný vplyv, a to preto, že sa používajú (ako alternatíva k IFRS) pre potreby zostavenia účtovnej závierky spoločností, ktoré síce nesídlia, resp. nepôsobia na území USA, ale majú svoje cenné papiere kótované na amerických burzách. Účtovné závierky zostavené podľa US GAAP sú tiež uznávané všetkými svetovými burzami.

Od 1. júla 2009 zaviedla FASB zjednotenú štruktúru predpisov US GAAP formou **Kodifikácie účtovných štandardov**, ktorá znamenala usporiadanie štandardov do dvoch kategórií:

1. **autoritatívne predpisy**, ktoré sú súčasťou kodifikácie (sú usporiadané v štvorstupňovej hierarchii),
2. **neautoritatívne predpisy**, ktoré nie sú súčasťou kodifikácie (napríklad zvyklosti zaužívané v praxi, učebnice, články v časopisoch).

Teoretický základ US GAAP tvorí **Koncepčný rámec FASB**, ktorý vznikol od roku 1976. FASB vydala doteraz osem konceptov finančného účtovníctva (angl. *Statement of Financial Accounting Concepts* – SFAC). V koncepčnom rámci FASB sú priamo alebo implicitne vymedzené účtovné zásady. Koncepty finančného účtovníctva analyzujú nielen všeobecne uznávané účtovné zásady, ale aj elementárne zásady (predpoklady účtovníctva). Základnou zásadou uplatňovanou v US GAAP s osobitným postavením je verná prezentácia v účtovnej závierke. Dodržiavanie všetkých ostatných účtovných zásad a predpokladov je nevyhnutné na jej zabezpečenie. Dôležitosť vernej prezentácie vo vzťahu k používateľom informácií z účtovnej závierky, spolu s relevantnosťou, je zdôraznená aj ich vymedzením ako fundamentálnych kvalitatívnych charakteristík.

V koncepčnom rámci FASB sú vymedzené tieto **predpoklady účtovníctva**:

- predpoklad merania pomocou peňažnej jednotky,
- predpoklad periodicity (t. j. účtovného obdobia),
- predpoklad účtovnej jednotky.

V koncepčnom rámci FASB sú vymedzené tieto **účtovné zásady**:

- verná prezentácia,
- zásada osvetľovania hodnoty,
- zásada oceňovania v historických nákladoch,