

SMEROVANIE ÚČTOVNÍCTVA VEREJNÉHO SEKTORA

Lenka Hudáková Stašová

Ekonomická fakulta Technickej univerzity v Košiciach, Katedra financií

Abstract: *It results unambiguously from the analysis of the present state of public sector accounting and from general trends in the European Community countries, from demands of the European Commission and from demands of Eurostat and from the International Monetary Fund and also from the intention of our country to become a part of the European Monetary Union, that the Slovak Republic has not any other alternative as it is security of unified accounting and reporting system in the state sector and in the local government. The idea can be fulfilled only by taking the principles of International Public Sector Accounting Standards (IPSAS) into national legislation adapting public sector accounting and therefore it is necessary to achieve consequently the project of introduction of unified state accounting and reporting system.*

Key words: *accrual accounting, Project of implementation of unify state accounting and reporting, International Public Sector Accounting Standards*

Úvod

Všeobecným trendom v krajinách Európskej únie je snaha o zjednotenie účtovníctva a výkazníctva štátneho a verejného sektora na akruálnej báze, pričom Európska komisia odporúča využitie Medzinárodných účtovných štandardov pre verejný sektor (IPSAS). Účtovný systém Európskej komisie bol do roku 2005 založený na peňažných tokoch. Tento systém zaznamenával iba rozpočtované výdavky a príjmy počas roka, pričom bol doplnený informáciami na konci roka, ktoré boli potrebné na prípravu finančných výkazov. Keďže audítori pri overení finančných výkazov indikovali významné problémy v doterajšom účtovnom systéme, Európska komisia sa rozhodla realizovať projekt prechodu na akruálne účtovníctvo, ktorý definoval hlavné požiadavky:

- Ø na nový účtovný systém (jednotný formát dát, jeden plne integrovaný vstup dát do celého informačného systému, konzistencia centrálnych a sektorových systémov, viacročná konzistencia dát a informácií, plne akruálny princíp v súlade s medzinárodnými štandardami),
- Ø na informačné technológie (jeden vstup dát, plná integrovanosť systémov, eliminácia dvojitych dát, efektívna bezpečnosť dát, dôveryhodnosť dát, garancia auditovateľnosti, atď.).[4]

1. Hotovostné a akruálne účtovníctvo

Súčasný systém účtovníctva vo verejnom sektore, ktorý je založený na hotovostnom princípe neposkytuje celý rozsah potrebných finančných informácií, alebo tieto informácie nie sú na požadovanej kvalitatívnej úrovni. MF SR musí vytvoriť jasnú a vyčerpávajúcu definíciu účtovníctva vo verejnom sektore, ako jednotlivé komponenty spolu súvisia a vzájomne sa podporujú a ktorá bude konzistentná so štandardami a trendmi v ostatných krajinách EÚ. MF SR musí uplatňovať svoje vlastníctvo, alebo aspoň efektívny prístup k detailným účtovným informáciám verejného sektora na najnižšej úrovni ich agregácie vykazovaným v takom formáte a rozsahu, aby spĺňali všetky požiadavky. MF SR musí nanovo špecifikovať základné požiadavky na funkcionality a prístup do účtovných systémov využívaných vo verejnom sektore tak, aby spĺňali požiadavky na účtovníctvo a výkazníctvo verejného sektora a boli

konzistentné so štandardami a trendmi v iných krajinách. MF SR musí vypracovať v súlade s novou definíciou účtovníctva verejného sektora jasnú a vyčerpávajúcu metodiku účtovania a výkazníctva pre jednotlivé typy organizácií verejného sektora tak, aby boli konzistentné so štandardami a trendmi v iných krajinách. MF SR musí taktiež vytvoriť jasnú a vyčerpávajúcu víziu a stratégiu ako budú účtovníci z verejného sektora môcť získať potrebnú úroveň vzdelania skúseností, aby boli schopní splňať požiadavky užívateľov finančných informácií z verejného sektora.[1]

Keďže dnešná obecná samospráva funguje prednostne na základe hotovostného (cash accounting) účtovníctva, samosprávy poznajú **výdavky** len ako tvrdé platby v čase platenia. a poznajú **príjmy** s len ako prijaté peniaze, keď prídu na účet.

Viacero užívateľov samosprávnych finančných výkazov hľadá medzinárodne akceptované akruálne výkazníctvo ako viac hovoriace o finančných podmienkach . Akruálne výkazníctvo pozná **náklady** vzniknuté počas roka (účtovného obdobia) hoci neboli nami zaplatené a **výnosy** vzniknuté počas roka hoci nám neboli zaplatené. Na tomto princípe účtujú a teda aj hodnotia finančnú situáciu hospodárske organizácie odjakživa. Tento prístup spája ročné finančné správy – výkazy priamo so zmenami v aktívach a pasívach samosprávy a prehľadne popisuje finančnú pozíciu samospráv.

Hotovostné účtovníctvo (Cash Accounting)

Najjednoduchším zo všetkých účtovníckych postupov je zaznamenávať **hotovostné – peňažné** transakcie: koľko sme dostali, koľko sme zaplatili, koľko máme v banke na účte. To spôsobuje, že výnosy a prijaté transfery nie sú vedené na účtoch dokiaľ neprídu peniaze a tiež nie sú zachytené v majetkových fondoch. Náklady a poskytnuté transfery sú zaznamenané až keď sú vyplatené, a taktiež nie sú v majetkových fondoch.. Hotovostné účtovníctvo z tohto dôvodu dáva chybný obraz o finančnej situácii účtovnej jednotky samosprávy. Napríklad peniaze z pôžičky boli zavedené ako príjem v bežných položkách a nie ako záväzok v súvahe. Na opravu tohto druhu transakcií pozná najviac hotovostných účtovných systémov nielen platbu, ale aj iné majetkové a záväzkové (aktív a pasív) zmeny počas prvotnej hotovostnej transakcie. Účtovná oprava však neupozorňuje na fakt, že v každom čase vznikajúce záväzky v podobe kontraktov a vydaných objednávok nie sú odzrkadlené v účtovných záznamoch. Následne príslušná súvaha môže byť skreslená - nadsadená. Toto môže viesť k neoprávneným výdavkom samosprávy a potenciálnemu prekročeniu rozpočtu.

Prírastkové (accruálne) účtovníctvo

S cieľom porozumieť čo sa skutočne deje musí byť v samosprávnych účtoch tiež záznam v čase nastatia osohu z transakcie, nielen záznam, ktorý vzťahuje výnosy a náklady na čas, kedy príde platba - príjem, resp. platba - výdavok. Finančný záznam počas času výnosu miesto času platby peniazmi je známy ako časové rozlíšenie (accrual accounting - časová súvislosť zachytená v účtovníctve). V časovom účtovníctve sa výnos zaznamená, ak platba je schopná – určená. Nie vtedy, keď dostaneme platbu. Náklady sa zaznamenávajú v čase, keď nastane záväzok (resp. keď vznikne náklad), nie keď zaplatíme

Akruálne – časové výnosy sú založené na predpoklade, že príslušná platba príde. V skutočnosti tu môžu byť straty. Daňovníci môžu diskutovať o zaplatenom množstve, termíny platieb z grantov a transferov môžu byť zmenené po tom, čo samospráva ich má v rozpočte a minula peniaze. A tiež keď sú pôvodne zapísané, môžu byť nad alebo pod čiastkou konečne určenou platbou.[5]

2. Projekt zavedenia jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva

Snahou MF SR je zabezpečiť porovnateľnosť výstupov účtovníctva verejného sektora SR v rámci krajín EÚ a taktiež zjednodušiť proces prípravy súhrnných údajov o verejných financiách štátu. Pred prijatím rozhodnutia o spôsobe zabezpečenia týchto požiadaviek bola vykonaná analýza súčasného stavu hospodárenia, financovania a účtovníctva subjektov verejného sektora, z ktorej vyplynulo nasledovné:

- Ø Verejná správa v SR pozostáva z veľkého počtu subjektov, ktorých hospodárenie a financovanie je z dôvodu špecifických činností, ktoré zabezpečujú tieto organizácie, upravené osobitnými zákonmi. Na túto skutočnosť nadväzujú aj všeobecne záväzné právne predpisy upravujúce vedenie ich účtovníctva a zostavovanie účtovnej závierky, t.j. opatrenia vydávané MF SR a uverejňované vo Finančnom spravodajcovi.
- Ø Subjekty verejnej správy účtujú podľa 6 samostatných účtovných osnov a postupov účtovania.
- Ø V súčasnosti sú pre jednotlivé skupiny subjektov verejnej správy vypracované samostatné právne predpisy vzťahujúce sa na ich účtovníctvo, čo sa prejavuje v odlišnosti úpravy zaznamenávania niektorých účtovných prípadov. Z dôvodu zjednodušenia a sprehľadnenia tokov verejných finančných prostriedkov, ktoré sa realizujú prostredníctvom jednotlivých subjektov verejnej správy by sa malo účtovníctvo týchto organizácií čo najviac zjednotiť a priblížiť k účtovníctvu podnikateľských subjektov, čím samozrejme nemožno abstrahovať od rozdielov hospodárenia, financovania a hlavne účelu existencie verejného sektora.
- Ø Nie všetky subjekty verejnej správy majú povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom.
- Ø Najväčšie rozdiely postupov účtovania v porovnaní s podnikateľským účtovníctvom, t.j. so zásadami platnými v IAS / IFRS (Medzinárodné účtovné štandardy / Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva) sú v účtovej osnove pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, štátne fondy, obce a vyššie územné celky.
- Ø Vykazovanie štátnej správy a samosprávy je primárne zamerané pre potreby rozpočtu.
- Ø Absentuje programové sledovanie nákladov v účtovníctve štátu a samosprávy.
- Ø Pre rozpočtové organizácie, príspevkové organizácie, obce, vyššie územné celky a štátne fondy absentuje metodika umožňujúca zisťovanie výsledku hospodárenia účtovnej jednotky na akruálnom princípe, teda na báze porovnania časovo rozlíšených nákladov s výnosmi.
- Ø Účtovné jednotky nezaložené na účely podnikania nemajú v súčasnosti povinnosť tvorby rezerv a opravných položiek s cieľom reálneho vyjadrenia hodnoty majetku a záväzkov.
- Ø V účtovníctve a výkazníctve štátnej správy a samosprávy boli identifikované významné rozdiely v uplatňovaní, resp. neuplatňovaní kľúčových princípov IPSAS (Medzinárodné účtovné štandardy pre verejný sektor), a to významnosti, princípu nepretržitého trvania činnosti účtovnej jednotky, akruálneho princípu, konzistencie a zásady opatrnosti.

Uvedené skutočnosti mali vplyv na vznik **Projektu zavedenia jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva**, ktorý realizuje MF SR od roku 2005.[2]

Očakávanými výstupmi projektu sú:

1. Metodika účtovania a vykazovania

- Ø Implementácia IPSAS do všeobecne záväzných právnych predpisov, na ktoré je splnomocnené Ministerstvo financií Slovenskej republiky v zmysle § 4 ods. 2 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účinnosť novej metodiky sa predpokladá od 1.1. 2008, avšak verejnosti by mala byť známa už v prvej polovici roka 2007.
- Ø Zákon o účtovníctve.
- Ø Zákon o rozpočtových pravidlách.
- Ø Nová účtovná osnova a nové postupy účtovania.

2. Systémová podpora aplikácie novej metodiky účtovania a vykazovania

- Ø Zabezpečenie systémovej podpory aplikácie novej metodiky účtovania a vykazovania jednak na úrovni konsolidácie štátu a jednak na úrovni účtovných jednotiek štátneho a verejného sektora tak, aby vznikol integrovaný systém poskytujúci relevantné a dôveryhodné informácie potrebné pre zostavenie auditovateľných konsolidovaných finančných výkazov štátu v súlade s medzinárodnými účtovnými.
- Ø Pilotné projekty vo vybraných organizáciách a kapitolách.

3. Zvýšenie kvality vzdelania účtovníkov v štátnej správe a samospráve

- Ø Zabezpečenie dostatočného vzdelania a kvalifikácie účtovníkov štátneho a verejného sektora tak, aby boli schopní viesť účtovné knihy a zostavovať požadované finančné a ostatné výkazy v súlade s novou metodikou účtovania a vykazovania.
- Ø Školenia iné vzdelávacie aktivity – v auguste 2006 sa začali semináre v rámci vzdelávacieho cyklu, ktorý bude prebiehať aj počas celého roka 2007, pričom sa predpokladá preškolenia cca 6 500 účtovníkov štátnej správy a samosprávy.

Základnými predpokladmi úspechu projektu sú:

- Ø akceptácia a dostatočná politická podpora,
- Ø efektívna komunikácia,
- Ø dostatočné financovanie,
- Ø projektový tím,
- Ø vhodná softvérová podpora,
- Ø externá podpora projektového tímu.

Základnými obmedzeniami projektu sú:

- Ø nejednotná aplikácia metodiky,
- Ø veľké množstvo neauditovateľných softvérových produktov,
- Ø nízka dostupnosť literatúry,
- Ø nedôvera a neochota,
- Ø absencia inštitútu kontrolóra / audítora,
- Ø absencia programu permanentného vzdelávania.

Základný cieľ a harmonogram projektu vzala na vedomie vláda SR dňa 13. júla 2005.[1]

Základným predpokladom naplnenia cieľov reformy riadenia verejných financií je existencia informácií, ktoré sú relevantné, dôveryhodné, dostatočne presné, porovnateľné, zrozumiteľné a poskytované včas.

Úlohou účtovníctva verejného sektora má byť zabezpečenie databázy relevantných informácií potrebných pre riadenie verejných financií a pre potreby prezentácie výsledkov hospodárenia našej krajiny v rámci Európskej únie. V súčasnosti je možné tieto informácie rozdeliť do dvoch základných okruhov:

- Ø štátny rozpočet (central government), ktorý je tvorený všetkými rozpočtovými kapitolami a ich podriadenými organizáciami,
- Ø rozpočet verejnej správy (public sector), ktorý je tvorený štátnym rozpočtom a ostatnými zložkami rozpočtu verejnej správy, ako napr. verejné vysoké školy, Sociálna poisťovňa, zdravotné poisťovne, štátne fondy, atď.

Slovenská republika prezentuje na ročnej báze výsledky hospodárenia nasledovne:

- Ø štátny záverečný účet – pripravený v súlade s platnou legislatívou SR a predkladaný na schválenie Národnej rade SR. Metodika účtovníctva a výkazníctva v okruhu štátneho rozpočtu je v súčasnosti založená na princípe hotovostných tokov (cash based accounting), niektoré subjekty rozpočtu verejnej správy vedú svoje účtovníctvo a pripravujú výkazy tiež v súlade s princípom hotovostných tokov a niektoré na akruálnom princípe.
- Ø výkazy pripravené v súlade s ESA 95 a GFS 2001 – tieto výkazy sú pripravované na akruálnom princípe (accrual based accounting) a sú predkladané Eurostatu a Medzinárodnému menovému fondu.

Zavedenie jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva, a neskôr rozšírenie týchto princípov aj na ďalšie zložky rozpočtu verejnej správy, zjednoduší proces prípravy súhrnných údajov za SR. Zjednotenie princípov bude zároveň mať pozitívny vplyv aj na zvládnutie požiadaviek pre vedenie účtovníctva v prípravnom období k prechodu na jednotnú európsku menu.

Cieľom projektu je pripraviť a zverejniť finančné výkazy Európskej komisie pripravené v súlade s IPSAS prvýkrát za rok 2005.

Cieľom projektu zavedenia jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva je zabezpečiť porovnateľnosť výstupov účtovníctva verejného sektora Slovenskej republiky v rámci krajín Európskej únie. Tento cieľ je možné zabezpečiť prijatím princípov medzinárodných účtovných štandardov pre verejný sektor (IPSAS) a ich aplikáciou do národnej legislatívy upravujúcej účtovníctvo organizácií štátneho sektora.

Európska komisia začala od 1.1.2005 účtovať a vykazovať všetky transakcie na akruálnom princípe v súlade s IPSAS s pomocou zmodernizovaného účtovného systému. V prípade úspešnej implementácie sa očakáva, že EK vyvinie tlak na všetky členské štáty Európskej únie na zavedenie rovnakých účtovných pravidiel. [4]

Ministerstvo financií Slovenskej republiky informovalo v priebehu júna 2006 účtovné jednotky štátnej správy a zástupcov samosprávy o realizácii Projektu jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva, ktorého významnou súčasťou je **preškolenie účtovníkov** na novú metodiku účtovníctva a výkazníctva rozpočtových organizácií, príspevkových organizácií, štátnych fondov, obcí a vyšších územných celkov a následne o konkrétnych vzdelávacích aktivitách v súvislosti s preškolením účtovných jednotiek na novú metodiku účtovníctva.

Vzdelávací cyklu prebieha v nasledovných častiach:

- Ø Úvodný (jednodňový) kurz – základy akruálneho účtovníctva. Tento kurz prebiehal od augusta 2006 v Bratislave, Banskej Bystrici, Nitre, Žiline a Košiciach a bola vytvorená kapacita pre účasť približne 3.000 účtovníkov. V rámci úvodného kurzu sú účastníci oboznámení s postavením a vývojom účtovníctva, základnými metodickými prostriedkami účtovníctva, všeobecnými účtovnými zásadami, účtovnou závierkou, jej komponentmi a vzťahmi medzi nimi a s medzinárodnou harmonizáciou účtovníctva a výkazníctva.
- Ø Základný (trojdňový) kurz – Účtovníctvo štátu a samosprávy podľa princípov Medzinárodných účtovných štandardov pre verejný sektor (IPSAS). Tieto kurzy sú zamerané na podrobné oboznámenie sa s novou metodikou. Kurzy sú organizované opäť v Bratislave, Banskej Bystrici, Nitre, Žiline a Košiciach, pričom vzdelávanie prebieha v skupinách 40 až 50 účastníkov.
- Ø Nadstavbový kurz (dvojdňový) kurz – postupy konsolidácie podľa IPSAS. Tento kurz je realizovaný v druhej polovici roka 2007 a je určený pre účtovníkov – špecialistov, ktorí sa venujú zostavovaniu konsolidovaných účtovných závierok, či už na úrovni rozpočtových kapitol alebo na úrovni vyšších územných celkov a obcí.

Počas rokov 2006 a 2007 sa realizuje vzdelávanie aj prostredníctvom odborných článkov v tlači určenej pre účtovníkov, audítorov, štátny a verejný sektor a rôzne vystúpenia na odborných konferenciách.[6]

3. Výbor pre audit

10. januára 2007 schválila vláda novelu zákona o účtovníctve. Potreba novelizácie zákona vyplynula zo zavádzania novej metodiky účtovníctva v štátnej správe a samospráve (rozpočtových organizáciách, príspevkových organizáciách, štátnych fondov, obcí a vyšších územných celkov). Do účtovníctva organizácií verejnej správy sa zavádzajú medzinárodné účtovné štandardy, ktoré sa používajú v únii. V organizáciách verejnej správy sa bude musieť zriadiť výbor pre audit. Jeho úlohou bude dohliadať na výber audítora a zostavenie účtovnej závierky. Výbor pre audit kontroluje a dohliada na audit. Jeho vytvorenie nie je nutné v prípade, ak napríklad jeho funkcie plní výbor pre audit materskej spoločnosti, alebo ide o zahraničnú spoločnosť, ktorá má vlastný výbor pre audit v materskej krajine, alebo ho zastupuje dozorná rada.

Podľa novely zákona o účtovníctve bude musieť verejná správa zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku. V nadväznosti na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky účtovných jednotiek verejnej správy je potrebné, aby bola ako materská účtovná jednotka zadaná aj účtovná jednotka verejnej správy, ktorá má dcérsku účtovnú jednotku. Toto bude účinné v nadväznosti na zostavenie konsolidovaných účtovných závierok vo verejnej správe až od 1.1.2009. [3]

4. IPSAS

Medzinárodné účtovné štandardy pre verejný sektor (International Public Sector Accounting Standards - IPSAS) vydávané IPSASB (The International Public Sector Accounting Standards Board) sú platformou, ktorú pre zjednotenie štátneho účtovníctva a účtovníctva verejného sektora odporúčajú experti a ktorú prijala väčšina krajín Európskej únie vrátane Európskej komisie. Hlavnou výhodou týchto štandardov je to, že sú odvodené od medzinárodných účtovných štandardov pre súkromný sektor (IAS/IFRS), a teda poskytujú jednotnú bázu pre konsolidáciu údajov za verejný sektor, z ktorých sa následne pripravujú výkazy podľa ESA 95 a GFS 2001. Medzinárodný menový fond, Eurostat a IFAC začali v

roku 2004 projekt harmonizácie, ktorého cieľom je čo najviac priblížiť jednotlivé metodiky (GFS 2001, ESA 95, IPSAS) tak, aby nevznikli významné rozdiely vo vykazovaní.

Realizácia projektu zavedenia jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva je časovo rozvrhnutá na obdobie rokov 2005 až 2007 s finančným zabezpečením zo štátneho rozpočtu (v rámci rozpočtu Ministerstva financií SR) nasledovne:

- Ø riadenie projektu - vytvorenie projektového tímu za účasti zahraničného experta 2005 – 2007,
- Ø príprava novej metodiky účtovania - príprava zmien v legislatíve umožňujúca implementáciu nových štandardov, adaptovanie medzinárodných štandardov na lokálne podmienky, príprava novej metodiky, návrh novej účtovej osnovy a nových účtovných postupov pre jednotlivé typy organizácií štátneho sektora, architektúra technologickej platformy 2005,
- Ø školenia a vzdelávanie sa koncepčný rámec, štandardy a princípy, aplikácia postupov v praxi, postupy účtovania 2005 – 2007,
- Ø implementácia návrhu implementácia pilotného projektu bude prebiehať vo vybraných kapitolách ŠR, implementačná fáza bude viesť k vytvoreniu úplných predpokladov na vedenie účtovníctva vybraných kapitol v súlade s novými postupmi, identifikácii a následnému odstráneniu nedostatkov v návrhu,
- Ø legislatívny proces - vnútrorezortné a medzirezortné pripomienkové konanie a následné prerokovanie a schválenie opatrenia MF SR v Stálej pracovnej komisii Legislatívnej rady vlády SR pre finančné právo,
- Ø implementácia - účtovná implementácia: prechod na nové postupy účtovania a novú účtovú osnovu, zostavenie individuálnych finančných výkazov v súlade s novými štandardmi a technická implementácia: migrácia dát do novej informačnej platformy 2007,
- Ø konsolidované finančné výkazy - v prípade úspešného zvládnutia predchádzajúcich krokov bude Slovenská republika schopná prezentovať konsolidované finančné výkazy za rok 2007 pripravené v súlade s IPSAS, ktoré sú vhodné pre audit pred vstupom do EMÚ 30.4.2008. [4]

Záver

Napriek tomu, že je realizácia projektu zavedenia jednotného štátneho účtovníctva a výkazníctva oproti harmonogramu, ktorý vzala v roku 2005 predchádzajúca vláda na vedomie, posunutá o jeden rok, proces prípravy novej metodiky účtovania a výkazníctva a zvyšovania kvality vzdelania účtovníkov prebieha v súlade s čiastkovými termínmi a novourčený dátum aplikácie 1. január 2008 je reálny.

Vzhľadom na to, že potreba harmonizácie účtovných a výkazníckych štandardov s medzinárodnými a zvyšovanie celkovej kvality výkazníctva je súčasťou programového vyhlásenia vlády a priamo sa dotýka všetkých jednotiek štátneho a verejného sektora, je potrebné, aby sa úlohám vyplývajúcim z realizácie venovala primeraná pozornosť a podpora. Úspešná realizácia projektu je však podmienená zabezpečením finančného krytia v štátnom rozpočte na roky 2007 až 2009. [6]

Použitá literatúra:

- [1] Kaszasova, K. In:
www.finance.gov.sk/EN/Documents/1_Adresar_redaktorov/Hylova/PrezentacieBorik/Kaszasova.PPT
- [2] Majorová, M. Budúcnosť účtovníctva verejného sektora. In: Verejná správa. 2006, október, s. 33-34, ISSN 1337-0162
- [3] Podolinský, J. V účtovníctve medzinárodne. In: Hospodárske noviny. 2007, streda 24.1., s.22
- [4] http://www.vlada.gov.sk/infoservis_archiv.php?adm_action=13&ID=251
- [5] http://www.zhk.sk/dl/nova_uctovna_legislativa_pre_verejnu_spravu.doc
- [6] <http://www.rokovania.sk/appl/material.nsf/0/45E945AA4959DDCDC125720B00294B11?OpenDocument>

Kontaktná adresa:

Ing. Lenka Hudáková Stašová, PhD.
Katedra financií
Ekonomická fakulta Technickej univerzity v Košiciach
Němcovej 32, 040 01 Košice
Tel. +42155 602 3286
Email: lenka.stasova@tuke.sk