

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Analýza účetního systému vybraného podniku
Analysis of an accounting system in the company

Petra Brumlová

Plzeň 2014

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
Fakulta ekonomická
Akademický rok: 2013/2014

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra BRUMLOVÁ**
Osobní číslo: **K11B0272P**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Analýza účetního systému vybraného podniku**
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

Zásady pro vypracování:

1. Charakterizujte obecnou teorii účetních systémů podle uvedené literatury.
2. Popište vybraný podnik.
3. Zpracujte analýzu účetního systému podniku.
4. Proveďte finanční analýzu podniku, zhodnocení a závěr.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma:

„Analýza účetního systému vybraného podniku“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni, dne 25. dubna 2014

.....

Podpis autora

Poděkování

Mé poděkování patří panu Ing. Zdeňku Hruškovi nejen za užitečné rady a věcné připomínky, nýbrž také za ochotu a vstřícnost, kterou mi v průběhu zpracování bakalářské práce věnoval. Dále bych chtěla poděkovat paní Aleně Kýčkové, která mi poskytovala cenné informace, na jejichž základě byla práce zkompletována.

OBSAH

Úvod.....	8
1 TEORETICKÉ VYMEZENÍ ÚČETNICTVÍ.....	10
1.1 Vznik účetnictví	11
2 LEGISLATIVNÍ VYMEZENÍ ÚČETNICTVÍ V ČESKÉ REPUBLICE.....	13
2.1 Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.....	13
2.1.1 Směrná účtová osnova a účtový rozvrh	14
2.1.2 Účetní zásady	14
2.2 České účetní standardy pro podnikatele.....	17
2.3 Vyhláška č. 500/2002 Sb.....	18
2.4 Vazby účetnictví a další legislativy v České republice.....	18
2.4.1 Účetnictví a zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.....	18
2.4.2 Účetnictví a zákon o dani z příjmů	19
2.4.3 Účetnictví a zákoník práce.....	19
3 ÚČETNÍ VÝKAZY	20
3.1 Rozvaha.....	20
3.2 Výkaz zisku a ztráty	21
3.3 Cash flow	22
3.4 Přehled o změnách vlastního kapitálu.....	23
3.5 Příloha k účetním výkazům.....	23
4 ÚČETNÍ SYSTÉM	24
4.1 Finanční účetnictví	24
4.2 Manažerské účetnictví.....	24
4.3 Účetní metody a postupy.....	25
4.4 Účetní záznamy	25

4.5	Účetní knihy	26
4.6	Účetní agendy.....	26
4.7	Uživatelské prostředí.....	27
4.7.1	Vnitřní prostředí podniku.....	27
4.7.2	Vnější prostředí podniku.....	27
5	PŘEDSTAVENÍ PODNIKU	28
5.1	Charakteristika malých a středních podniků	28
5.2	Profil holdingu	29
5.3	ARMEX Plzeň, s.r.o.....	30
5.4	Služby společnosti.....	31
6	ÚČETNÍ SYSTÉM PODNIKU ARMEX PLZEŇ, S.R.O.	32
6.1	Vnitropodnikové účetní směrnice	32
6.2	Systémy zpracování účetnictví ARMEXu Plzeň, s.r.o.	38
6.2.1	Účetní program Double	38
6.2.2	Účetní program HELIOS Orange	39
6.2.3	Komparace účetních programů.....	40
6.3	Účetní uzávěrka a závěrka	41
6.3.1	Zpracování účetního výkazu cash flow	44
6.3.2	Zpracování přehledu o změnách vlastního kapitálu.....	50
7	FINANČNÍ ANALÝZA PODNIKU ARMEX PLZEŇ, S.R.O.	51
7.1	Ukazatele likvidity	51
7.1.1	Analýza běžné likvidity	52
7.1.2	Vývoj běžné likvidity.....	53
7.2	Ukazatele rentability	55
7.3	Ukazatele finanční stability.....	56
7.4	Ukazatele aktivity.....	57

7.5 Ukazatele produktivity	59
ZÁVĚR	60
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	63
SEZNAM TABULEK	64
SEZNAM OBRÁZKŮ.....	65
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	66
SEZNAM PŘÍLOH.....	68

ÚVOD

Účetnictví se v průběhu staletí rozvíjí a jeho role je v ekonomické sféře klíčová. Jedná se o systém, který podává informace o majetku organizace, o zdrojích financování a v neposlední řadě také o výsledku hospodaření. Tento systém se opírá o zákony a vyhlášky a podává věrný a poctivý obraz o ekonomické situaci společnosti. Téma pro bakalářskou práci proto bylo zvoleno „Analýza účetního systému vybraného podniku“.

První část práce je teoretická a vychází z české i zahraniční literatury. Nejprve je práce zaměřena na vznik a vývoj účetnictví. V další kapitole jsou vymezeny zákony, vyhlášky a standardy, kterými se účetnictví řídí v České republice. Třetí kapitola se věnuje účetním výkazům a stručně je charakterizuje. Poslední teoretická část se zabývá obecným pojetím účetního systému, který se skládá z finančního a manažerského účetnictví, účetních knih a metod a také uživatelského prostředí. Dále navazuje charakteristika společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o., u které byl účetní systém analyzován.

Druhá praktická část práce je zpracována jak z teoretické části, tak z informací a dat poskytnutých vybranou společností. V první kapitole praktické části jsou vymezeny vnitropodnikové směrnice společnosti, které tvoří značnou část účetního systému. Na to navazují účetní programy, které účetní jednotka používala od začátku podnikání. Tyto systémy jsou následně porovnány a vyhodnoceny jejich silné a slabé stránky. Nedílnou součástí účetního systému je účetní závěrka. Jelikož společnost nevytváří účetní výkaz cash flow a přehled o změnách vlastního kapitálu, ale v účetnictví hrají významnou roli, jsou v této kapitole zpracovány. Poslední kapitolou je zpracování finanční analýzy podniku, neboť podrobněji pojednává o řízení likvidity, výnosnosti či zadluženosti podniku a to vše spadá pod účetní systém organizace.

Při vypracování této práce je použita řada metod a analýz. Nejprve musela být provedena rešerše české a některé zahraniční literatury, aby mohla být práce dále zpracovávána. Většina relevantních informací je vyhledána v odborné literatuře, doplňující údaje jsou prozkoumány v internetových zdrojích. V teoretické části se uplatňuje metoda deskripce a při parafrázování české legislativy se vychází především ze zákonů č. 563/1991 Sb., o účetnictví a Prováděcí vyhlášky k zákonu o účetnictví č. 500/2002 Sb. Poznatky získané v teorii jsou dále prostřednictvím syntézy propojeny s praktickou částí. Jeden z dílčích cílů je porovnání účetních programů podniku, kde je

uplatněna metoda komparace. Mezi další metody a analýzy, které se vyskytly v praktické části, patří kvantitativní a kvalitativní analýza, regresní analýza a metoda indukce. Regresní analýza zobrazuje vývoj běžné likvidity a pomocí metody indukce je formulován předpokládaný další vývoj likvidity. Kvantitativní analýza se odráží ve zpracování finanční analýzy podniku a při zpracování účetních výkazů cash flow a přehledu o změnách vlastního kapitálu.

Hlavní cílem práce je analyzovat účetní systém, což je provedeno jak z teoretického, tak z praktického hlediska. Dílčí cíle práce jsou jednotlivé složky účetního systému. Patří sem popis vnitropodnikových směrnic a jejich význam či rozbor účetních programů a jejich komparace. Mezi další cíle práce se řadí zpracování doplňujících účetních výkazů a provedení finanční analýzy podniku.

Na závěr práce jsou shrnuty nejdůležitější poznatky o účetním systému analyzovaného obchodního závodu. Ze získaných poznatků jsou provedeny výstupy ve formě zhodnocení dílčích složek účetního systému a finanční analýzy a jsou poskytnuta doporučení pro zefektivnění účetního systému a řízení společnosti.

1 TEORETICKÉ VYMEZENÍ ÚČETNICTVÍ

Finanční účetnictví je považováno za umění organizování, vedení, dokumentace a analýzu finančních aktivit **účetní jednotky**. Účetnictví převádí obecné informace o hospodaření účetní jednotky na účetní záznamy tak, aby byly srozumitelné všem zúčastněným osobám. (Eisen, 2000)

Existuje řada definic účetnictví, například:

„Účetnictví je systém, jehož hlavním cílem je podat hospodářskému vedení účtujícího subjektu, jeho vlastníkům, co nejpřesnější informace o tom, jaký je stav majetku, závazků a výsledek hospodaření příslušné účetní jednotky a díky čemu bylo dosaženo vykazovaného stavu.“ (Louša, 2011, s. 7)

„Účetnictví můžeme považovat za aplikaci obecné teorie systémů v ekonomii, jejímž předmětem zkoumání je účetní systém. Hlavním úkolem účetnictví je věrně zobrazit ekonomickou skutečnost účetní jednotky pro majitele, banky, statistické úřady, finanční úřady, zákazníky, veřejnost aj.“ (Máče, 2013, s. 13)

Z vybraných definic lze usoudit, že účetnictví podává významné informace o hospodářských operacích účetní jednotky nejen vlastníkům společnosti, nýbrž také dalším zainteresovaným osobám například bankám, finančním úřadům, klientům a dalším.

Hlavní funkcí účetnictví je podat **věrný a poctivý obraz** o ekonomické situaci podniku všem svým uživatelům – manažerům, vlastníkům, investorům, odběratelům, zaměstnancům, bankám a samotným klientům. Pro tento účel slouží **finanční a vnitropodnikové účetnictví**, ze kterého lze čerpat informace o výsledku hospodaření, o celkové finanční situaci podniku, o zaměstnanecké výkonnosti, solventnosti a likviditě podniku. (Kovanicová, 2012)

Další užitečnou funkci, kterou účetnictví plní, je určitý prostředek, který slouží jako nesporný důkaz při konfliktu mezi věřitelem a dlužníkem.

Základním nástrojem při účtování je **účet**, který představuje třídící znak účetnictví. Na účtech se zachycují hospodářské operace prováděné účetní jednotkou za účetní období. Jednotlivé účty jsou uspořádány dle **směrné účtové osnovy** podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. (Kovanicová, 2012)

1.1 Vznik účetnictví

Účetnictví se vyvíjí již po několik staletí. První zmínky je možné nalézt již v Bibli. V Podobenství o hřivnách se vypráví, jak člověk svěřil hřivny svým služebníkům. Ten, který jich dostal pět, přišel nazpět s výdělkem dalších pěti a dostal za to odměnu. Ten, který dostal jednu, šel a zakopal ji v zemi a ukryl tak peníze svého pána. Když se vracel k pánovi a nenesl žádný výdělek, byl „vyhnán do temnot“. Někteří historici tvrdí, že počátky účetnictví lze vystopovat až do **4. tisíciletí př. n. l.** v Mezopotámii. Archeologické výzkumy v oblasti mezi řekami Eufrat a Tigris objevily řadu stop účetních dokumentů na kamenných nebo hliněných deskách. Postupem času se zlepšovaly techniky zaznamenávání účetních transakcí. Na dochovaných hliněných tabulkách nalezneme z 3. tisíciletí jména smluvní strany, množství zboží a jejich ekvivalent v jiné formě zboží nebo měně. (Stolowy, Lebas, 2006)

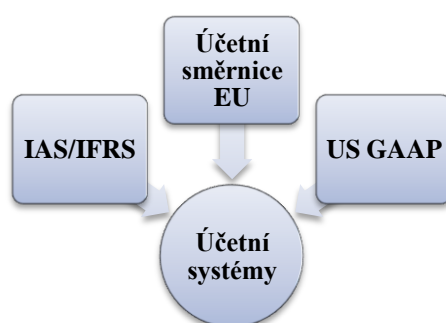
Výrazně vyspělejší forma účetnictví je obsažena v **Chammurapiho kodexu** z 2. tisíciletí př. n. l. Tento kodex odráží společenská pravidla v Babylonu a zobrazuje podstatu smluv, pojmy účetnictví, řízení a zisk. Místa a organizace, která rozvíjela účetnictví, byly chrámy, ve kterých nejprve vznikalo bankovníctví. Nelze přesně stanovit, zda se západoevropští obchodníci naučili účetní postupy od arabských partnerů nebo naopak, nicméně faktem zůstává, že se o největší rozmach v oblasti účetnictví zaslouhuje **severní Itálie v 13. – 14. století.** (Stolowy, Lebas, 2006)

Františkánský mnich a matematik Fra Luca Pacioli je považován za „otce účetnictví“. Formálně a rozsáhle popsal účetní postupy ve svém textu z roku **1494** zvaném Summa de Arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita. Dokázal vysvětlit pojem „nula“, což je chápáno jako základní rovnice účetnictví, tj. dluh = pohledávka. To byl velmi důležitý krok pro účetní, kteří díky této rovnici byli schopni prokázat, že dluh byl splacen, když připsali peněžní prostředky na jedné straně a na druhé straně se tím snížil úvěr. Fra Luca Pacioli tak zavedl moderní účetnictví, které dnes nazýváme **podvojným účetnictvím**. Smyslem podvojného účetnictví je zaznamenat každou transakci na **dva účty.** (Stolowy, Lebas, 2006)

K dalšímu rozvoji účetnictví došlo v 18. století v období průmyslové revoluce. Průkopník J. Wedgwood založil **nákladové účetnictví**. Postupně se vymeziло též **finanční účetnictví**, které umožnilo srovnávat jednotlivé podniky při obchodování a bylo určeno zejména vlastníkům společnosti. Na účetnictví byly kladeny vyšší nároky,

začal ho také **ovlivňovat stát** z důvodu stanovení daňové povinnosti. Pro čistě interní záležitosti se vyvinulo **manažerské účetnictví**, ze kterého ředitelé podniku čerpali podrobnější informace o hospodaření podniku a dokázali tak odhadovat budoucí vývoj účetní jednotky. Rostoucí regionalizace a globalizace přispívaly k harmonizaci účetnictví. To znamená, že byly vytvořeny tři nejvýznamnější účetní systémy uvedené na obrázku 1 upravující finanční účetnictví. Mezi ně patří Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (dále jen IAS/IFRS), účetní směrnice Evropské unie a všeobecně uznávané účetní zásady USA (dále jen US GAAP). (Kovanicová, 2012)

Obrázek 1: Účetní systémy



Zdroj: vlastní zpracování dle světových účetních předpisů, 2014

To, co platí v účetnictví dnes, nemusí však platit za rok nebo za pár let. Je to totiž systém, který se neustále zdokonaluje a přizpůsobuje se okolnímu prostředí. Tím, že se účetnictví bude upravovat souběžně s ekonomickým, sociálním a politickým vývojem světa, zaručíme, že účetnictví bude schopno poskytovat stále dokonalejší informace. (Kovanicová, 2012)

Od 80. let se tvoří tlak na tvorbu **environmentálního účetnictví¹**, jinak zvané účetnictví udržitelného rozvoje. Na mikroekonomické úrovni ho lze definovat jako nástroj, který hodnotí ekonomické dopady na životní prostředí (například likvidace materiálu aj.). Z makroekonomického hlediska jde o systém, který propojuje životní prostředí a vývoj společnosti s ekonomickou výkonností státu. Podniky mají dnes větší zájem na udržování a zlepšování životního prostředí a výkazy o environmentálním účetnictví jim mohou nejen zvýšit image, ale také zvýšit konkurenceschopnost na mezinárodní úrovni.

¹ ENVIWEB. *Environmentální účetnictví a udržitelný rozvoj* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z: <http://www.enviweb.cz/clanek/archiv/67960/ucetnictvi-a-reporting-udrzitelneho-rozvoje/>

2 LEGISLATIVNÍ VYMEZENÍ ÚČETNICTVÍ V ČESKÉ REPUBLICE

Účetní předpisy jsou základní nástroje pro chápání a vedení účetnictví. Účetnictví se vyvíjelo řadu let a bylo nutné vybrat a sepsat jednotná pravidla a normy pro jeho zobrazení a porozumění všem zainteresovaným osobám. V České republice jsou výchozím dokumentem zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, České účetní standardy a vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. (Kovanicová, 2012)

2.1 Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Základním účetním předpisem je zákon o účetnictví, který definuje například rozsah vedení účetnictví, účetní doklady, účetní zápisy a účetní knihy, způsoby oceňování, inventarizaci majetku a závazků a účetní závěrku. (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

Předmětem účetnictví, jak uvádí novelizovaný zákon k 1. lednu 2014, je účtování „... o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků včetně dluhů a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření“ (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 2). **Účetní období** je po sobě jdoucích 12 měsíců, ve kterém se účtují podvojně zápisy o účetních operacích a se kterým věcně a časově souvisí. **Účetní jednotka** se stanoví jako: (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

- právnická osoba se sídlem v České republice,
- zahraniční jednotky a právnické osoby podnikající nebo provozující jinou činnost podle zvláštních právních předpisů na území České republiky, dále jsou založeny či zřízeny podle právního řádu a jsou účetní jednotkou nebo jsou povinny vést účetnictví,
- organizační složky státu podle zvláštního právního předpisu,
- fyzická osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli, pokud jejich obrat v rámci jejich podnikatelské činnosti přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč, a to od prvního dne kalendářního roku,
- ostatní fyzické osoby, kterým povinnost vedení účetnictví ukládá zvláštní právní předpis,

- svěřenecké fondy podle NOZ,
- fondy obhospodařované penzijními společnostmi,
- investiční fondy bez právní osobnosti,
- ty, které mají povinnost zpracovávat účetní závěrku zvláštním právním předpisem.

2.1.1 Směrná účtová osnova a účtový rozvrh

Směrná účtová osnova stanovuje uspořádání a označení účtových tříd, skupin i syntetických účtů pro účtování o stavu a pohybu aktiv, pasiv, nákladů a výnosů a výsledku hospodaření. Na základě směrné účtové osnovy si musí každá účetní jednotka určit vlastní účtový rozvrh, v němž zachytí veškeré účty potřebné k zaúčtování účetních operací. Účtová osnova zobrazuje **10 účtových tříd**: (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

- 0 – Dlouhodobý majetek,
- 1 – Zásoby,
- 2 – Finanční účty,
- 3 – Zúčtovací vztahy,
- 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky,
- 5 – Náklady,
- 6 – Výnosy,
- 7 – Závěrkové a podrozvahové účty,
- 8 a 9 – Vnitropodnikové účetnictví.

2.1.2 Účetní zásady

Účetní zásady představují teoretický základ účetnictví. Jedná se o jednotný přehled zásadních pravidel v účetnictví. Mezi nejdůležitější patří:

1) Zásada věrného zobrazení

Princip věrného zobrazení se považuje za nadřazenou zásadu. Podstatou je vykázat v účetní závěrce reálnou majetkovou a finanční situaci podniku. (Kovanicová, Kovanic, 1998)

2) *Akruální princip*

Tato zásada vyžaduje, aby se příjmy, výdaje, náklady a výnosy vykazovaly v období, se kterým věcně a časově souvisí. Díky tomu lze zjistit zisk za dané účetní období. (Kovanicová, Kovanic, 1998)

3) *Zásada periodicity*

Ekonomická aktivita je prováděna v určitých časových obdobích, jako je zjišťování výsledku hospodaření a finanční situace. (Bebbington, Gray, Laughlin, 2001)

4) *Oceňování peněžní (měrnou) jednotkou*

Peněžní prostředky plní nejen funkci prostředku směny a uchovatele hodnoty, ale také účetní jednotky. Díky tomu je možné ocenit majetek i závazky podniku, sčítat je a zjišťovat finanční situaci podniku. Podnik musí uvést, jakou měnu používá. (Gillespie, Lewis, Hamilton, 2004)

5) *Zásada účetní (hospodářské) jednotky*

Sledování ekonomických jevů se vyjadřuje vždy za určitý ekonomický celek, tj. za účetní jednotku. (Kovanicová, Kovanic, 1998)

6) *Předpoklad trvání podniku i v dohledné budoucnosti*

Při měření a hodnocení finanční situace a ekonomických jevů je třeba počítat s dobou, po kterou bude účetní jednotka v provozu. Dohledná budoucnost je definovaná jako jeden rok od data účetní závěrky. Na této době závisí výše oceněného majetku v rozvaze. (Bebbington, Gray, Laughlin, 2001)

7) *Bilanční kontinuita*

Konečné a počáteční stavy rozvahových účtů musí na sebe mezi účetními obdobími navazovat. (Gillespie, Lewis, Hamilton, 2004)

8) *Zásada vymezení okamžiku realizace*

Toto pravidlo vychází z předpokladu, že výnos vzniká okamžikem vyskladnění a odesláním výrobků, nikoliv okamžikem přesunu peněžních prostředků. (Kovanicová, Kovanic, 1998)

9) Zásada opatrnosti

Při zaúčtování hospodářských operací může snadno dojít k pochybení, proto se uvádí jen ty výnosy a zisky, které se k danému okamžiku skutečně staly. Je nutné zohlednit ztráty a rizika týkající se majetku podniku. Tato zásada se realizuje prostřednictvím opravných položek a rezerv. (Kovanicová, Kovanic, 1998)

10) Zásada konzistence mezi účetními obdobími

Každá účetní jednotka má na výběr např. při způsobu oceňování a dalších metodách účtování hospodářských operací. Je důležité přijmout jednotný přístup v rámci každého účetního období, aby mohly být výsledky porovnány a byla zajištěna srovnatelnost. (Bebbington, Gray, Laughlin, 2001)

11) Zásada duality

Každá hospodářská operace je zaznamenána na dvou účtech. Například nákup materiálu na jedné straně zvýší zásoby a na druhé straně sníží peněžní prostředky v pokladně, pokud je placeno hotově. Tento princip je také nazván podvojným účetnictvím. (Gillespie, Lewis, Hamilton, 2004)

12) Zásada objektivit účetních informací

Každá změna v aktivech a pasivech se zaúčtuje tehdy, je-li řádně zjištěna. Nikdo nesmí do účetních výkazů vnést osobní názor. Za objektivní se považuje ověření nezávislým znalcem. (Gillespie, Lewis, Hamilton, 2004)

13) Zásada relevantnosti informací

Informace, které jsou relevantní z hlediska potřeb uživatelů, by měly být ve výkazech předloženy. Určité údaje v účetních rozvahách pomohou manažerům rozhodnout se, zda investovat do podnikání nebo si půjčovat peněžní prostředky. (Gillespie, Lewis, Hamilton, 2004)

14) Zásada materiálnosti účetnictví

Výkazy musí zobrazovat především takové kvantitativně vymezené informace, které mají největší váhu při manažerském rozhodování. Některé položky jsou z hlediska velikosti a použití zanedbatelné ve srovnání s celkovou velikostí podniku. (Gillespie, Lewis, Hamilton, 2004)

15) Zásada srozumitelnosti

Účetní závěrka dosáhne svých cílů pouze tehdy, pokud jsou poskytnuté informace srozumitelné uživateli. Proces přípravy účetní závěrky společnosti představuje v zásadě překlad ekonomické reality do účetního rámce. Proto mohou pouze uživatelé, kteří mají dostatečné znalosti podnikatelských, ekonomických aktivit a účetnictví pochopit informace uvedené v účetní závěrce. (Bebbington, Gray, Laughlin, 2001)

16) Zásada přednosti obsahu před formou

Formální úpravu je nutno dodržovat, nicméně v účetnictví se dává přednost obsahu účetních transakcí. (Bebbington, Gray, Laughlin, 2001)

2.2 České účetní standardy pro podnikatele

Tabulka 1: České účetní standardy pro podnikatele

ČÍSLO	NÁZEV
001	Účty a zásady účtování na účtech
002	Otevírání a uzavírání účetních knih
003	Odložená daň
004	Rezervy
005	Opravné položky
006	Kursově rozdíly
007	Inventarizační rozdíly a ztráty v rámci norem přirozených úbytků a zásob
008	Operace s cennými papíry a podíly
009	Deriváty
011	Operace s podnikem
012	Změny vlastního kapitálu
013	Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
014	Dlouhodobý finanční majetek
015	Zásoby
016	Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry
017	Zúčtovací vztahy
018	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
019	Náklady a výnosy
020	Konsolidovaná účetní závěrka
021	Některé postupy v účetnictví při vyrovnání, nuceném vyrovnání, konkursu a likvidaci
022	Postup v účetnictví a při inventarizace majetku a závazků při převezech majetku státu na jiné osoby
023	Přehled o peněžních tocích

Zdroj: vlastní zpracování dle Českých účetních standardů pro podnikatele, 2014

Dalším důležitým účetním předpisem jsou České účetní standardy. Představují pravidla, jimiž se podniky řídí při sestavování účetní závěrky a při vedení finančního účetnictví, jednotlivé účty jsou zobrazeny v tabulce 1. České účetní standardy účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen „České účetní standardy pro podnikatele“) a jsou vydány Ministerstvem financí za účelem zajistit soulad v účetních metodách. (Ryneš, 2013)

2.3 Vyhláška č. 500/2002 Sb.

Vyhlášek, které se týkají zákona o účetnictví, je celkem šest. Vyhláška č. 500/2002 Sb. je určena pro účetní jednotky, které **podnikají** a účtují v soustavě podvojného účetnictví. Prováděcí vyhláška byla vydána Ministerstvem financí na základě zákona č. 353/2001 Sb., kterým se mění zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Vyhláška vymezuje: (Ryneš, 2013)

- rozsah a způsob sestavování účetní závěrky,
- obsahové vymezení některých položek rozvahy,
- směrnou účtovou osnovu,
- účetní metody a další.

Tato vyhláška se nevztahuje na: (Ryneš, 2013)

- účetní jednotky účtující dle IFRS,
- fyzické osoby vedoucí daňovou evidenci dle zákona o dani z příjmů,
- banky a jiné finanční instituce,
- pojišťovny,
- organizační složky státu, nevýdělečné organizace,
- všeobecně prospěšné organizace a družstva a jiné.

2.4 Vazby účetnictví a další legislativy v České republice

2.4.1 Účetnictví a zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích

Do 31. 12. 2013 byl průřezově spojen s účetnictvím obchodní zákoník. Upravoval mimo jiné závazková práva, vlastní kapitál a jeho změny. Součástí byl také zákonný rezervní fond, který musely kapitálové společnosti tvořit v předem stanovené výši. V prvním roce musela společnost s ručením omezeným tvořit z čistého zisku ve výši nejméně 10 %, ne více však než 5 % z hodnoty základního kapitálu. Pro další léta se fond

doplňoval o nejméně 5 % z čistého zisku až do výše stanovené ve společenské smlouvě. Od 1. ledna 2014 je obchodní zákoník zrušen a legislativní úpravu obchodních společností převzal zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, který přinesl řadu změn. Jednak se změnila výše základního kapitálu, která činila 200 tis. Kč u společností s ručením omezeným, ale v současné době je to 1 Kč. Dále se ruší povinnost vytvářet rezervní fond. Změny by měly přinést vyšší flexibilitu a liberalizaci. (Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích)

2.4.2 Účetnictví a zákon o dani z příjmů

Účetní praxe je spíše ovlivňovaná daňovými předpisy nepřímo než přímo a to díky zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách. Zákon o dani z příjmů definuje poplatníky daně z příjmů právnických osob, zdaňovací období, předmět daně a mimo jiné sazbu daně. (Ryneš, 2013)

Zákon o dani z příjmů pomáhá při zjištění základu daně u poplatníků daně účtujících v soustavě podvojného účetnictví. Zákon dále vymezuje položky snižující, popř. zvyšující základ daně z příjmů za zdaňovací období z výsledku hospodaření. V paragrafu 24, 25 a 34 popisuje nezahrnované náklady a výnosy do základu daně z příjmů. (Ryneš, 2013)

V paragrafech 26 – 32 nalezneme odpisy dlouhodobého majetku. Je zde přesně vymezeno, co se rozumí pod pojmem hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek, jeho vstupní a zůstatková cena. Dále zákon stanovuje způsoby odepisování majetku včetně doby odepisování. (Ryneš, 2013)

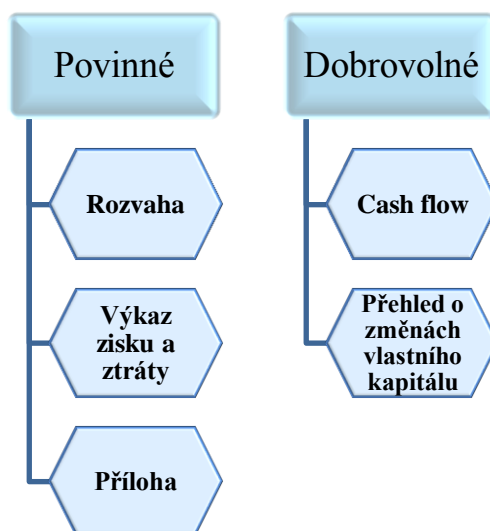
2.4.3 Účetnictví a zákoník práce

Jednou částí účetnictví je mzdové účetnictví. Týká se zaměstnanců podniku, jejich odměňováním, odváděním zdravotního a sociálního pojištění, vyplácením cestovního pojištění apod. Proto se při účtování vychází také ze zákoníku práce, který upravuje pracovněprávní vztahy mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem. Jedná se zejména o vznik a zánik pracovního poměru, pracovní smlouvu, pracovní řád, mzdy, bezpečnost a ochranu zdraví při práci a jiné. Účetní tedy musí dodržovat celou řadu zákonů vytvořené pro ucelení a vytvoření příznivých podmínek jak pro podniky, tak pro jejich zaměstnance a okolí. (Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce)

3 ÚČETNÍ VÝKAZY

Mezi nejdůležitější účetní výkazy patří rozvaha, výkaz zisku a ztráty a cash flow. Manažeři však čerpají z řad dalších dokumentů jako například z přehledu o změnách vlastního kapitálu, příloh, analýz vnějšího a vnitřního prostředí podniku apod. Z účetních výkazů může manažer zjistit slabé a silné stránky podniku, míru zadlužení, výši zisku, likviditu, výnosnost vlastního kapitálu a další užitečné informace za účetní období účetní jednotky. Česká legislativa rozlišuje povinné a dobrovolné účetní výkazy, které jsou popsány na obrázku 2. Tyto výkazy neslouží jen manažerům, ale také ostatním zúčastněným osobám. Například dodavatelé a zaměstnanci se budou zajímat, zda dostanou za své služby zapláceno, věřitelé a banky budou chtít vědět výši zisku a ekonomickou situaci podniku. Proto účetní výkazy tvoří jakýsi výsledek účetnictví za účetní období společnosti.

Obrázek 2: Účetní výkazy



Zdroj: vlastní zpracování dle české legislativy, 2014

3.1 Rozvaha

„Rozvaha je kvantitativní shrnutí společnosti, její finanční situace v určitém okamžiku, která zahrnuje aktiva, závazky a čisté jmění. Je to obraz finančního zdraví subjektu.“
(Ram Kumar Kakani, 2009, s. 5)

Hlavním smyslem rozvahy je, aby se rovnaly aktiva a pasiva, neboť jde v podstatě o obraz majetku z dvou různých úhlů pohledu. Z rozvahy lze usuzovat vývoj jejich jednotlivých položek a vývoj finanční a majetkové situace podniku. V tomto případě je nutno sledovat hodnoty položek v několika po sobě následujících letech (účetních

obdobích). Zjednodušené schéma rozvahy lze vidět v tabulce 2. Podnik zpracovává několik rozvah během své podnikatelské činnosti. Jsou to: (Synek, 2007)

- zahajovací rozvaha, která se sestavuje při založení podniku,
- konečná rozvaha, která se zpracovává na konci účetní období,
- mezitímní rozvaha,
- mimořádná rozvaha, která se vytváří při neobvyklých situacích jako například při fúzi či likvidaci společnosti.

Tabulka 2: Zjednodušené pojetí rozvahy

Aktiva	Pasiva
<i>Dlouhodobá (stálá) aktiva</i>	<i>Vlastní kapitál</i>
▪ hmotná	▪ základní kapitál a kapitálové fondy
▪ nehmotná	▪ rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
▪ finanční	▪ výsledek hospodaření
<i>Krátkodobá (oběžná) aktiva</i>	<i>Cizí kapitál</i>
▪ zásoby	▪ dlouhodobé závazky
▪ krátkodobé i dlouhodobé pohledávky	▪ krátkodobé závazky
<i>Krátkodobý finanční majetek</i>	▪ rezervy
<i>Přechodná aktiva</i>	<i>Přechodná pasiva</i>
Aktiva celkem	Pasiva celkem

Zdroj: vlastní zpracování dle Manažerské ekonomiky, 2014

3.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty informuje o finanční výkonnosti společnosti. Obsahuje údaje o nákladech a výnosech a výsledku hospodaření za účetní období. Pokud výnosy převyšují náklady, hovoříme o **zisku**. V opačném případě se společnost nachází ve ztrátě. Výkaz se vztahuje vždy k určitému časovému intervalu a zpracovává se buď v **druhovém**, nebo v **účelovém** členění. Další členění je horizontální či vertikální formou. Ministerstvo financí v ČR uvádí jeho přesnou formu a obsah dle 4. direktivy EU. V účetním výkazu nalezneme: (Synek, 2007)

- provozní výsledek hospodaření,
- finanční výsledek hospodaření,
- výsledek hospodaření za běžnou činnost,
- mimořádný výsledek hospodaření po zdanění,
- výsledek hospodaření za účetní období.

3.3 Cash flow

Podnik musí udržovat neustále určitou míru likvidity pro zajištění potřebných výdajů spojených s plynulým chodem společnosti. Jde například o vyplácení mezd zaměstnancům, splácení půjček a faktur a v neposlední řadě nákup materiálu a energií. Peněžní výdaje musí být placeny z peněžních příjmů, které podnik získává z placení pohledávek, vkladů apod. Tyto peněžní výdaje a příjmy tvoří peněžní toky jinak zvané cash flow. (Synek, 2007)

Cash flow se sestavuje z toho důvodu, aby měl podnik přehled o příjmech a výdajích společnosti. V podnikové praxi může nastat situace, že podnik vykáže za účetní období zisk, ale v pokladně nebo na běžném účtu nemá žádné peněžní prostředky na splácení svých závazků. Dostává se tak do problémů s likviditou a solventností, z nichž může vyústit krach společnosti. (Synek, 2007)

Přehled peněžních toků se zjišťuje dvěma způsoby: (Synek, 2007)

- přímou metodou, kdy se zachycují celkové částky příjmů i výdajů,
- nepřímou metodou, kdy se upravuje provozní zisk o výnosy a náklady, které nesouvisí s pohybem prostředků v účetním období.

Tabulka 3: Výkaz cash flow nepřímou metodou

Označení	Položka	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P.	<i>Peněžní prostředky - počáteční stav</i>		
A.	Cash flow z provozní činnosti		
	Změna stavu pohledávek a závazků		
	Změna stavu zásob		
	VH z běžné činnosti		
B.	Cash flow z investiční činnosti		
	Nákupy dlouhodobého majetku		
	Prodeje dlouhodobého majetku		
C.	Cash flow z financování		
	Vložený kapitál		
	Výplata dividend		
	Úvěry		
F.	Čisté zvýšení peněžních prostředků	A. + B. + C.	
R.	<i>Peněžní prostředky - konečný stav</i>	R. = P. + F.	

Zdroj: vlastní zpracování dle Finančního účetnictví: světový koncept, 2014

Obě metody člení výkaz do tří oblastí: (Synek, 2007)

- **provozní**, v této oblasti se vyskytuje výroba, prodej výrobků a služeb, změny zásob, pohledávek a závazků,
- **investiční**, která zahrnuje pořízení dlouhodobého majetku a jiných investic,
- **finanční**, kde se soustřeďují fondy plynoucí z placení dividend, úvěrů a dalších dluhů. (viz tabulka 3)

3.4 Přehled o změnách vlastního kapitálu

Úkolem tohoto výkazu je podat informace o příčinách zvýšení či snížení veškerých položek vlastního kapitálu, k nimž došlo mezi dvěma účetními obdobími. Uspořádání a označování položek a závazný vzor je stanoven v §7 vyhlášky č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. První sloupec zastupuje stav k rozvahovému dni minulého období, druhý sloupec uvádí zvýšení jejího stavu v běžném účetním období, třetí sloupec zobrazuje snížení stavu v běžném účetním období a čtvrtý sloupec popisuje informace o stavu k rozvahovému dni. Účetní jednotka v přehledu vykazuje: (Vyhláška č. 410/2009 Sb.)

- úplný výsledek hospodaření,
- důsledek změn v účetních metodách a oprav chyb za minulé období,
- vklady a výběry vlastníků,
- každou změnu položek vlastního kapitálu samostatně za uplynulé účetní období.

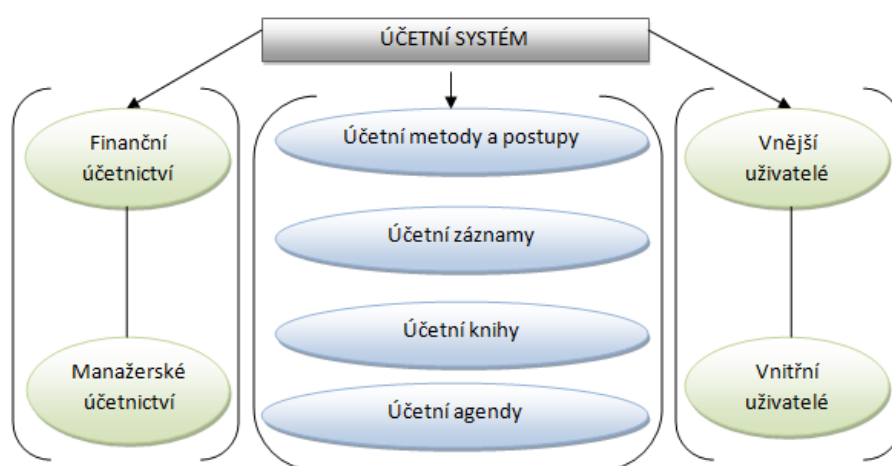
3.5 Příloha k účetním výkazům

Příloha obsahuje údaje o aplikovaných účetních metodách, o použití obecných účetních zásad, o způsobu oceňování a další užitečné informace. Smyslem je podat podrobnější údaje týkající se dlouhodobého majetku, pohledávek a závazků, vlastního kapitálu a jiné. Vznik významných závazků se také zaznamenávají v příloze, jedná se například o záruky z jiné osoby a další. (Ryneš, 2013)

4 ÚČETNÍ SYSTÉM

Účetní systém je způsob vedení účetnictví. Tvoří ho jak finanční účetnictví, tak vnitropodnikové účetnictví, které nazýváme také manažerské účetnictví. Systém zahrnuje zejména aplikované účetní metody a postupy, účetní zápisy, knihy a doklady, účetní agendy, atd. Účetní systém je složen také uživatelským prostředím, neboť je jím také ovlivněn. Schéma účetního systému lze přehledněji vidět na obrázku 3.

Obrázek 3: Schéma účetního systému



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

4.1 Finanční účetnictví

„Finanční účetnictví zpracovává všechny účetní případy, které vyjadřují změny v majetku a závazků účetní jednotky vůči okolí. Sleduje náklady a výnosy jako celku, a to v členění, které umožňuje zjistit základnu pro výpočet daně z příjmů a vyjadřuje hospodářský výsledek za podnik celkem v členění předepsaném obecně platnou legislativou.“ (Lazar, 2011, s. 1)

Jeho úkolem je v podstatě podat věrné informace o podniku, finanční situaci a o jeho vztahu k vnějšmu okolí.

4.2 Manažerské účetnictví

Informace, které nejsou obsaženy ve finančním účetnictví, spadají do manažerského účetnictví. Manažerské účetnictví není v České republice regulováno zákony nebo jinými vyhláškami.

Nicméně lze jej definovat a jedna z řad definic je:

„Stručně řečeno jde o to, jak pomocí správných doporučení, analýz, odhadů, předpovědí a na jejich bázi učiněných zásadních manažerských rozhodnutí ovlivnit příznivě úspěšnou budoucnost firmy v podmínkách globální tržní ekonomiky.“
(Petřík, 2009, s. 29)

Název se odvíjí od skutečnosti, že údaje slouží především managementu podniku a nebývají většinou zveřejňovány. Patří sem: (Král a spol., 2008)

- nákladové (provozní) účetnictví,
- podklady pro analýzy související s rozhodovacími procesy a strategickým řízením.

4.3 Účetní metody a postupy

Účetní metody a postupy jsou popsány ve čtvrté části prováděcí vyhlášky. V účetních výkazech se objevují v příloze, která se zpracovává pro účely manažerského účetnictví. Účetní metody a postupy upravují: (Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb.)

- způsoby oceňování dlouhodobého majetku a nákladů s pořízením spojených,
- způsoby oceňování zásob a nákladů s pořízením spojených,
- postup tvorby a použití opravných položek,
- odpisování majetku,
- postup tvorby a použití rezerv,
- metoda odložené daně,
- metoda kurzových rozdílů a další.

4.4 Účetní záznamy

Účetní záznamy se nazývají také účetní doklady, které musí obsahovat: (Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb.)

- označení účetního dokladu,
- obsah účetního případu a jeho účastníky,
- peněžní částku nebo informaci o ceně za měrnou jednotku a vyjádření množství,
- okamžik vyhotovení a okamžik uskutečnění účetního případu,
- podpisový záznam odpovědné osoby za účetní případ a podpisový záznam osoby odpovědné za jeho zaúčtování.

Účetní jednotky musí účetní doklady vyhotovovat **bez zbytečného odkladu** a v souladu s právními předpisy. Pokud účetní jednotka vypracovává účetní zápis, který je určen zákonem a týká se účetních knih, musí být připojen podpisový záznam odpovědné osoby. Účetní záznamy zobrazují informace o účetních případech. Každý účetní případ je zapsán na dva souvztažné účty. (Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb.)

4.5 Účetní knihy

Mezi účetní knihy patří: (Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví)

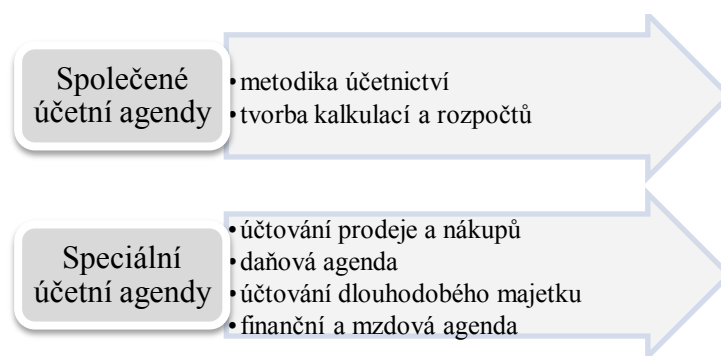
- hlavní kniha,
- kniha analytických účtů,
- peněžní deník,
- kniha podrozvahových účtů.

Hlavní kniha zahrnuje soubor syntetických účtů aktiv, pasiv, nákladů a výnosů utříděných věcně. V **knize analytických účtů** se podrobněji rozvádějí účetní zápisy hlavní knihy. **Peněžní deník** slouží k zaznamenávání hospodářských operací v časovém uspořádání. Deník plní kontrolní funkci, protože prokazuje tzv. deníkový obrat za sledované období. V **knize podrozvahových účtů** se objevují důležité skutečnosti, které nenajdeme v rozvaze, jelikož účetní jednotka není ani v roli věřitele ani v roli dlužníka. Může jít například o přijaté zástavy, majetek v úschově, poskytnuté záruky aj.).

4.6 Účetní agendy

V účetnictví je třeba rozlišit pracovní náplně označované jako účetní agendy. Obrázek 4 rozlišuje účetní agendy společné a speciální. (Landa, 2005)

Obrázek 4: Druhy účetních agend



Zdroj: vlastní zpracování dle Organizace účetních agend ve firmě, 2014

4.7 Uživatelské prostředí

4.7.1 Vnitřní prostředí podniku

Účetní informace jsou určeny jak externím uživatelům, tak interním uživatelům. Hlavním zástupcem interního uživatele je manažer podniku. Ten potřebuje účetní informace k tomu, aby mohl zhodnotit finanční a ekonomickou situaci podniku. Manažer je odpovědný za podnik a vytváří strategii pro budoucí rozvoj podniku. Vychází z účetních výkazů a z dalších analýz vnitřního a vnějšího prostředí podniku (př. SWOT analýza, PEST analýza aj.). (Král a spol., 2008)

4.7.2 Vnější prostředí podniku

Mezi vnější prostředí podniku patří externí uživatelé, kteří mají zájem na úspěšném fungování podniku. Patří sem zejména: (Král a spol., 2008)

- *Investoři*, kteří chtějí zjistit, jaké je riziko spojené s investice a zda mají na burze nakupovat či prodávat.
- *Obchodní dodavatelé*, kteří se zajímají o to, aby jim podnik zaplatil za dodávky v dohodnutém termínu a ve správné výši.
- *Odběratelé*, kteří mají zájem na dlouhodobé spolupráci se společností a ujišťují se, že podnik bude i nadále schopen dodávat dohodnuté výrobky a služby.
- *Zaměstnanci*, kteří sledují finanční stabilitu podniku z důvodu schopnosti splácet mzdové závazky vůči svým podřízeným.
- *Stát a jeho orgány*, které potřebují informace o finanční a daňové situaci podniku.
- *Veřejnost*, pro kterou úspěšný podnik představuje zdroj pracovní příležitosti, stability, rozvoj ekonomiky apod.

5 PŘEDSTAVENÍ PODNIKU

5.1 Charakteristika malých a středních podniků

V ekonomice každé země hrají významnou roli malé a střední podniky. Představují konkurenci pro velké podniky a tím zajišťují protimonopolní prostředí. Dále vytvářejí pracovní místa a prostřednictvím rozsáhlého sortimentu zvyšují ekonomickou úroveň státu. Výhodou malých a středních podniků je jejich pružnost. Dokážou rychle reagovat jak v oblasti řízení, tak v oblasti měnících se podmínek ekonomického prostředí. Mají obvykle jednoduchou organizační strukturu, tudíž snadněji řídí a kontrolují správu podniku. Nevýhodou je na druhé straně dostupnost finančních zdrojů. Menší důvěryhodnost a úroveň ručení má za následek ztížený přístup k úvěrům a jiným finančním zdrojům. Omezené možnosti reklamy a poboček způsobují menší konkurenceschopnost. (Kovanicová a kol., 2003)

Střední podniky jsou dle Evropské komise definovány jako podniky, které: (Kovanicová a kol., 2003)

- mají méně než 250 zaměstnanců,
- dosahují ročního obrátu maximálně 50 mil. EUR nebo celkové roční bilanční sumy 43 mil. EUR,
- splňují kritéria nezávislosti.

Malé podniky jsou dle Evropské komise definovány jako podniky, které:

- mají méně než 50 zaměstnanců,
- nepřekračují výši ročního obrátu (10 mil. EUR) nebo celkovou roční bilanční sumu (10 mil. EUR),
- splňují kritérium nezávislosti.

5.2 Profil holdingu

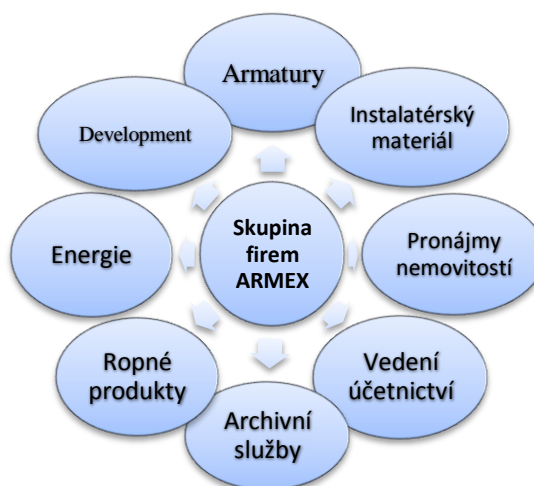
Obrázek 5: Logo společnosti ARMEX



Zdroj: *ARMEX. Profil společnosti* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z: <http://armex.cz/index.php/armex-plzen-profil-spolecnosti/>

Společnost ARMEX² vznikla v roce 1991, její logo je představeno na obrázku 5. Jedná se o velkoobchod průmyslových armatur a instalatérských potřeb, který působí na trhu v České a Slovenské republice. Majoritní společnost ARMEX HOLDING, a.s. založila několik dceřiných společností, tudíž došlo k rozšíření obchodní činnosti. Specifikace každé jednotky ARMEXu je zobrazena na obrázku 6. Společně tvoří skupinu obchodních firem ARMEX, která má jednoho vlastníka, podobný model řízení a jednotnou vizi v oblasti poskytování kvalitních služeb. Jedná se o středně velký podnik, který disponuje více jak 100 zaměstnanci a celkovými aktivy téměř 1 miliardy Kč.

Obrázek 6: Schéma skupiny ARMEX podle zaměření



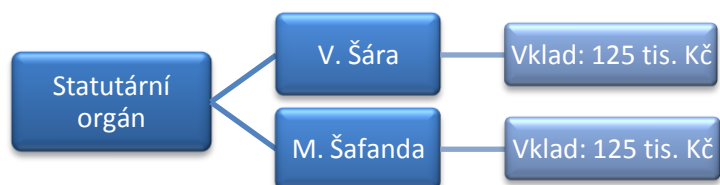
Zdroj: vlastní zpracování dle společnosti ARMEX, 2014

²*ARMEX. Profil společnosti* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z: <http://armex.cz/index.php/armex-plzen-profil-spolecnosti/>

5.3 ARMEX Plzeň, s.r.o.

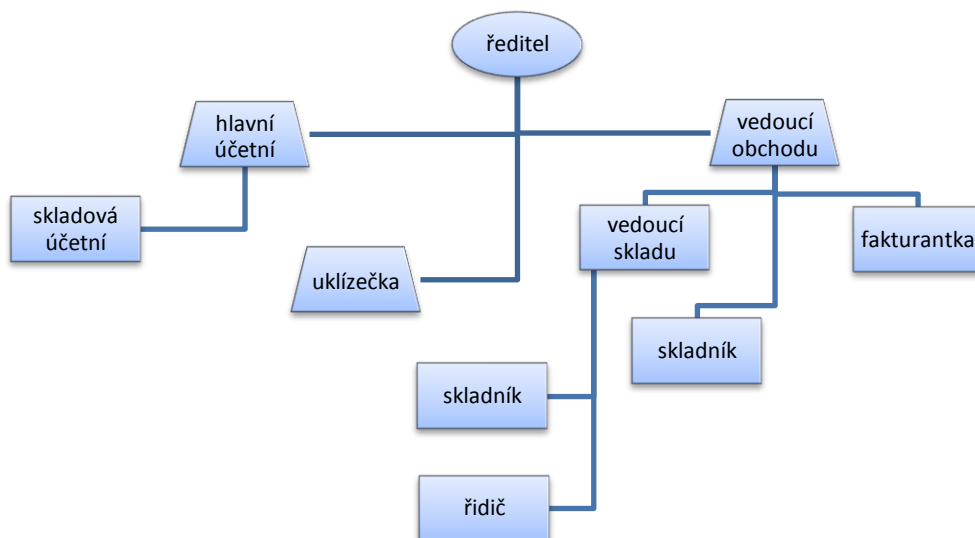
Společnost ARMEX Plzeň, s.r.o. provozuje svoji činnost od 28. dubna 1993. Obchodní podnik byl založen jako dceřiná společnost podniku ARMEX Děčín, s.r.o. a to pro oblast Západočeského a Jihočeského kraje. Když vznikla společnost ARMEX České Budějovice, s.r.o., působnost se zúžila na Západočeský kraj, konkrétně dnes Plzeňský a Karlovarský kraj. Ostatní pobočky jsou ARMEX Plzeň, s.r.o. provozovna Praha a ARMEX Brno, s.r.o. Předmětem podnikání je koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej. Právní forma společnosti je společnost s ručením omezeným a základní jmění podniku činí 250 000 Kč. Jednatelé společnosti jsou pan Vladimír Šára a pan Miroslav Šafanda (viz obrázek 7). Organizační struktura plzeňské společnosti je popsána na obrázku 8.

Obrázek 7: Schéma statutárního orgánu ARMEXu Plzeň, s.r.o.



Zdroj: vlastní zpracování dle obchodního rejstříku, 2014

Obrázek 8: Organizační struktura ARMEXu Plzeň, s.r.o.



Zdroj: vlastní zpracování dle ARMEXu Plzeň, s.r.o., 2014

5.4 Služby společnosti

Podnikový sortiment nejprve tvořily armatury vodárenské a topenářské, v současné době se prodávají armatury také pro plynárenský a chemický průmysl. Mezi zákazníky podniku patří zejména montážní a výrobní společnosti.

Obchodní činnost³ tvoří:

- zajišťování dopravy (vlastní vozidlo nebo smluvně),
- balení zboží, dobírkový prodej,
- zajišťování kalibrace měřících přístrojů,
- servisní služby (seřizování a opravy armatur),
- kompletace zakázek pro stavební a montážní podniky či živnostníky,
- poradenská činnost,
- montážní činnost zajišťovaná smluvně (i na „klíč“).

Společnost zajišťuje výrobu:

- měděných vložek,
- vložek výměníků,
- boilerů,
- protiproudových ohřivačů.

Obchodní sortiment se skládá z:

- průmyslové a topenářské armatury,
- plynových kotlů a ohřivačů vody,
- otopných těles,
- čerpadel a tlakových nádob,
- kompresorů a pneumatického nářadí,
- tlakoměrů a teploměrů,
- přírubů, přechodů a fitinek,
- rozvodů kanalizace a vody,
- montážních systémů.

³ARMEX. *Profil společnosti* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z: <http://armex.cz/index.php/armex-plzen-sluzby/>

6 ÚČETNÍ SYSTÉM PODNIKU ARMEX PLZEŇ, S.R.O.

Jmenovaná společnost vede podvojně účetnictví a řídí se platnou českou legislativou, to znamená, že účtuje v souladu s:

- zákonem č. 563/1991 o účetnictví,
- vyhláškou č. 500/2002 Sb.,
- Českými účetními standardy pro podnikatele,
- zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty,
- zákonem č. 16/1993 Sb., o dani silniční a dalšími.

Účetním obdobím je kalendářní rok. Účetnictví se vede v elektronické podobě pomocí výpočetní techniky a technických nosičů dat. Účtový rozvrh je vytvořen dle Směrné účtové osnovy a postupů účtování pro podnikatele. Rozvrh obsahuje syntetické a analytické účty, které jsou rozděleny na daňově uznatelné a neuznatelné. Účetní jednotka zpracovává hlavní knihu, účetní deník, knihy analytické evidence, rozvahu a výkaz zisku a ztráty.

6.1 Vnitropodnikové účetní směrnice

Každý podnik je veden dle vnitropodnikových účetních směrnic, které se mohou lišit. ARMEX Plzeň, s.r.o. je řízen osmi měřnicemi upravující chod uvnitř organizace.

Směrnice č. 1 – Hmotný a nehmotný majetek

První vnitropodniková směrnice je zaměřena na dlouhodobý majetek podniku a definuje ho, vymezuje dobu a způsob odepisování, účtování. Podrobněji ukazuje obrázek 9.

Obrázek 9: Vymezení hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku podniku



Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokladů podniku, 2014

Při pořízení dlouhodobého majetku postupuje účetní jednotka v souladu s účetními předpisy, tudíž bude pořízení majetku účtováno na účty pořízení 041 a 042 i v případě, že nevzniknou výdaje spojené s jeho pořízením. Mezi tyto výdaje patří zejména:

- úroky a kurzové rozdíly do doby uvedení pořizované investice do užívání,
- dopravné, montáž a clo.

Dlouhodobý majetek oceňuje podnik v souladu s účetními předpisy. **Zařazení i vyřazení** dlouhodobého majetku je v kompetenci paní Aleny Kýčkové, která je vedoucí účetního oddělení. Postupuje se opět podle účetních předpisů. Pro každý majetek je vyplněna **karta**, pomocí které je majetek ve správném ocenění zařazen do užívání a při vyřazení je pro jednotlivý majetek vytvořen **protokol o vyřazení**. Dále je vyřazení majetku vyznačeno na příslušné inventární kartě dlouhodobého majetku.

Technické zhodnocení zvyšuje ocenění jednotlivého dlouhodobého majetku podniku. Rozumí se jím výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku. Uvedené výdaje, které nepřevyšují částku 40 000 Kč u DHM nebo 60 000 Kč u DNM, budou účtovány do nákladů:

- na účet 511.100 (jedná-li se o DHM),
- na účet 518.197 (jedná-li se o DNM).

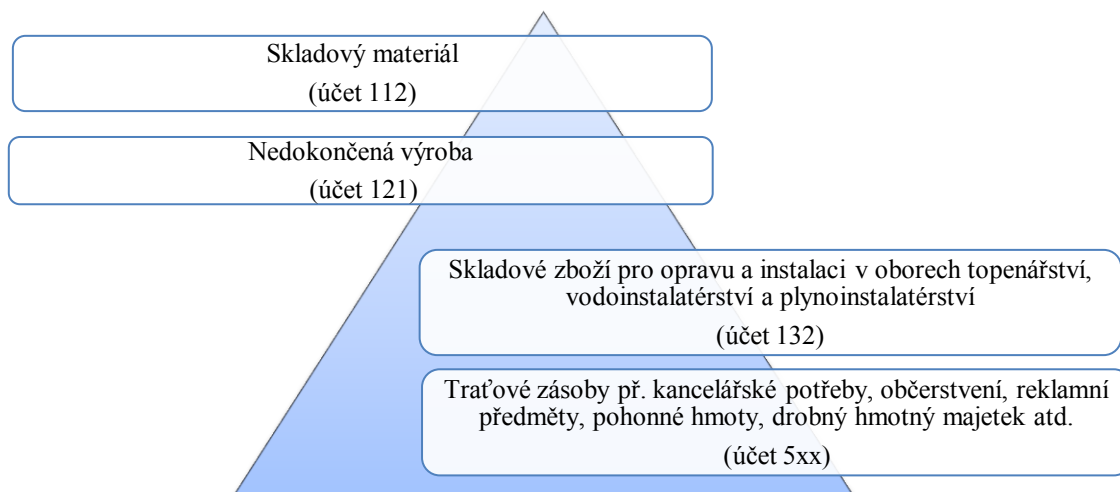
Pokud při zaúčtování nebude zcela jasné, zda v ročním úhrnu budou dané částky překročeny, jsou výdaje zapsány na účty 041 či 042 a k 31. 12. přeúčtovány interním dokladem na nákladové účty.

Společnost při odepisování majetku na účtech 013 až 022 vychází ze zákona o daních z příjmů (§ 26 až § 31) a stanovila, že účetní odpisy se rovnají odpisům daňovým. Používá sazby **rovnoměrného odpisování** a provádí ho u DHM měsíčně a to od měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byl majetek zařazen do užívání. DNM se odepisuje rovnoměrně po dobu 36 měsíců počínaje měsícem následujícím po jeho zařazení do užívání.

Směrnice č. 2 – Zásoby a jejich evidence

Zásoby představují v podniku zboží určené k dalšímu prodeji, podrobněji jsou zobrazené na obrázku 10.

Obrázek 10: Zásoby podniku



Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokumentů podniku, 2014

O zásobách vyjma traťových zásob účtuje účetní jednotka **způsobem „A“**.

Při uzavírání účetních knih se účtují zásoby na cestě na vrub účtu 139. Nevyfakturované dodávky se účtují ve prospěch účtu 389. Účet 131.100 -Pořízení zboží musí mít nulový zůstatek.

Zásoby zboží na konsignačních skladech jsou účtovány souhrmně na podrozvahovém účtu 762.400. Sklady jednotlivých dodavatelů jsou rozlišeny v operativní skladové evidenci podle čísla finálu.

Účetní jednotka stanovila normu přirozeného úbytku zásob (tzv. ztratného), která je definovaná v samostatné směrnici.

Při **oceňování zásob** se řídí účetní jednotka účetními předpisy. Zásoby nakoupené se vedou v pořizovací ceně a zásoby vytvořené vlastní činností vlastními náklady. Pořizovací cena se skládá z ceny pořízení zásob a z nákladů spojené s pořízením (př. dopravné, balné, nevratné obaly, skladné, poštovné, clo, aktivace vlastní dopravy, atd.). Tyto náklady se účtují na účet 131.200 a při vyřazení se rozpouštějí na účet 504.000 vždy podílem odpovídajícím úbytku zásob v ceně pořízení takto:

- a) Na konci měsíce se porovná konečný zůstatek účtu 131.200 a počáteční zůstatek a obrat strany „má dáti“ (dále jen MD) účtu 132 za běžný měsíc. Dle vzorce se vypočte jejich podíl:

$$\% \text{ vedlejších nákladů} = \frac{\text{konečný zůstatek účtu 132.200}}{\text{počáteční zůstatek účtu 132} + \text{obrat strany MD}}$$

- b) částka k zúčtování = obrat strany „dal“ účtu 132 se vynásobí % vedlejších nákladů vypočtených podle bodu a).
- c) vypočtená částka zaokrouhlená na 2 desetinná místa se zaúčtuje interním dokladem 504/132.200.

Směrnice č. 3 – Časové rozlišení nákladů a výnosů

Na účtech časového rozlišení (381, 383, 384, 385) budou účtovány případy, kdy je k datu uzavírání účetních knih znám titul, výše a období, kterého se týkají. Časově nebudou rozlišovány:

- nevýznamné částky do 1 000 Kč,
- opakující se náklady na předplatné, kalendáře a diáře,
- náklady na nevyčerpanou dovolenou,
- odměna daňového poradce za zpracování daňového přiznání za minulé zdaňovací období.

Směrnice č. 4 – Tvorba opravných položek

Zákonné opravné položky k pohledávkám se účtují na analytickém účtu 391.000 v maximální výši stanovené zákonem. Na účtu 391.100 se zachycují opravné položky za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení též v maximální výši dané zákonem. Pokud by byla opravná položka ve výši 100 % nepromlčené pohledávky, bude tato pohledávka odepsána a opravná položka zrušena. Odepsané pohledávky budou dále evidovány na podrozvahových účtech.

Pokud nepromlčená pohledávka bude po lhůtě splatnosti delší než 12 měsíců, vytvoří se **účetní opravná položka** ve výši 100 % a bude zařazena na účet 391.200.

Směrnice č. 5 – Tvorba a použití rezerv

Podnik vytváří pouze zákonné rezervy, které se vytvářejí v souladu s příslušnými předpisy na opravy hmotného majetku. Vytvoření rezervy je pouze v pravomoci ředitele společnosti. Součástí každé rezervy je rozpočet opravy zpracovaný odbornou organizací. Každá rezerva má vlastní inventární kartu, která obsahuje:

- název rezervy,
- datum zavedení a předpokládaný datum zahájení rezervy,
- předpokládaná cena,
- údaje o tvorbě a čerpání vždy k 31. 12. – částka, číslo interního dokladu.

Směrnice č. 6 – Cestovní náhrady a stravování zaměstnanců

Místem výkonu práce všech zaměstnanců podniku je Chrást u Plzně. Pracovní cesty jsou nařizovány a schvalovány jednatelem společnosti. Účetní jednotka při zúčtování vychází ze zákona o dani z příjmů a z vyhlášky o cestovních náhradách.

Stravné bude poskytováno při tuzemských pracovních cestách ve výši (pro rok 2012):

- 73 Kč (trvá-li pracovní cesta 5-12 hodin),
- 118 Kč (trvá-li pracovní cesta 12-18 hodin),
- 174 Kč (trvá-li pracovní cesta nad 18 hodin).

Zaměstnancům je poskytován příspěvek na stravování ve formě stravenek Sodexo Pass v nominální hodnotě 90,- Kč. Zaměstnavatel hradí 55%, jelikož tuto částku ukládá zákon. Pokud by se jednalo o pracovní cestu a vyplácelo by se stravné, zaměstnanec nemůže uplatnit nárok na stravenky.

Při pracovních cestách se používají přednostně firemní automobily. Ředitel rozhoduje o schvalování použití osobního automobilu. V tomto případě je zaměstnanec povinen předložit rozpis ujetých kilometrů do 10 dnů po skončení pracovní cesty a sdělit zaměstnanci účetního oddělení, zda je za vozidlo uhrazena silniční daň. Zaměstnanci náleží sazba základní náhrady 3,70 Kč za kilometr a náhrada za spotřebované pohonné hmoty.

Směrnice č. 7 – Pracovní a mzdové směrnice

Každý pracovník podniku je odměňován měsíčně základním platem a vedoucí skladu, skladníci a administrativní pracovníci mají nárok na měsíční prémie, pokud splní kritéria stanovená v tabulce 4. Prémie se přepočítávají podle odpracovaných hodin každého pracovníka.

Tabulka 4: Kritéria pro přiznání měsíčních prémie

Měsíční fakturace bez DPH	Výše prémie za každých 100 tis. fakturace	
	Sklad	Administrativa
< 1 mil. Kč	prémie nejsou přiznány	
1 - 2 mil. Kč	100,- Kč	80,- Kč
> 2 mil. Kč	200,- Kč	160,- Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokumentů podniku, 2014

Společnost se při práci přesčas řídí §96 Zákoníku práce. Jednatelé společnosti mají odměnu za práci přesčas zahrnutou již ve svých základních platech, ostatní pracovníci

mají nárok na zvýšenou základní mzdu o příplatek 25% tarifní mzdy nebo dle dohody se zaměstnavatelem.

Směrnice č. 8 – Oběh účetních dokladů

Oběh účetních dokladů zahrnuje tyto činnosti: třídění, zaevidování, číslování, přezkušování správnosti, určení účtovacího předpisu, zaúčtování, úschova, skartaci.

Vydané faktury tuzemské vyhotovuje fakturantka nebo pracovník skladu a vedoucí účetního oddělení každý měsíc kontroluje jejich správnost, průběžně jsou pak předávány do účtárny. Číslování je od č. 994020001 (994 stálé trojčíslí označující vydanou fakturu, 02 dvojčíslí udávající kalendářní rok (př. 2002), 0001 čtyřčíslí určující pořadové číslo faktury v kalendářním roce).

Došlé faktury tuzemské se nejprve zapisují do knihy došlých faktur a je jim přiděleno číslo odpovídajícího řádku. Následně faktura čeká na ověření věcné i formální správnosti a je předaná k zaúčtování. Jakmile dostane skladník kopii faktury, vyhotoví příjemku. Po přijetí zboží, kontrole spárování příjemky a faktury je poslána faktura k podpisu a založena do došlých faktur.

Výdajové a příjmové pokladní doklady jsou číslovány v jedné číselné řadě, ale jsou ukládány odděleně. Číslování je od P02/0001. Pokladní vyhotovuje výdajové doklady, které jsou ihned zaúčtovány do účetního deníku. Na konci měsíce dochází k věcnému schválení pokladního dokladu. Pak jsou doklady předány do účtárny, kde se kontroluje formální správnost a následně jsou zařazeny do šanonů.

Bankovní výpisy jsou denně pořizovány prostřednictvím internetového bankovníctví. Čísly se od 001. Jakmile se stáhnou do počítačového softwaru, jsou automaticky zaúčtovány a zkontrolovány. Jednou za měsíc se vyzvedne z banky originální bankovní výpis, který se ještě jednou porovnává s interním výpisem, následně jsou uloženy.

Na **interních dokladech** se zachycují takové účetní případy, které nevycházejí z operativní evidence, ale účtují se přímo do účetního deníku (např. odpisy, tvorba opravných položek atd.). Jsou číslovány od 001. V tabulce 5 jsou zobrazeny účetní případy se zvláštním číslováním.

Tabulka 5: Zvláštní účetní řady některých účetních případů

Text	Číslování od
Měsíční převody obratu účtu 343.100	DPH01
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	OD01
Měsíční rozpuštění ostatních nákladů na zboží	R01

Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokumentů podniku, 2014

Příjemku zásob vytváří pracovník skladu a dokládá podpisem. Její kopii a kopii došlé faktury předává do účtárny ke spárování, kde je příjemka označena číslem faktury a založena. Za **výdejku** též ručí pracovník skladu. Výdejky obsahují také podpis odběratele a jsou uloženy v prostorách skladu. Oba doklady jsou číslovány od 0001.

Inventární karty dlouhodobého majetku a krátkodobého drobného majetku jsou vedeny v účetním programu podniku. Majetek je označen štítkem s inventárním číslem.

Zápočty vzájemných pohledávek vyhotovuje účetní a po souhlasu odběratelem (případně dodavatelem) jsou zaúčtovány do účetního deníku. Číslování je od Z0001.

6.2 Systémy zpracování účetnictví ARMEXu Plzeň, s.r.o.

Když v roce 1993 vznikla společnost ARMEX Plzeň, s.r.o., zpracovávalo se účetnictví několik měsíců v ručním vyhotovení. Tato metoda však byla časově náročná, pracná a přibývajících listinné dokumenty bylo obtížné skladovat. Proto se začalo účetnictví zpracovávat elektronicky.

6.2.1 Účetní program Double

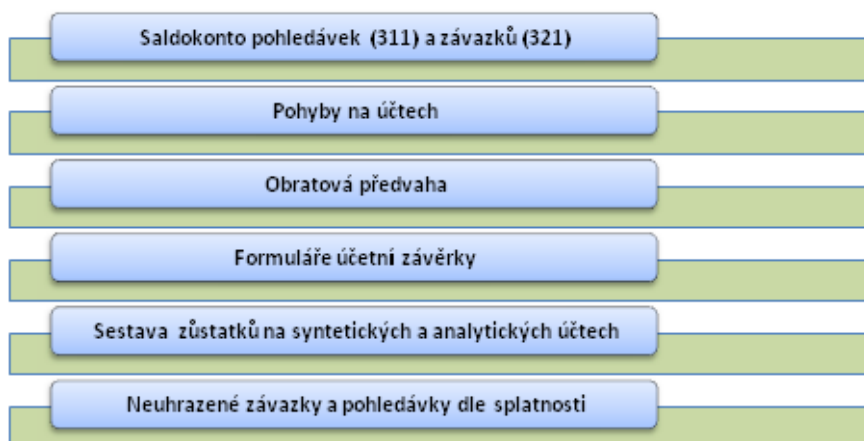
Jedním z prvních účetních programů, které začala společnost používat, byl Double od společnosti Till Consult, a.s. Je to ekonomický a skladový systém pro menší a střední podniky. Program byl zaměřen na tyto agendy:

- personalistika,
- DPH,
- kniha došlé pošty,
- formuláře.

Program umožňuje aktualizovat změny příslušných právních předpisů minimálně jednou ročně. Autor programu zajišťuje servis prostřednictvím sítě obchodních zástupců a místo listinné uživatelské příručky je k dispozici nápověda programu. Co se týče účetních knih, které program vytváří, je možné vytištění chronologického deníku

i v jednotlivých agendách. Dále vytváří a tiskne hlavní knihu, kde jsou součástí také zápisy na syntetických a analytických účtech. Soustavy, které účetní jednotka může vytisknout, jsou k nahlédnutí na obrázku 11.

Obrázek 11: Soustavy programu Double



Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokumentů podniku, 2014

6.2.2 Účetní program HELIOS Orange

Od 1. 1. 2007 používá účetní jednotka program HELIOS Orange od společnosti Assec Solutions, a.s. Tento program se dokáže přizpůsobit specifickým potřebám a požadavkům společnosti. Například bylo možné pořídit takové moduly a agendy, které podnik skutečně potřebuje, což výrazně snížilo jeho investici. Například agendu Personalistika, kterou měl Double zabudovanou a byla tudíž součástí ceny, podnik nevyužíval a HELIOS mu to umožnil. Tento program si pořídila mateřská společnost ARMEX HOLDING, a.s. a svým dceřiným společnostem ho propůjčuje za měsíční poplatek 1 452 Kč.

Systém HELIOS Orange podporuje databázový nástroj MS SQL Server od firmy Microsoft. Program komunikuje s nástroji MS Office (MS Word, MS Excel, MS Outlook, MS PowerPoint). Pro tyto účely se doporučuje mimo jiné operační systém Windows 7, který společnost používá. Účetní jednotka může provedené záznamy v programu převést do aplikace MS Office buď podle aktuálního, nebo podle vlastního nastavení.

Účetní program má nainstalovány v první úrovni moduly a doplňky. Jedná se zejména o moduly Účetnictví, Banka, Oběh zboží, Pokladna, Majetek, Fakturace, Mzdy a další. V podúrovni se nacházejí součásti modulů.

6.2.3 Komparace účetních programů

Vývoj a podpora programu Double byly ukončeny k 31. 12. 2012. V současné době ho nahradil propracovanější program DUNA od téže společnosti. HELIOS Orange je modernější a technologicky vyspělejší program. Dokáže své moduly a oblasti přizpůsobit každému podniku a zjednodušuje práci díky klávesnicovým zkratkám, kterými spustí každou funkci. Cenově se přizpůsobil českému trhu a disponuje většinovým podílem na trhu malých a středních firem v České republice. Hlavní rozdíly mezi těmito programy jsou uvedeny v tabulce 6.

Tabulka 6: Hlavní rozdíly v účetních programech Double a HELIOS Orange

	Double	HELIOS Orange
Licenční poplatek	500 Kč / měsíc	1 452 Kč / měsíc
Integrace s MS Office	Ne	Ano
Funkcionalita	Základní	Vyspělá
Legislativa	Česká	Česká, slovenská
Uživatelský komfort	Nízký	Vysoký
Demoverze online	Ne (od r. 2013)	Ne

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

V praxi je běžné, že dodavatel zašle zboží dřív, zatímco fakturu obdrží podnik později. Některé účetní programy si s tím nedokážou poradit a docházelo k tomu, že Double neumožnil vytvořit výdejku zboží, jelikož účetně bylo zboží nulové, ale fyzicky nikoliv. Podnik tedy nemohl odběrateli vystavit fakturu na zboží dřív, než přišla faktura od dodavatele. Zásoby se při výdeji oceňují váženým aritmetickým průměrem, avšak kvůli účetním nesrovnalostem se v průměrných cenách tvořily korunové rozdíly. Kromě tohoto problému neuměl program zaznamenat na jednu fakturu více skladů. Daná organizace vlastní sklady v Plzni, v Praze a také konsignační sklady. Jakmile odběrateli zaslala zboží z více skladů, musela se vytvořit pro každý sklad jedna faktura.

Oproti tomu HELIOS Orange umožňuje vytvořit výdejku zboží, i když na účtu 132 žádné zboží není. Na konci měsíce jsou však dané řádky označené červeně, což signalizuje uživateli, aby dodal zboží a nedocházelo tak k rozdílům v průměrných cenách. Vzhledem k tomu, že sklady obsahují přes 10 tisíc položek, hledání jednoho druhu zboží trvalo staršímu programu i několik minut. Novější program díky MS SQL serveru zpracovává skladové karty s maximální rychlostí. V saldokontních sestavách například u odběratelů se zobrazuje, zda jsou závazky a pohledávky z obchodních styků vyrovnané, nevyrovnané a celkové. Pokud byly nějaké nevyrovnané, Double

automaticky vygeneroval všechny. Naopak HELIOS Orange zobrazuje pouze ty, které byly nevyrovnané. Uživatelé účetních programů pracují s těmito informacemi při své každodenní činnosti, proto je nutno, aby účetní program pracoval rychle a efektivně.

Za negativum účetního systému HELIOS Orange lze označit fakt, že při zpracování výdejek neupozorňuje na chybu, že se vydala výdejka dvakrát. V praxi není možné vydat jedno zboží vícekrát, tudíž by bylo přínosné, kdyby tento omyl program hlásil. Další slabou stránkou je nemožnost stažení demoverze. Pokud účetní jednotka přemýšlí o koupi této verze z řad HELIOSu, je užitečné si v demoverzi vyzkoušet jednotlivé funkce a prostředí. Asseco Solutions, a.s. však její demoverzi neposkytuje, což lze považovat za slabší stránku tohoto systému.

6.3 Účetní uzávěrka a závěrka

Účetní práce vrcholí vyhotovením účetní závěrky a jejímu sestavení předchází **účetní uzávěrka**. Ta zahrnuje přípravné práce, mezi které patří vypořádání časového rozlišení nákladů a výnosů, vyúčtování aktivních a pasivních dohadných položek, vyúčtování opravných položek a rezerv, vyúčtování kurzových rozdílů, zaúčtování splatné a odložené daně, opravy zůstatků účtů na základě inventarizace a vypořádání s účtem peníze na cestě. Následně se uzavírají účetní knihy přesunem zůstatků rozvahových účtů na účet 702 - Konečný účet rozvahový a přesunem zůstatků výsledkových účtů na účet 710 - Účet zisků a ztrát. Pro účely zjištění skutečného stavu majetku a závazků společnosti slouží **inventarizace** prováděná jednou ročně (obvykle v prosinci). Pověřené osoby provádí **fyzickou inventuru** zásob a to na skladech uvedených v tabulce 7, případné rozdíly mezi skutečným stavem a účetním stavem jsou vypořádány prostřednictvím účtů 549.000 (manka a škody), 504 (manka do normy) či 648.000 (přebytky z provozní činnosti).

Tabulka 7: Jednotlivé sklady společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

L01	Centrální sklad Plzeň
L02	Konsignační sklad Plzeň
L03	Sklad výprodej
L04	Sklad obalů
L05	Sklad výstavka Plzeň
LA1	Sklad centrální Praha
LA3	Konsignační sklad Praha
LM1	Sklad materiálu pro výrobu

Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokladů společnosti, 2014

Pokud dojde k rozdílům v zásobách, je nutno dále rozlišit, zda se nejednalo o záměnu zboží. Jestliže nastala záměna zboží, které se sebou souvisí, účetní program chybu vyhledá, vyčíslí rozdíl a srovná přes účty 504.000 / 132.000. V konsignačních skladech dochází k rozdílu v korunách způsobenému při přepočtu průměrných cen zboží a nelze jej ovlivnit. Nejedná se tedy o rozdíl v počtu kusů ale v celkové částce, proto bude rozdíl proúčtován na účty dvouokruhové soustavy 762.400 / 799.000 (viz tabulka 8). Dále se provádí fyzická inventura u hmotného majetku, pokladny a cenin. **Dokladová inventura** se používá u zboží na cestě, nehmotného majetku, pohledávek, závazků, podrozvahových účtů (viz tabulka 8) a peněžních prostředků na běžném účtu, u kterého je potřeba oficiální zůstatek odsouhlasený Komerční bankou. Při zjišťování stavu neuhrazených pohledávek na konci účetního období vyhotovuje podnik tzv. **konfirmační dopisy** dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, které zasílá odběratelům a potvrzuje tím jejich výši. Pokud se odběratel do 14 dnů od vyhotovení soupisu nevyjádří, potvrzuje tím výši pohledávky společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o. Vzor konfirmačního dopisy je k dispozici v příloze A. Zároveň tyto dokumenty slouží jako důkaz pro finanční úřad, že pohledávka není zfalšovaná. ARMEX Plzeň, s.r.o. se za dobu svého působení setkala s odpisováním několika pohledávek. Většinou se jednalo o pohledávky vůči odběratelům, kteří se dostali do platební neschopnosti. Z důvodu insolvence bylo vyhlášeno konkurzní řízení, sepsána zpráva o vypořádání a po ukončení konkurzu bylo možné nevymahatelnou pohledávku odepsat pomocí účtů 546.000 / 311.700.

Tabulka 8: Podrozvahové účty ARMEXu Plzeň, s.r.o.

Text	Účet
Pohledávky za odběrateli – penále	755.000
Pohledávky za odběrateli promlčené	756.000
Přechodný účet pro zúčtování KI	762.300
Zboží na konsignačním skladě	762.400
Zboží na konsignačním skladě Walnep	762.400
Zboží na konsignačním skladě Praha	762.450
Jiná podrozvahová zúčtování	799.000
Jiná podrozvahová zúčtování – převod zůstatků	799.100

Zdroj: vlastní zpracování dle interních dokladů společnosti, 2014

Další část účetní uzávěrky se týká zaúčtování účetních operací na konci účetního období. Za prvé se jedná o **časové rozlišení** nákladů a výnosů. Společnost účtuje na účet 381 nájemné za užívání skladových prostor a pojištění služebních aut. V širším slova smyslu časově rozlišuje náklady na spotřebu elektřiny a plynu přes **dohadné**

položky, jelikož faktura přijde do podniku až v lednu, ale věcně a časově náklad patří do prosince. Další dohadnou položkou se stává bonus za dobré obchodní vztahy od dodavatele Geos, který zasílá fakturu v následujícím účetním období. Časově se nerozlišuje předplatné časopisu Účetnictví v praxi a Daně a právo. Následuje zaúčtování **opravných položek**, které účetní jednotka vytváří na pohledávky dle zákona o rezervách. Podnik účtuje o tzv. malých pohledávkách, které v součtu činí do 30 tisíc Kč u jednoho obchodního partnera a uplynulo nejméně 12 měsíců od konce sjednané doby splatnosti pohledávky. Potom je možné na ně vytvořit jednorázově 100 % opravnou položku, která při odepisování snižuje základ daně z příjmů právnických osob. **Zákonné rezervy** se tvoří na opravu asfaltové plochy v sídle společnosti a to přes účty 542/451. Příslušné osoby provedou rozpočet a kalkulaci opravy a minimálně dvě zdaňovací období se rezerva vytváří na vyhraněném bankovním účtu. **O kurzových rozdílech** společnost neúčtuje, neboť se pohybují v řádech halířů. Při přepočtu zahraniční měny na českou korunu používá účetní jednotka denní kurz ČNB. Dále společnost neúčtuje **odloženou daň**. Po zaúčtování účetních operací na konci účetního období následuje výpočet **výsledku hospodaření** za účetní období. Ten se získá porovnáním účtů 6xx a 5xx. Poté dochází k úpravám výsledku hospodaření na základ daně a provede se vyčíslení daně z příjmů právnických osob, jejíž sazba činí v roce 2014 19 %. Výsledek hospodaření je zaúčtován pomocí Účtu zisků a ztrát tak, aby byla zajištěna bilanční kontinuita mezi jednotlivými po sobě jdoucími účetními obdobími.

Na účetní uzávěrku navazuje vyhotovení **účetní závěrky**, která spočívá ve tvorbě účetních výkazů. Společnost sestavuje účetní závěrku v plném rozsahu, to znamená, že ji tvoří rozvaha v plném rozsahu, výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu, příloha k účetní závěrce, přehled o peněžních tocích (tj. cash flow) a přehled o změnách vlastního kapitálu. Podnik poslední dva účetního výkazy nezpracovává, neboť to Prováděcí vyhláška přímo nepřikazuje.

Účetní jednotka sestavuje **řádnou rozvahu**, která je provedena k poslednímu dni běžného účetního období. Z důvodu čerpání revolvingového úvěru od Komerční banky zpracovává společnost rozvahu také čtvrtletně. Tato rozvaha se účetně nazývá **meztímní**. Komerční banka vyžaduje také výkaz zisku a ztráty a rozbor pohledávek, kde jsou uvedeny pohledávky po splatnosti a do splatnosti po 30, 60 nebo 180 dnech. Banka sleduje finanční situaci podniku a ověřuje si tím, zda je podnik likvidní a je schopen splácet poskytnutý úvěr. Výkaz zisku a ztrát je možné tvořit v druhovém nebo

účelovém členění. Podnik dává přednost **výkazu zisku a ztráty v druhovém členění**, přestože účtuje v dvouokruhové soustavě a rozlišuje střediska dle nákladů. **Příloha k účetní závěrce** je zobrazena v obchodním zákoníku ve zkráceném rozsahu. Mimo jiné obsahuje způsob oceňování zásob a způsob odepisování dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. Příloha za rok 2012 uvádí, že výsledek hospodaření za rok 2011 byl převeden na nerozdělený zisk. Podnik vykazoval nejméně za poslední tři roky zisk a bylo s ním naloženo stejně jako v roce 2012. Část zisku byla převedena na rezervní fond společnosti (do 1. 1. 2014 dle § 124 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku), který byl vytvořen na základě společenské smlouvy z čistého zisku v roce 1993 a to ve výši 20 tisíc Kč. Výše rezervního fondu v roce 2012 činila 25 tisíc Kč.

V roce 2006 byla společnost podrobena **ověřovacímu auditu**, neboť mateřská společnost ARMEX HOLDING, a.s. měla na dceřiné společnosti majetkový podíl. Úkolem auditu bylo provést nezávislou kontrolu údajů v účetní závěrce a zhodnotit, zda věrně a poctivě zobrazují stav majetku a závazků, finanční situaci a výsledek hospodaření. Ověření prováděla auditorská, účetní a poradenská společnost ZH Bohemia spol., s.r.o. Výrok auditora zněl kladně, neshledal žádné pochybení ze strany ověřované společnosti.

6.3.1 Zpracování účetního výkazu cash flow

Vzhledem k tomu, že společnost zpracovává z účetních výkazů pouze rozvahu a výkaz zisku a ztráty, tato kapitola se zabývá zpracováním výkazu o peněžních tocích (dále jen cash flow). Ten je vytvořen z účetních výkazů rozvahy a výkazu zisku a ztráty (viz tabulka 9) nebo ho lze sestavit z obrátové předvahy (viz tabulka 10). Cash flow je zpracováno nepřímou metodou, která je v praxi běžnější. Důvodem vytvoření cash flow je rozšíření informací o finanční situaci podniku. Rozvaha a výkaz zisku a ztráty informují o majetku společnosti a o výši zisku (či ztráty), ale nezjistí se z nich, jakým způsobem finanční prostředky podnik vyprodukoval a jak je také použil. Dále podnik vykazující zisk může vypadat na první pohled dle výkazu zisku a ztráty úspěšně, ale nemusí to tak být, pokud je na hranici platební neschopnosti, kterou zjistí až výkaz o peněžních tocích.

Tabulka 9: Zpracování výkazu cash flow pomocí rozvahy a výkazu zisku a ztráty

Označení v Cash Flow	Označení v rozvaze	Číslo řádku v rozvaze	Označení ve výkazu zisku a ztráty	Číslo řádku ve výkazu zisku a ztráty
P.	(A) C. IV. min. úč. období	058	-	-
Z.	-	-	** + Q.	052 + 049
A. 1. 1	-	-	E.	018
A. 1. 2	-	-	G.	025
A. 1. 3	-	-	III. – F.	019 – 022
A. 1. 4	-	-	V. II. + V.	033 + 037
A. 1. 5	-	-	N. – X.	043 – 042
A. 1. 6	-	-	H. – IV.	027–026
A. 2. 1	ZS (A) C. II. + C. III. + D.	039 + 048 + 063	-	-
A. 2. 2	ZS (P) B.III. – B.III.7 + C.I.	102 – 109 + 118	-	-
A. 2. 3	ZS (A) C. I.	032	-	-
A. 3	-	-	N.	043
A. 4	-	-	X.	042
A. 5	(A) C. III. 6 – (P) B. III. 7	054 – 109	-	-
A. 6	-	-	X. III. – R.	053 – 054
B. 1	ZS (A) B. (netto hodnota)	003	- E.	018
B. 2	-	-	E. III. 1	020
B. 3	(A) C. II. 4	043	-	-
C. 1	ZS (P) B. II. + B. IV.	091 + 114	-	-
C. 2. 1	ZS (P) A. I. + A. II.	069 + 073	-	-
C. 2. 2	ZS (P) A. I. 2	071	-	-
C. 2. 3	ZS (P) A. II. 2	073	-	-
C. 2. 4	ZS (A) C. III. 4	052	-	-
C. 2. 5	ZS (P) A. III.	078	-	-
C. 2. 6	ZS (P) B. III. 4	106	-	-

Zdroj: vlastní zpracování dle rozvahy a výkazu zisku a ztráty podniku, 2014

Tabulka 10: Zpracování výkazu cash flow pomocí obratové předvahy

Označení v Cash flow	Číslo účtu
P.	211, 213, 221
Z.	$(6xx - 68x - 69x) - (5xx - 58x) + 591$
A. 1. 1	551, 543
A. 1. 2	558
A. 1. 3	541, 641
A. 1. 4	665, 666
A. 1. 5	562, 662
A. 1. 6	546, 548, 648,
A. 2. 1	311, 314, 315, 335, 355, 381, 391
A. 2. 2	321, 324, 325, 331, 333, 336, 366, 383, 389, 379
A. 2. 3	111, 112, 131, 132, 139
A. 3	562
A. 4	662
A. 5	341, 342, 343, 345
A. 6	688
B. 1	021, 022, 042, 081, 082, 551, 559, 561, 579
B. 2	641, 661
B. 3	351, 352
C. 1	461, 231
C. 2. 1	353, 411, 412, 413, 414
C. 2. 2	252
C. 2. 3	413
C. 2. 4	354
C. 2. 5	421
C. 2. 6	364

Zdroj: vlastní zpracování dle obratové předvahy podniku, 2014

Cash flow nepřímou metodou vychází z peněžních prostředků na počátku účetního období roku 2012, které činily 497 tis. Kč. První oblastí jsou peněžní toky v provozní činnosti, která představuje nejvýznamnější část výkazu. Na to navazuje peněžní tok z investiční činnosti a naposledy peněžní tok z finanční činnosti. V závěru se tyto toky přičtou k počátečnímu stavu peněžních prostředků a zjistí se celkové finance na konci účetního období, které činily 802 tis. Kč. Úplný účetní výkaz je zobrazen v tabulce 11. Správnost postupu je možné ověřit pomocí rozvahy roku 2012, kde krátkodobý finanční majetek na konci účetního období musí odpovídat konečnému zůstatku ve výkazu.

Co se týče **provozní činnosti**, nejprve se provedou úpravy výsledku hospodaření z běžné účinnosti před zdaněním o nepeněžní operace. Sem patří zejména odpisy, opravné položky a rezervy, které výsledek hospodaření zvyšují, protože fyzicky se nejedná o úbytek peněžních prostředků. Dále se přičítají nákladové úroky a naopak odečítají výnosové úroky. Ostatní nepeněžní operace se mohou v podnicích lišit, v ARMEXu Plzeň, s.r.o. to zahrnuje ostatní provozní výnosy a náklady a odpisy pohledávek. V součtu činily úpravy o nepeněžní operace 424 tis. Kč, které se přičetly k zisku 1 107 tis. Kč a tím se zjistil čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami, tedy 1 532 tis. Kč. Změny pracovního kapitálu zahrnují změny stavu pohledávek, závazků a zásob, přičemž se nesmí opomenout přechodné účty. Navýšení pohledávek ve výši 857 tis. Kč snižují cash flow, poněvadž představují úbytek peněz. Na druhou stranu snížení závazků o 66 tis. Kč představuje úbytek financí, proto se ve výkazu objevují se znaménkem -. Výše zásob se v roce 2012 snížila a tím vzrostly peněžní prostředky podniku o 137 tis. Kč. Celkové změny pracovního kapitálu tak vykazovaly pokles o 786 tis. Kč. Poslední úpravy peněžního toku v provozní činnosti zahrnují vyplacené náklady ve výši 239 tis. Kč, daňový závazek ve výši 104 tis. Kč a mimořádné výnosy ve výši 2 tis. Kč. Nyní dostaneme čistý peněžní tok z provozní činnosti v hodnotě 405 tis. Kč.

Druhá část je zaměřena na **peněžní toky z investiční činnosti**. Ta obsahuje především nákupy dlouhodobého majetku, příjmy z jeho prodeje a půjčky spřízněným osobám. Společnost za rok 2012 neinvestovala do dlouhodobého majetku. Půjčky poskytla pouze obchodním partnerům a tyto pohledávky jsou zahrnuty v provozní činnosti. Čisté peněžní toky z investiční činnosti jsou proto v roce 2012 nulové.

Poslední částí jsou **peněžní toky z finanční činnosti**. Nejvýznamnější položku představuje změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků zahrnutých v bodě A. 2. 2. Jedná se o dlouhodobé bankovní úvěry a výpomoci a revolvingový úvěr od Komerční banky. Za rok 2012 došlo k jejich snížení o 100 tis. Kč. Do finanční činnosti patří také změny stavu vlastního kapitálu, které mohou být způsobeny navýšením (popř. snížením) základního kapitálu, vložením dalšího vkladu, vyplacení podílů a podobně. Vlastní kapitál se v roce 2012 nezměnil a čistý peněžní tok z finanční činnosti představuje pouze změnu stavu závazků ve výši 100 tis. Kč.

Tabulka 11: Cash flow společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o. za rok 2012

Označení		Položka	Částka v tis. Kč	
P.		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	497	
Peněžní toky z provozní činnosti				
Z.		Výsledek hospodaření (VH) z běžné činnosti před zdaněním	1 107	
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace	424	
A.	1	1	Odpisy dlouhodobého majetku a umořování opravné položky k nabytému majetku	207
A.	1	2	Změna stavu opravných položek a rezerv	29
A.	1	3	Zisk / ztráta z prodeje dlouhodobého majetku	0
A.	1	4	Výnosy z dividend a podílů na zisku	0
A.	1	5	Vyúčtované nákladové úroky bez kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	239
A.	1	6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-50
A.	*		ČPT z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu a mimořádnými položkami	1 532
A.	2		Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-786
A.	2	1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti a přechodných účtů aktiv	-857
A.	2	2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti a přechodných účtů pasív	-66
A.	2	3	Změna stavu zásob	137
A.	**		ČPT z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	746
A.	3		Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-239
A.	4		Přijaté úroky	0
A.	5		Platba daně z příjmů	-104
A.	6		Příjmy a výdaje spojené s mimořádným VH včetně daně z příjmů	2
A.	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	405
Peněžní toky z investiční činnosti				
B.	1		Změna stavu dlouhodobého majetku	0
B.	2		Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	0
B.	3		Půjčky a úvěry spřízněným osobám	0

B.	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	0
			Peněžní toky z finančních činností	
C.	1		Změna stavu dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	-100
C.	2		Změna stavu vlastního kapitálu (bez VH)	0
C.	2	1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	0
C.	2	2	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům	0
C.	2	3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0
C.	2	4	Úhrada ztráty společníky	0
C.	2	5	Přímé platby na vrub fondů	0
C.	2	6	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně	0
C.	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-100
F.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků			305
R.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období			802

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Po zjištění dílčích částí účetního výkazu se jednotlivé hodnoty sečtou a výsledkem je čisté zvýšení peněžních prostředků, které činilo 305 tis. Kč (viz tabulka 12).

Tabulka 12: Dílčí části účetního výkazu cash flow za rok 2012

Označení	Položka	Částka v tis. Kč
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku úč. období	497
A	*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	405
B.	*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	0
C.	*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-100
F.	Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	305
R.	Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	802

Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Cash flow z provozní činnosti vykazuje kladný výsledek, což signalizuje, že podnik ve své hlavní činnosti je ziskový. Předpokládá se, že podnik investující do pořízení nového zařízení aj., bude vykazovat zápornou hodnotu cash flow z investiční činnosti. Společnost má nulovou hodnotu, tudíž vůbec neinvestovala. Hodnota peněžních toků z finanční činnosti může být kladná i záporná podle toho, jestli podnik čerpá další úvěr či ho splácí. Podnik sice obnovil krátkodobý úvěr, ale zároveň splácí dlouhodobý úvěr

a v součtu mu ubyl závazek. Stav peněžních prostředků na konci účetního období se zvýšil a to na hodnotu 802 tis. Kč.

6.3.2 Zpracování přehledu o změnách vlastního kapitálu

Pro úplnost účetních výkazů v účetní závěrce je zpracován také přehled o změnách vlastního kapitálu. Výkaz je vytvořen za účetní období 2011/2012. Společnost měla v době svého založení povinnost vytvářet základní kapitál ve výši 200 tis. Kč a tabulka 13 ukazuje základní kapitál v hodnotě 250 tis. Kč. Od 1. ledna 2014 však zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích říká, že společnost s ručením omezeným je možno založit vkladem 1 Kč. Společnost vytvářela také povinně do 31. 12. 2013 rezervní fond a ten činí 25 tis. Kč. Za účetní období došlo k jediné změně a to v nerozděleném zisku, který byl navýšen o 1 050 tis. Kč, což byl čistý zisk za rok 2011. V přehledu je také zobrazen výsledek hospodaření za rok 2012, který činil 905 tis. Kč.

Tabulka 13: Přehled o změnách vlastního kapitálu společnosti za 2012 v tis. Kč

Označení	Položka	Počátečný zůstatek v tis. Kč	Zvýšení v tis. Kč	Snížení v tis. Kč	Konečný zůstatek v tis. Kč
A.	Základní kapitál zapsaný v OR	250	-	-	250
B.	Základní kapitál nezapsaný v OR	0	-	-	0
C.	Součet A +/- B	XX	XX	XX	250
D.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	0	-	-	0
*	Součet A +/- B +/- D	XX	XX	XX	250
E.	Emisní ážio	0	-	-	0
F.	Rezervní fondy	25	-	-	25
G.	Ostatní fondy ze zisku	0	-	-	0
H.	Kapitálové fondy	0	-	-	0
I.	Rozdíly z přecenění nezahrnuté do VH	0	-	-	0
J.	Zisk / ztráta minulých účetních období	6 633	1 050	-	7 683
L.	Zisk / ztráta za účetní období po zdanění	XX	905	-	905
*	Celkem	6908	1955	0	8 863

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti, 2014

7 FINANČNÍ ANALÝZA PODNIKU ARMEX PLZEŇ, S.R.O.

Pro hlubší pochopení účetního systému podniku je vypracována finanční analýza, která odpovídá na otázky výnosnosti kapitálu, míry zisku v jedné koruně tržeb, strategii řízení oběžného majetku a další. Jedná se o soubor činností zjišťující finanční zdraví společnosti, zhodnocení a nalezení příčin dané finanční situace. Veškeré informace, ze kterých ekonomická analýza čerpá, lze nalézt zejména v účetních výkazech.

Finanční analýza ARMEXu Plzeň, s.r.o. je zpracovaná prostřednictvím rozvahy a výkazu zisku a ztráty. Výpočty jsou provedeny na základě poměrových ukazatelů a byly vybrány jen ty nejdůležitější ukazatelé. Mezi ty patří ukazatelé likvidity, rentability, finanční stability, aktivity a produktivity.

7.1 Ukazatele likvidity

Likvidita vypovídá o tom, jak rychle je podnik schopen splácet své splatné závazky. Tradičními ukazateli jsou běžná, pohotová a okamžitá likvidita. Cílem je udržovat jejich hodnoty v optimální výši, neboť příliš vysoká hodnota naznačuje vyšší schopnost splácet závazky, nicméně nevyužité prostředky snižují výkonnost podniku.

Tabulka 14: Ukazatelé likvidity společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

	Výpočet	2008	2009	2010	2011	2012
Běžná likvidita	= Oběžná aktiva /krátkodobé závazky	2,677	3,542	2,307	2,812	2,515
Pohotová likvidita	= (Oběžná aktiva – zásoby) /krátkodobé závazky	0,883	0,976	0,948	0,884	0,971
Okamžitá likvidita	= Finanční majetek /krátkodobé závazky	0,375	0,271	0,205	0,124	0,163

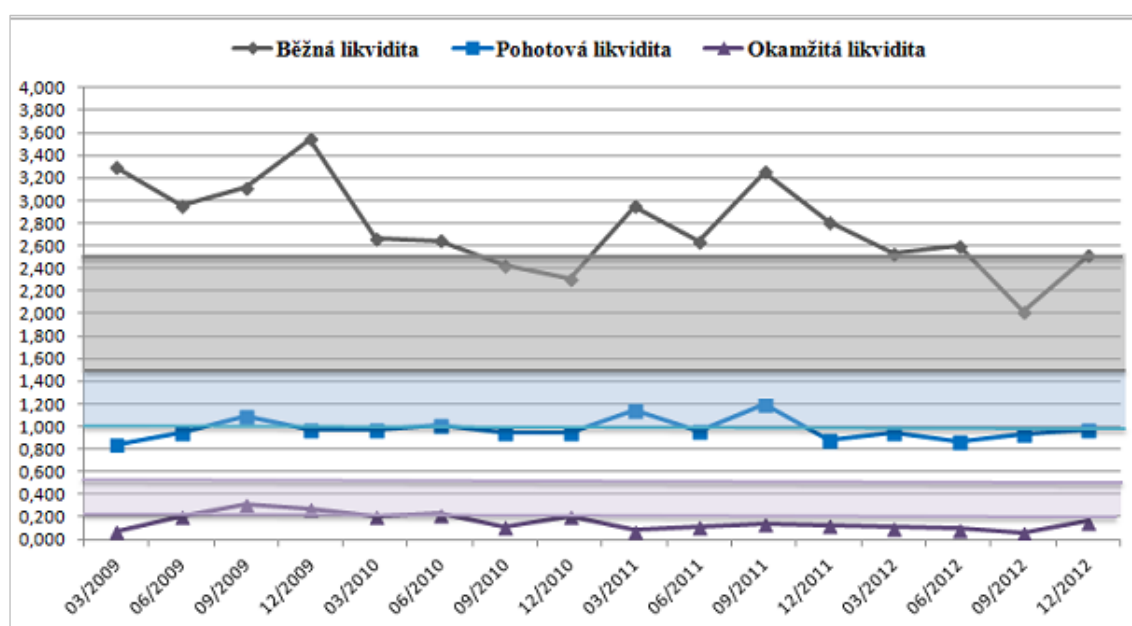
Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů podniku, 2014

Běžná likvidita zahrnuje nejméně likvidní majetek z řad oběžných aktiv a měla by se pohybovat mezi 1,5 - 2,5. Z tabulky 14 je zřejmé, že hodnoty se po všechny léta udržují ve vyšších hodnotách díky zásobám, tudíž podnik nemá problémy splácet krátkodobé závazky. Doporučení je však snížit tuto formu zboží, které by se dalo lépe využít. **Pohotová likvidita** upustila od zásob a lépe vystihuje likviditu podniku. Hranice, mezi kterými by se měla udržovat, jsou 1 – 1,5. Ve všech letech se pohybují hodnoty těsně pod dolní mezí, ale dá se předpokládat v dalších letech nárůst. **Okamžitá likvidita** má hrubý odhad hranic 0,2 – 0,5. V prvních třech letech společnost vykazovala ideální hodnoty, v posledních dvou letech však snížila okamžitou likviditu. Příčinou nižších

hodnot jsou závazky z obchodních vztahů, které po všechna léta měly největší podíl na krátkodobých závazcích společnosti. Celkové zhodnocení likvidity podniku je pozitivní, neboť nebyly shledány velké odchylky od doporučených hodnot.

Pro zjištění managementu oběžných aktiv podniku byly spočteny z poskytnutých rozvah čtvrtletní ukazatele likvidity, které zobrazuje obrázek 12. Obrázek poskytuje nejen hodnoty v bodovém zobrazení v letech 2009 – 2012, ale také jejich vymezené meze. Nejlépe vychází pohotová likvidita, jejíž hodnoty se víceméně pohybují na spodní hranici případně lehce pod ní. Okamžitá likvidita v letech 2011 a 2012 je téměř stabilní těsně pod 0,2. Běžná likvidita je podrobněji analyzována v podkapitole 7.1.1 a 7.1.2.

Obrázek 12: Čtvrtletní ukazatelé likvidity a jejich vymezené hranice



Zdroj: vlastní zpracování dle čtvrtletních rozvah podniku, 2014

7.1.1 Analýza běžné likvidity

Z finanční analýzy byl vybrán ukazatel běžné likvidity a provedena jeho podrobnější analýza, neboť součástí účetního systému je také řízení zásob a další aktiv. Běžná likvidita zahrnuje zásoby, pohledávky a finanční majetek, proto pro zkoumání managementu pracovního kapitálu byl vybrán právě tento ukazatel. V tabulce 15 jsou uvedeny ukazatele běžné likvidity v čtvrtletních intervalech.

Tabulka 15: Čtvrtletní ukazatelé běžné likvidity podniku ARMEX Plzeň, s.r.o.

	1. Čtvrtletí	2. čtvrtletí	3. čtvrtletí	4. čtvrtletí
BL₂₀₀₉	3,295	2,955	3,116	3,542
BL₂₀₁₀	2,665	2,648	2,426	2,307
BL₂₀₁₁	2,949	2,637	3,256	2,812
BL₂₀₁₂	2,530	2,601	2,017	2,515

Zdroj: vlastní zpracování dle čtvrtletních rozvah podniku, 2014

Obrázek 12 zahrnuje data z tabulky 15. První mez běžné likvidity je do 1,5, kde se žádná z hodnot nepohybuje. Pro společnost je pozitivní, že od této oblasti má daleko, neboť by to znamenalo, že si udržuje příliš nízkou likviditu a podnik by nebyl schopen dostávat svým splatným závazkům. Nejtmavší oblast mezi 1,5 – 2,5 je ideální hrubý odhad pro běžnou likviditu. Zde se pohybují jen ukazatelé 3. a 4. čtvrtletí roku 2010 a 2012. Nejčtenější část hodnot se udržuje nad hranicí 2,5, což znamená, že si podnik zachovává příliš vysokou likviditu. Jak již bylo řečeno, je to dáno především vysokými zásobami, které podnik vlastní.

Z analýzy vyplývá, že podnik je platebně schopný hradit krátkodobé závazky a také, že dává přednost **uvolněné strategii řízení pracovního kapitálu**. Výhodou této strategie je, že je zajištěn plynulý chod výroby a prodeje. V případě, že nastane zpoždění dodání zboží nebo jeho reklamace, zásoby na skladě jsou schopny tyto problémy vykrýt bez porušení chodu podnikání. Stinnou stránkou uvolněné politiky jsou náklady na skladování a vyšší administrativa. Společnost ale využívá konsignační sklady, tudíž neplatí vyšší náklady spojené se skladováním zásob a může si dovolit udržovat jejich vyšší úroveň.

7.1.2 Vývoj běžné likvidity

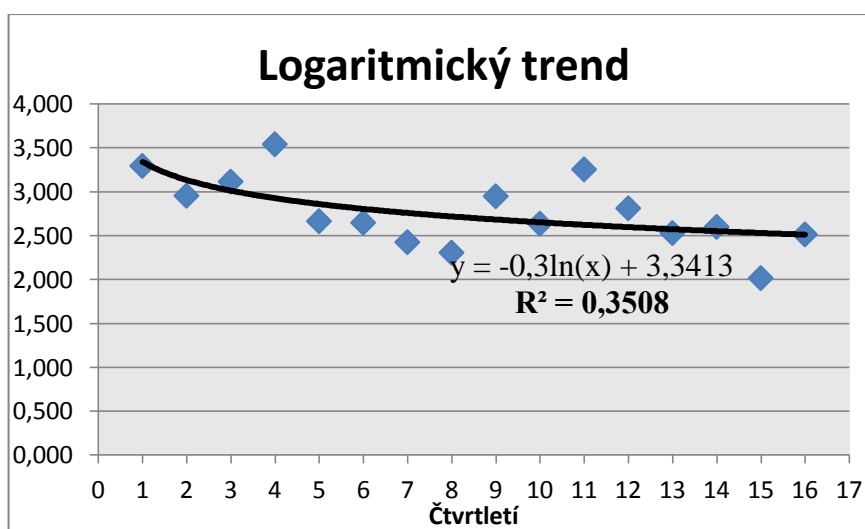
Pokud by bylo na hodnoty běžné likvidity pohlíženo jako na prvky časové řady, bylo by možné zanalyzovat průběh běžné likvidity v čase. Jednou ze složek časové řady, která popisuje její vývoj, je složka **trendová** (Hindls, 2007), která vyjadřuje tendenci vývoje ukazatele v dlouhodobém pojetí. Podnětem zkoumání bylo zjistit klesající, rostoucí či kolísavý trend běžné likvidity. Modelováním různých regresních funkcí představující jednotlivé trendy vývoje běžné likvidity a na základě indexu determinace byl zjištěn nejvhodnější trend, který zobrazuje obrázek 13. V programu Excel byly zpracovány jednotlivé funkce a seřazené dle indexu determinace:

- $I = 0,3508$ (pro logaritmický trend),

- $I = 0,3473$ (pro polynomický trend),
- $I = 0,3422$ (pro exponenciální trend),
- $I = 0,3418$ (pro lineární trend),
- $I = 0,26727$ (pro hyperbolický trend).

Index determinace představuje jedno z možných kritérií výběru vhodnosti regresní funkce (Hindls, 2007). Index se pohybuje v intervalu od nuly do jedné, a čím blíže konverguje k jedné, tím lépe vysvětluje regresní model zkoumanou proměnnou, v našem případě běžnou likviditu. Nejvyšší hodnotu má index determinace 0,3508 pro logaritmickou funkci. Všechny indexy mají nízké hodnoty, což může být způsobené nízkým počtem dat. Logaritmický trend napovídá, že běžná likvidita podniku má nejprve strmější pád a postupně přechází na mírné klesání až stagnaci. Z obrázku 12 lze vyčíst, že se likvidita pohybuje víceméně nad horní hranicí a pokud by hodnoty v dalším vývoji odpovídaly logaritmickému trendu, dostala by se běžná likvidita do doporučené zóny.

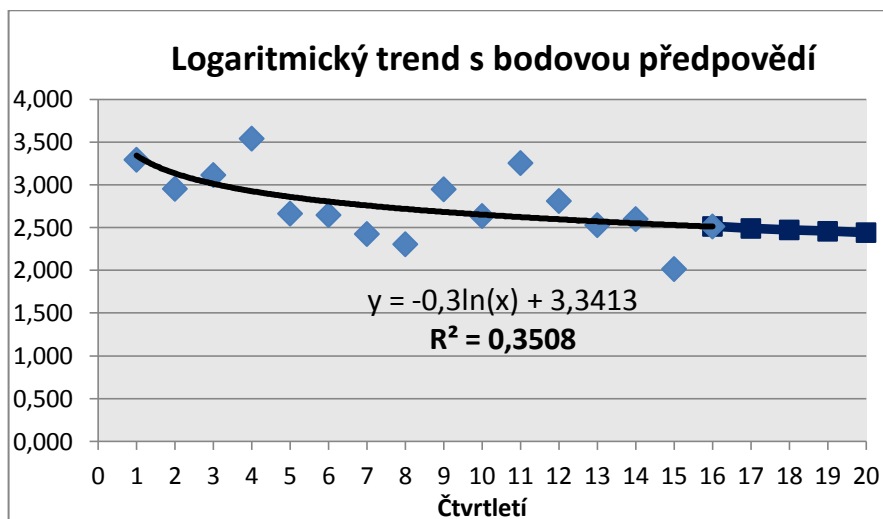
Obrázek 13: Logaritmický trend běžné likvidity



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

Na obrázku 14 je zpracována předpověď hodnot běžné likvidity na další 4 čtvrtletí. Bodová předpověď je získána prostřednictvím předpisu logaritmické funkce a dosazením dalších čtvrtletí do rovnice. Vzhledem k nízké hodnotě indexu determinace je nutné na tuto předpověď pohlížet jako na odhad hodnot, které slouží k doplnění celkové analýzy ukazatele běžné likvidity a lze z nich vyvodit závěr, že odhadované hodnoty směřují k doporučeným hodnotám běžné likvidity společnosti.

Obrázek 14: Bodová předpověď běžné likvidity na rok 2013



Zdroj: vlastní zpracování, 2014

7.2 Ukazatele rentability

Tento ukazatel je jeden z nejdůležitějších, poněvadž vyjadřuje ziskovost podniku. Nejpoužívanější výpočty se provádí u tržeb, aktiv, investovaného kapitálu, celkového kapitálu a nákladovosti.

Tabulka 16: Ukazatele rentability v % společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

Výpočet		2008	2009	2010	2011	2012
Rentabilita tržeb	= EAT /tržby	5,78	3,69	2,30	2,87	2,37
Rentabilita aktiv	= EBIT /aktiva	24,46	14,66	8,44	11,59	9,52
Rentabilita vlastního kapitálu	= EAT /vlastní kapitál	48,47	19,21	11,52	13,18	10,21
Rentabilita vloženého kapitálu	= EAT /vložený kapitál	25,92	12,75	8,76	11,25	9,80
Rentabilita nákladovosti	= 1 - ROS	94,22	96,31	97,70	97,13	97,63

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů podniku, 2014

První **ukazatel tržeb** vyjadřuje, kolik je čistého zisku v jedné koruně tržeb. Nejvyšší hodnoty bylo dosaženo v roce 2008 (viz tabulka 16) a dále je vidět klesající trend. **Rentabilita aktiv** měří efektivnost kapitálu v podniku a je vybrán zisk před úroky a zdaněním, aby bylo možno porovnávat ukazatel s podniky v různých zemích s jiným daňovým zatížením. Opět rok 2008 je nejefektivnější a následně hodnoty skokově klesají. Rozdíl hodnot se ale v posledních 3 letech zmírnil, rok 2011 generoval nárůst díky zvýšení zisku a poté opět pokles. Přestože je zde klesající trend jako u ROS,

výnosnost je zde několikanásobně vyšší. **Ukazatel vlastního kapitálu** dává cenné informace zejména pro vlastníky podniku, proto se používá zisk po zdanění. Hodnoty by měly být co nejvyšší, avšak i zde převažuje klesání hodnot. Rentabilita se udržuje nad hranicí 10 %, to znamená, že vlastní kapitál přináší podniku ročně více jak 10 % zisku. **Rentabilita vloženého kapitálu** měří, jak podnik dosahuje zisku pomocí investovaného kapitálu. Hodnoty jsou podobné jako u ukazatele ROA. Management podniku by se měl zaměřit na efektivnější využití investovaného majetku. Poslední výpočet **nákladovosti** je doplňkovým ukazatelem k rentabilitě tržeb. Jeho hodnoty se během určených let pohybují kolem 97 %. Celkové snižující se hodnoty rentabilit jsou důsledkem každoročního poklesu čistého zisku, jak dokládá tabulka 17.

Tabulka 17: Zisk podniku v tis. Kč v letech 2008 - 2012

Zisk	2008	2009	2010	2011	2012
EAT (zisk po zdanění)	2 601	1 276	865	1 049	905
EBIT(zisk před úroky a daní)	3 597	1 912	1 320	1 547	1 348

Zdroj: vlastní zpracování dle výkazů zisku a ztráty podniku, 2014

7.3 Ukazatele finanční stability

Finanční stabilita představuje vyrovnaný stav mezi aktivními a pasivními položkami podniku. Předností finanční stability je plynulý chod podnikání, vyšší benevolence věřitelů a jednodušší získávání nových investorů. Mezi použité ukazatele patří krytí dlouhodobého majetku, celková zadluženost, koeficient samofinancování a ukazatele zadluženosti vlastního kapitálu. Výpočty těchto ukazatelů jsou zobrazeny v tabulce 18.

Tabulka 18: Ukazatele finanční stability společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

	Výpočet	2008	2009	2010	2011	2012
Krytí dlouhodobého majetku	= (Vlastní kapitál + dlouh. závazky) / dlouh. majetek	4,916	4,690	4,561	5,016	5,584
Celková Zadluženost	= Cizí kapitál / aktiva	0,635	0,490	0,520	0,404	0,374
Koeficient Samofinancování	= Vlastní kapitál / aktiva	0,365	0,509	0,480	0,596	0,626
Zadluženost vlastního kapitálu	= Cizí kapitál / vlastní kapitál	1,739	0,962	1,084	0,677	0,598
Úrokové Krytí	= EBIT / nákladové úroky	12,193	5,975	5,077	5,950	5,640

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů podniku, 2014

Hodnota **krytí dlouhodobého majetku** by měla být udržována pod 1, aby bylo dodrženo zlaté bilanční pravidlo. Podnik vykazuje ve všech letech až 4x či 5x vyšší

hodnoty, to znamená, že dlouhodobé závazky a vlastní kapitál podniku značně převyšují dlouhodobý majetek a financují tedy i jiná aktiva podniku. U druhého **ukazatele celkové zadluženosti** je doporučena maximální hranice 50 %. Nejhůře je na tom podnik v roce 2008, kdy zadlužení bylo ve výši 63,5 %. Vysoké zadlužení bylo dáno zvýšením krátkodobých bankovních úvěrů a výpomocí. Následně došlo ke snížení a hodnoty se v posledních dvou letech udržují kolem 40 %, což vyhovuje zadaným podmínkám. **Koeficient samofinancování** je doplňkem k celkové zadluženosti a v součtu dávají 100 %. Proto platí, čím vyšší hodnoty, tím lépe. Kromě roku 2008 a poklesu v roce 2010 je zřejmý rostoucí trend, což signalizuje pozitivní informaci pro podnik. Nejlépe je na tom podnik v roce 2012, kdy dosáhl až 62,6 %. Porovnáním cizích zdrojů a vlastních zdrojů se získá **zadluženost vlastního kapitálu**, která by měla být kladná, nicméně ne příliš vysoká. Hodnoty ve všech letech jsou kladné, tudíž společnost využívá cizí zdroje a to především bankovní úvěry. **Úrokové krytí** vyjadřuje, kolikrát jsou nákladové úroky nižší než zisk před zdaněním a úroky. Někteří odborníci doporučují minimálně 3x, jiní dávají přednost až 5x. Vykázané hodnoty v tabulce 18 se udržují nad oběma hranicemi, z čehož lze vyvodit, že zisk podniku několikanásobně pokryje placené úroky ve všech letech.

7.4 Ukazatele aktivity

Ukazatele aktivity vypovídají o míře efektivního využívání aktiv podniku. Rozlišují se dva typy výpočtů:

- rychlost obratu (kolikrát se obrátí aktivum v tržbách za daný časový interval),
- doba obratu (doba, po kterou jsou finanční prostředky vázány v určité formě aktiva).

Zařazené ukazatele aktivity ve finanční analýze ARMEXu Plzeň, s.r.o. jsou zobrazeny v tabulce 19.

Tabulka 19: Ukazatele aktivity společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

	Výpočet	2008	2009	2010	2011	2012
Obrat aktiv	= Tržby / aktiva	3,06	2,65	2,40	2,74	2,69
Obrat zásob	= Tržby / zásoby	5,37	4,46	4,80	4,71	5,01
Doba obratu zásob	= Závazky / (tržby / 360)	67	81	75	76	72
Rychlost obratu pohledávek	= Tržby / průměrné pohledávky	37,95	32,52	17,55	23,88	19,11
Rychlost obratu závazků	= Tržby / průměrné závazky	20,60	32,60	14,55	20,16	20,98
Doba obratu pohledávek	= průměrné pohledávky / (tržby / 360)	9	11	21	15	19
Doba obratu závazků	= průměrné závazky / (tržby / 360)	17	11	25	18	17
Obchodní deficit	= Doba obratu pohledávek - doba obratu závazků	-8	0	-4	-3	2

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů podniku, 2014

Obrat celkových aktiv udává, kolikrát se celková aktiva obrátí v tržbách za rok. Průměrné hodnoty se pohybují mezi 1,6 – 2,9. Z výsledků vyplývá, že obrat se drží v mezích. **Obrat zásob** vykazuje dvakrát vyšší hodnoty než předchozí ukazatel, ale má podobný trend. Nejvyšších hodnot dosahuje rok 2008 a to kvůli tržbám (viz tabulka 19), nicméně všechny hodnoty se pohybují kolem 5 a není zaznamenán žádný větší výkyv, což signalizuje stabilní tržby i množství zásob. **Doba obratu zásob** je celkem vysoká pro všechny roky. Lze říci, že finanční prostředky jsou vázány ve formě zásob vždy přes 2 měsíce. Rychlost obratu pohledávek má střídatý trend a vysoké hodnoty, které udávají rychlost přeměny pohledávky ve finanční prostředky. Nejprve hodnoty klesaly a v roce 2011 se navýšily. Podobně je na tom **rychlost obratu závazků**, kde jsou hodnoty také vysoké a mají stejný kolísavý trend. **Doba obratu pohledávek a závazků** má mezi sebou mírné odchylky a jejich rozdíl je nazýván **obchodním deficitem**. Pohledávky i závazky jsou splaceny za 2-3 týdny. Pozitivní faktor je, když obchodní deficit vykazuje záporné hodnoty. Znamená to, že pohledávky jsou uhrazeny podniku dříve, než on musí splácet své dluhy. V roce 2008, 2010 a 2011 docházelo k tomuto náskoku, v roce 2009 byly pohledávky a závazky splatné v tentýž den a v roce 2012 musely být závazky splatné o dva dny dříve než pohledávky.

Při hodnocení ukazatelů aktivity je třeba zmínit, že vyšší hodnoty v roce 2008 mají příčinu ve vysokých tržbách, které v následujících letech klesly, ale udržovaly se kolem 40 mil. Kč ročně (viz tabulka 20).

Tabulka 20: Tržby podniku v tis. Kč v letech 2008 - 2012

Tržby	2008	2009	2010	2011	2012
Tržby za prodej zboží	44 870	34 502	37 501	36 419	38 041
Tržby za prodej výrobků a služeb	97	116	93	88	98
Celkem	44 967	34 618	37 594	36 507	38 139

Zdroj: vlastní zpracování dle výkazů zisku a ztráty podniku, 2014

7.5 Ukazatele produktivity

Ukazatele produktivity se v průběhu času stále rozvíjejí a modernizují, jak potvrzuje vybraná literatura (př. Manažerské výpočty a ekonomická analýza, M. Synek, H. Kopkáně, M. Kubálková) a v tabulce 21 jsou výpočty základních vzorců. Produktivita v podniku je měřena k tržbám, k zisku na 1 pracovníka apod.

Tabulka 21: Ukazatele produktivity společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

Výpočet	2008	2009	2010	2011	2012
Osobní náklady k přidané hodnotě = Osobní náklady / přidaná hodnota	0,55	0,63	0,66	0,66	0,68
Produktivita práce z přidané hodnoty = Přidaná hodnota / počet zam-nců	662,1	539,1	519,6	531,4	530,6
Produktivita práce z tržeb = Tržby / počet zam-nců	4 088	3 148	3 418	3 319	3 468
Mzdová produktivita = Tržby / mzdové náklady	15,71	12,81	14,59	13,88	14,70

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů, 2014

Osobní náklady k přidané hodnotě konvergují kolem hodnoty 0,6. Pro podnik je optimální co nejnižší hodnota, protože čím je nižší, tím je vyšší výkonnost na 1 Kč vyplacenou zaměstnancům. Od roku 2009 však hodnoty mírně rostou a může se předpokládat v roce 2013 opět mírné navýšení. Dalším ukazatelem je **produktivita práce k přidané hodnotě**, která zachycuje velikost přidané hodnoty na 1 zaměstnance. Přidaná hodnota v průměru klesá, ale pohybuje se kolem 530. **Produktivita práce z tržeb** udává, jak vysoké byly tržby na 1 zaměstnance za rok. Zde je vidět časté kolísání. Počet zaměstnanců (11) se za daných 5 let nezměnil, tudíž střídání růstu a poklesu způsobily tržby, jejichž průběh je zobrazen v tabulce 21. **Mzdová produktivita** udává podíl tržeb na 1 Kč mzdy, přičemž je ideální rostoucí charakter hodnot. Výsledky ukazují opět silné kolísání a v posledním roce došlo k nárůstu, nicméně z charakteru ukazatele lze předpovídat pokles v dalším roce.

ZÁVĚR

Hlavním cílem práce je analyzovat účetní systém obchodního závodu ARMEX Plzeň, s.r.o. Pro dosažení cíle je nejprve potřeba vysvětlit význam účetnictví a odrazovým můstkem je jeho historie, kde se pracuje především se zahraniční literaturou. Při legislativním vymezení účetnictví je brán ohled na změny v zákonech z roku 2013 na rok 2014. Dále teoretická část práce zobrazuje definice a pojmy v účetním systému a charakterizuje jednotlivé jeho složky. Mezi přínosy v teoretické části práce se řadí získání přehledu o legislativních změnách týkajících se dané obchodní společnosti ve vztahu k účetnictví a objasnění účetního systému, na které navazuje praktická část.

Praktická část začíná představením vybraného podniku. V této kapitole je stručně charakterizována profilová stránka podniku a jeho předmět podnikání. Analýza ARMEXu Plzeň, s.r.o. začíná vnitropodnikovými směrnicemi, které se liší v každé organizaci, neboť je přesně neupravuje žádná norma či předpis. Je velice důležité zajistit přesně formulované a nepřetržitě aktualizované směrnice, protože mnohdy bývají nástrojem zkvalitnění řízení podniku. Většina směrnic podniku je shodná s normami a předpisy dané státem. Z toho lze vyvodit, že je zajištěna přehlednost, srozumitelnost a metodický postup při zpracování hospodářských operací.

Na vnitropodnikové směrnice navazuje další dílčí cíl práce a to rozbor jednotlivých účetních programů, které společnost využívala. Program Double, kterým podnik vedl účetnictví do roku 2007, je ekonomický a skladový systém pro menší podniky. HELIOS Orange je podnikový informační a ekonomický systém. Výhodou HELIOSu Orange je, že společnost využívá jen ty agendy, které skutečně potřebuje. Další výhodou je integrace s MS Office, což přispívá k většímu uživatelskému komfortu. Komparací těchto programů je zjištěno, že nynější systém HELIOS Orange je výkonnější, vyspělejší a uživatelsky pohodlnější než původní program. Tyto výhody se samozřejmě odráží v ceně programu, ale jelikož je možné zakoupit jen moduly, které účetní jednotka využívá, může si tento program dovolit. U novějšího programu jsou zjištěny také některé nedostatky. Jedná se o zpracování výdejek a jejich možnosti vydat jednu vícekrát, přestože v praktickém životě to možné není. Bylo by užitečné, kdyby podnik ohlásil tuto vadu dodavateli programu a mohlo dojít k jejímu odstranění. ARMEX Plzeň, s.r.o. za dobu svého působení vystřídala pár programů pro vedení účetnictví. Dá

se předpokládat, že s rozvojem technologie a účetnictví, bude podnik upravovat své požadavky a zvažovat další přechod na jiný účetní program. Při tomto rozhodování je doporučením porovnat více variant a ujasnit si požadavky, aby podnik opět neplatil za agendy, které nepotřebuje. Dále je nutné zjistit reference a vyzkoušet si demoverze programů, což není u HELIOSu Orange možné.

Po rozboru účetních programů je pozornost zaměřena na účetní závěrku společnosti a vytvoření doplňujících účetních výkazů, které nesou cenné údaje pro management podniku a ucelují účetní systém. Při zpracování výkazu o peněžních tocích se vychází z kvantitativní a kvalitativní analýzy. Výstupy v této části práce tvoří přehledné tabulky o zpracování cash flow nepřímou metodou. Tabulka 9 zobrazuje výkaz z pohledu rozvahy a výkazu zisku a ztráty a tabulka 10 představuje obraz výkazu pomocí obrátové předvahy. Vytvoření těchto výkazů je přínosné i z hlediska zjištění řízení finančních prostředků podniku. Hlavní klad výkazu cash flow spočívá v tom, že ukazuje vlastníkům podniku i věřitelům, že společnosti nehrozí platební neschopnost, jak dále dokazují zkoumané ukazatele likvidity ve finanční analýze. Dalším účetním výkazem, který je v práci vytvořen, je přehled o změnách vlastního kapitálu. Důvodem zpracování je jednak úplnost účetních výkazů, jednak pro zjištění jeho relevantnosti. Vzhledem k tomu, že nedochází k velkým změnám vlastního kapitálu podniku, je tento výkaz nepotřebný a není nutné ho tedy zpracovávat. Oproti tomu výkaz o peněžních tocích užitečný je a doporučením je jej vytvářet, poněvadž prokazuje pohyb a umístění finančních prostředků a také zajišťuje zásadu relevantnosti informací.

Poslední kapitolou a dílčím cílem práce je zpracování finanční analýzy podniku. Ta posoudí nejen finanční zdraví společnosti a zhodnocení její ekonomické situace, nýbrž také detailněji pojednává o finančním a vnitropodnikovém účetním systému. V práci jsou proto provedeny výpočty poměrových ukazatelů v letech 2008-2012 a u běžné likvidity detailnější analýza na čtvrtletní bázi. Nejprve je analyzována likvidita společnosti a bylo zjištěno, že pouze běžná likvidita je udržována ve vysokých hodnotách. Důvodem jsou vysoké zásoby. Společnost tedy dokáže hradit své splatné závazky včas a v plné výši. Analýzou běžné likvidity je zjištěna uvolněná strategie řízení pracovního kapitálu. To znamená, že si podnik udržuje vysoké zásoby a má tak zajištěný plynulý chod výroby a prodeje, nicméně mu vznikají vyšší náklady na skladování a také vyšší administrativu. Doporučením pro podnik je snížit stav zásob na hranici ukazatele 2,5 (případně na hranici danou v odvětví) a zaměřit se na strategii

vyváženou, která znamená udržování optimální úrovně aktiv. ARMEX Plzeň, s.r.o. nevede manažerské účetnictví jako samostatně oddělenou část účetního systému a zaměřuje se především na finanční účetnictví. Mnohdy právě manažerské účetnictví podává cenné informace a doporučením je věnovat mu pozornost například zvážením strategie managementu zásob. Finanční účetnictví, které tvoří značnou část účetního systému, informuje o hospodaření podniku s majetkem, zdrojích financování a výsledku hospodaření. Tyto informace poskytuje finanční analýza ve formě ukazatelů rentability či finanční stability. O rentabilitě se dá celkově říci, že ve všech ukazatelích má klesající podobu (viz tabulka 17) až na rok 2011, kdy docházelo k mírnému nárůstu. Pro podnik by bylo vhodné soustředit se především na ukazatel rentability tržeb a pozměnit strategii. Co se týče finanční stability podniku, hodnoty generují kladné výsledky. Společnost sice využívá cizí zdroje, avšak více než z poloviny je financována vlastními zdroji. Zvýšenou pozornost by měla účetní jednotka věnovat zlatému bilančnímu pravidlu, protože provedená finanční analýza prokazuje, že dlouhodobé zdroje až čtyřikrát převyšují dlouhodobý majetek. V práci jsou dále zkoumány a propočteny ukazatele aktivity. Prostřednictvím doby obratu zásob je potvrzeno, že finanční prostředky jsou vázány v zásobách přibližně dva měsíce. Krátkodobé pohledávky a závazky podniku jsou v průměru splaceny během 2 – 3 týdnů. Obchodní deficit vychází v prvních letech záporně, což signalizuje pozitivní vývoj. Poslední rok je však hodnota kladná. Také na tento ukazatel by měla být zaměřena pozornost, neboť pokračování v kladných hodnotách by mohlo dostat společnost do tzv. **druhotné platební neschopnosti**. Sledování pohledávek a závazků je důležité pro vztahy podniku jak s vnějšími uživateli, tak s vnitřními uživateli, které jsou také nedílnou součástí účetního systému každé organizace.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

Zkratka	Vysvětlení
A	Aktiva
BL	Běžná likvidita
ČPT	Čistý peněžní tok
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DNM	Dlouhodobý nehmotný majetek
DPH	Daň z přidané hodnoty
EAT	Zisk po zdanění
EBIT	Zisk před úroky a zdaněním
I	Index determinace
IAS/IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
MS SQL	Relační databázový a analytický jazyk
NOZ	Nový občanský zákoník
OR	Obchodní rejstřík
P	Pasiva
PEST	Analýza politicko-právního, ekonomického, sociálně-kulturního a technologického prostředí
ROA	Rentabilita aktiv
ROS	Rentabilita tržeb
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
SWOT	Analýza příležitostí a hrozeb, silných a slabých stránek podniku
Tis.	Tisíce
US GAAP	Všeobecně uznávané standardy USA
VH	Výsledek hospodaření
ZS	Změna stavu

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: České účetní standardy pro podnikatele	17
Tabulka 2: Zjednodušené pojetí rozvahy	21
Tabulka 3: Výkaz cash flow nepřímou metodou	22
Tabulka 4: Kritéria pro přiznání měsíčních prémie.....	36
Tabulka 5: Zvláštní účetní řady některých účetních případů.....	38
Tabulka 6: Hlavní rozdíly v účetních programech Double a HELIOS Orange	40
Tabulka 7: Jednotlivé sklady společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.	41
Tabulka 8: Podrozvahové účty ARMEXu Plzeň, s.r.o.	42
Tabulka 9: Zpracování výkazu cash flow pomocí rozvahy a výkazu zisku a ztráty.....	45
Tabulka 10: Zpracování výkazu cash flow pomocí obrátové předvahy	46
Tabulka 11: Cash flow společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o. za rok 2012.....	48
Tabulka 12: Dílčí části účetního výkazu cash flow za rok 2012	49
Tabulka 13: Přehled o změnách vlastního kapitálu společnosti za 2012 v tis. Kč	50
Tabulka 14: Ukazatelé likvidity společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.	51
Tabulka 15: Čtvrtletní ukazatelé běžné likvidity podniku ARMEX Plzeň, s.r.o.....	53
Tabulka 16: Ukazatele rentability v % společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.	55
Tabulka 17: Zisk podniku v tis. Kč v letech 2008 - 2012.....	56
Tabulka 18: Ukazatele finanční stability společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.	56
Tabulka 19: Ukazatele aktivity společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.....	58
Tabulka 20: Tržby podniku v tis. Kč v letech 2008 - 2012	59
Tabulka 21: Ukazatele produktivity společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.	59

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Účetní systémy	12
Obrázek 2: Účetní výkazy	20
Obrázek 3: Schéma účetního systému	24
Obrázek 4: Druhy účetních agend	26
Obrázek 6: Schéma skupiny ARMEX podle zaměření	29
Obrázek 5: Logo společnosti ARMEX	29
Obrázek 7: Schéma statutárního orgánu ARMEXu Plzeň, s.r.o.	30
Obrázek 8: Organizační struktura ARMEXu Plzeň, s.r.o.	30
Obrázek 9: Vymezení hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku podniku	32
Obrázek 10: Zásoby podniku	34
Obrázek 11: Soustavy programu Double	39
Obrázek 12: Čtvrtletní ukazatelé likvidity a jejich vymezené hranice	52
Obrázek 13: Logaritmický trend běžné likvidity	54
Obrázek 14: Bodová předpověď běžné likvidity na rok 2013	55

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Tištěné zdroje

BEBBINGTON, Jan a GRAY Robert a LAUGHLIN, Richard. *Financial accounting: Practice and Principles*. 3. vyd. London: Thomson Learning, 2001. 454 s. ISBN 978-1-86152-771-4.

EISEN, Peter J. *Accounting*. 2. vyd. New York: Barron's Educational Series, 2000. 434 s. ISBN 0-7641-1273.

GILLESPIE, Ian a LEWIS, Richard a HAMILTON, Kay. *Principles of Financial accounting*. 3. vyd. Harlow: Library Cataloguing in Publication Data, 2004. 516 s. ISBN 978-0-273-67630-0.

HINDLS, Richard et al. *Statistika pro ekonomy*. 8. vyd. Praha: Professional Publishing, 2007. 415 s. ISBN 978-80-86946-43-6.

KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 20., akt. vyd. Praha: Polygon, 2012. 412 s. ISBN 978-80-7273-169-5.

KOVANICOVÁ, Dana a kol. *Finanční účetnictví: světový koncept*. 4. vyd. Praha: Polygon, 2003. 524 s. ISBN 80-7273-090-8.

KOVANICOVÁ, Dana a KOVANIC, Pavel. *Poklady skryté v účetnictví. Díl 1, jak porozumět účetním výkazům*. 5., akt. vyd. Praha: Polygon, 1998. 242 s. ISBN 80-85967-73-1.

KRÁL, Bohumil. *Manažerské účetnictví*. 2., rozš. vyd. Praha: Management Press, 2008. 622 s. ISBN 978-80-7261-141-6.

LANDA, Martin. *Organizace účetních agend ve firmě*. 1. vyd. Praha: Management Press, 2005. 163 s. ISBN 80-7261-123-2.

LAZAR, Jaromír. *Manažerské účetnictví a controlling*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012. 271 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-4133-8.

LOUŠA, František. *Zákon o účetnictví v praxi*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. 140 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-3848-2.

MÁČE, Miroslav. *Účetnictví a finanční řízení*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013. 551 s. Účetnictví a daně. Finance. ISBN 978-80-247-4574-9.

PETŘÍK, Tomáš. *Ekonomické a finanční řízení firmy: manažerské účetnictví v praxi*. 2., rozš. a akt. vyd. Praha: Grada, 2009. 735 s. ISBN 978-80-247-3024-0.

RAM KUMAR KAKANI. *How To Read A Balance Sheet*. New Delhi: Tata McGraw-Hill, 2009. 88 s. ISBN 978-0-07-014775-1.

RYNEŠ, Petr. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2013*. 13., aktualiz. vyd. Praha: ANAG, 2013. 1111 s. Účetnictví. ISBN 978-80-7263-793-5.

STOLOWY, Hervé a LEBAS, Michel J. *Financial Accounting and Reporting: a global perspective*. 2. vyd. London: British Library Cataloguing in Publication Data, 2006. 786 s. ISBN 978-1-84480-250-0.

SYNEK, Miloslav a kolektiv. *Manažerská ekonomika*. 4. vyd. Praha: Grada, 2007. 452 s. ISBN 978-80-247-1992-4.

SYNEK, Miloslav, KOPKÁNĚ, Heřman a KUBÁLKOVÁ, Markéta. *Manažerské výpočty a ekonomická analýza*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2009. 301 s. Ekonomie. ISBN 978-80-7400-154-3.

Vyhláška č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů

Elektronické zdroje

ARMEX. *Profil společnosti* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z:
<http://armex.cz/index.php/armex-plzen-profil-spolecnosti/>

ARMEX. *Profil společnosti* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z:
<http://armex.cz/index.php/armex-plzen-sluzby/>

ENVIWEB. *Environmentální účetnictví a udržitelný rozvoj* [online]. [cit. 2013-07-29]. Dostupné z: <http://www.enviweb.cz/clanek/archiv/67960/ucetnictvi-a-reporting-udrzitelneho-rozvoje/>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Ukázka konfirmačního dopisu společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

Příloha A: Ukázka konfirmačního dopisu společnosti ARMEX Plzeň, s.r.o.

Inventura pohledávek		
ARMEX Plzeň s.r.o. Benátská 517 33003 Chrást u Plzně IČ : 48361097 DIČ : CZ48361097 Zapsána v OR Krajského soudu v Plzni, oddíl C, vložka 3507		Telefon : 377 845 427 Fax : 377 845 475 E-mail : plzen.armex@seznam.cz
Datum vystavení : 8.1.2014 Vystavil : Kyčková Alena		Společnost : 856 BAEST Machines & Structures, a.s. Černošská 1930 256 01 Benešov
Číslo účtu : 10-01-2014 Datum: 10-01-2014		IČ : 28939131 DIČ : CZ289902379

Ve smyslu zákona č. 563/1991 Sb. ze dne 12. prosince 1991 o účetnictví ve znění p.p. a souvisejících předpisů Vám zasíláme přehled pohledávek, které má naše společnost vůči Vaší organizaci v evidenci ke dni 31.12.2013 jako NEUHRAZENÉ.

Písemně odsouhlasený soupis zašlete, prosím, zpět na naši adresu. V případě rozdílu oproti zadanému stavu žádáme o písemnou specifikaci rozdílu. Pokud neobdržíme Vaše vyjádření do 14 dnů od vyhotovení tohoto soupisu, budeme považovat inventuru pohledávek naší společnosti vůči Vaší organizaci za Vámi ODSOUHLASENOU.

Děkujeme předem za součinnost při inventuře.

Číslo faktury	Datum splatnosti	Dlužná částka CZK
100133475	21.12.2013	4 052,00
		4 052,00

4394/13

v Chrástě dne 09-01-2014

v Plzni dne 20/1/14

ARMEX Plzeň s.r.o.
 Benátská 517, 330 03 Chrást u Plzně
 Tel./fax: 377 845 319 E-mail: 48361097@seznam.cz
 ARMEX Plzeň s.r.o.

BAEST Machines & Structures, a.s.

BAEST Machines & Structures, a.s.
 Černošská 1930, 256 01 Benešov
 IČ: 28939131, DIČ: CZ289902379

201/1832/PJ

Abstrakt

BRUMLOVÁ, Petra. *Analýza účetního systému vybraného podniku*. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 68 s., 2014.

Klíčová slova: účetní systém, účetnictví, finanční analýza, cash flow, likvidita, účetní výkazy

Práce na téma „Analýza účetního systému daného podniku“ má za cíl analyzovat účetní systém a formulovat doporučení pro zvolený podnik. Práce pojednává nejprve teoreticky o účetnictví a účetních systémech, kdy je vycházeno z platných právních norem a poté je přistoupeno k aplikaci teoretických znalostí do praktické části. V praktické části práce je analyzován účetní systém podniku ARMEX Plzeň, s.r.o. Zkoumána je dále likvidita společnosti za využití metody regresní analýzy, účetní výkazy a výkaz cash flow. Provedena je finanční analýza společnosti a jsou formulovány závěry a doporučení pro zkoumanou společnost.

Abstract

BRUMLOVÁ, Petra. *Analysis of an accounting system in the company*. Bachelor Thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 68 p., 2014.

Key words: accounting system, accounting, financial analysis, cash flow, liquidity, financial statements

The thesis on the topic „Analysis of accounting system in the company“ aims to analyze the accounting system and to formulate recommendations for the selected company. The thesis first describes the theory of accounting and accounting systems on the basis of the valid legal standards and then proceeds to apply theoretical knowledge into the practical part. In the practical part of the thesis the accounting system of the company ARMEX Plzeň, s.r.o. is analyzed. Afterwards the company's liquidity is investigated using methods of regression analysis, financial statements and statements of cash flow. Financial analysis is conducted in the company and the conclusions and recommendations for the selected company are provided.