

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Diplomová práce

Analýza účetní uzávěrky a závěrky v podniku

**Analysis of financial statements and company's annual final
accounts**

Bc. Slávka Konečná

Plzeň 2013

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

„Analýza účetní uzávěrky a závěrky v podniku“

Vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího diplomové práce za použitých pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni, dne

.....

podpis autora

Obsah

Úvod.....	6
1 Teoretická východiska účetní uzávěrky.....	7
1.1 Inventarizace	7
1.1.1 Druhy inventarizace.....	8
1.1.2 Druhy inventury.....	10
1.1.3 Inventarizační rozdíly	11
1.2 Časové rozlišení u nákladů a výnosů	11
1.2.1 Přejídné účty aktiv a pasiv	13
1.3 Opravné položky a odpisy.....	14
1.3.1 Opravné položky	14
1.3.1.1 Účetní opravná položka k pohledávkám.....	16
1.3.1.2 Daňová opravná položka k pohledávkám	16
1.3.2 Odpisy.....	18
1.4 Rezervy	19
1.4.1 Zákonné rezervy	20
1.4.2 Účetní rezervy	23
1.5 Kurzové rozdíly.....	24
1.6 Splatná a odložená daň z příjmů	25
1.7 Uzavírání účetních knih	27
2 Teoretická východiska účetní závěrky.....	29
2.1 Rozvaha.....	33
2.2 Výkaz zisku a ztráty	34
2.3 Příloha	35
2.4 Přehled o peněžních tocích.....	36
2.5. Přehled o změnách vlastního kapitálu.....	38
2.6 Výroční zpráva	38
2.7 Audit, schválení a zveřejnění účetní závěrky.....	39
3 Charakteristika společnosti S. & W. Automobily s.r.o.....	42
3.1 Základní informace o společnosti	42
3.2 Historie společnosti	42
3.3 SWOT analýza společnosti	44
4 Informační a účetní systém společnosti S. & W. Automobily s.r.o.....	47

4.1	Informační systém	47
4.2	Účetní systém	48
5	Účetní uzávěrka a závěrka společnosti S. & W. Automobily s.r.o.	51
5.1	Účetní uzávěrka.....	51
5.1.1	Inventarizace.....	51
5.1.2	Časové rozlišení nákladů a výnosů.....	52
5.1.3	Opravní položky a odpisy.....	53
5.1.4	Rezervy	55
5.1.5	Kurzové rozdíly	55
5.1.6	Splatná a odložená daň	56
5.2	Účetní závěrka.....	57
5.2.1	Rozvaha	58
5.2.2	Výkaz zisku a ztráty	59
5.2.3	Příloha.....	60
5.2.4	Výroční zpráva	61
5.2.5	Zpráva auditora, schválení a zveřejnění účetní závěrky.....	61
5.3	Finanční analýza společnosti.....	61
5.3.1	Absolutní ukazatele finanční analýzy.....	62
5.3.2	Poměrové ukazatele.....	66
6	Zhodnocení efektivity účetního systému a účetní závěrky ve společnosti S. & W. Automobily s.r.o.	79
7	Závěr	82
8	Seznam tabulek, obrázků a grafů	83
9	Seznam použitých zdrojů.....	84
10	Seznam příloh	87

Úvod

Základní funkcí účetnictví je informační funkce, kdy jsou uživatelům poskytovány informace o majetkové a finanční situaci podniku, výsledku hospodaření. Významným zdrojem informací jsou účetní výkazy – rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha k účetním výkazům. Účetnictví musí být vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situaci účetní jednotky. Před vlastním sestavením účetních výkazů dochází k účetní uzávěrce. Účetní uzávěrka je sled činností a postupů, které zajišťují správnost a úplnost údajů účetních knih v příslušném účetní období a uzavření účetních knih. Účetní uzávěrku a závěrku upravuje celá řada právních předpisů. Primárně je to zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, dále pak prováděcí vyhláška k účetnictví a České účetní standardy.

Cíl diplomové práce

Hlavním cílem diplomové práce je analýza účetní uzávěrky a závěrky ve společnosti S. & W. Automobily s.r.o., jejímž hlavním oborem podnikání je prodej a oprava vozů Mercedes-Benz, Chrysler, Jeep, Dodge a Mitsubishi Fuso. V první části práce budou vymezena teoretická východiska účetní uzávěrky a závěrky. Dále bude charakterizována společnost S. & W. Automobily s.r.o., analyzován informační a účetní systém společnosti. V praktické části bude problematika účetní uzávěrky a závěrky řešena v podniku S. & W. Automobily s.r.o.

Dílčí cíle diplomové práce:

- Vymezit účetní uzávěrky a závěrku.
- Představit společnost S. & W. Automobily s.r.o.
- Popsat informační a účetní systém společnosti.
- Provést finanční analýzu společnosti S. & W. Automobily s.r.o.
- Zhodnotit efektivitu účetního systému a účetní závěrky ve společnosti S. & W. Automobily s.r.o.

1 Teoretická východiska účetní uzávěrky

Před vlastním uzavřením účetních knih a vyhotovením účetních výkazů musí podnik provést tzv. přípravné práce - zaúčtovat účetní operace k rozvahovému dni, aby zajistil úplnost účetnictví.

„K rozvahovému dni se při řádné účetní závěrce podniku ukládá zejména:

- provést inventarizaci, vypořádat inventarizační rozdíly a (přechodně) snížit ocenění aktiv v případě, že jejich očekávaný ekonomický prospěch se jeví nižší než kolik činí jejich nynější účetní hodnota; pokud jsou zásoby účtovány variantou B, provést operace zajišťující správnou výši a ocenění konečných stavů a spotřeby;
- ocenit aktiva a závazky k rozvahovému dni ve shodě se zákonem zejména: konečný stav zákonem určených aktiv a závazků vyjádřených původně v cizí měně přepočíst kursem vyhlášeným ČNB k rozvahovému dni; deriváty a zákonem vymezené cenné papíry přecenit na reálnou hodnotu; přecenit podíly v ovládaných osobách a podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem na bázi ekvivalence, pokud podnik pro tato aktiva ocenění protihodnotou trvale zvolil;
- zajistit, aby náklady a výnosy (a s nimi související aktiva a závazky) daného období byly časově rozlišené; zabezpečit, aby i výše ročních odpisů odpovídala jejich účetnímu pojetí;
- posoudit a – je-li potřeba – upravit výši již vytvořených opravených položek a rezerv a vytvořit nové opravné položky a rezervy, jestliže nastaly k tomu vedoucí okolnosti;
- v případě povinnosti (či dobrovolně) vypočíst a zaúčtovat odloženou daň z příjmu.“ (Kovanicová, 2012, s. 337)

1.1 Inventarizace

Inventarizaci upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Povinnost provádět inventarizaci upravuje § 6 odst. 3. Inventarizace majetku a závazků prokazuje průkaznost účetnictví § 8 odst. 4. Konkrétnější požadavky na inventarizaci majetku

a závazků jsou specifikovány v § 29 a § 30. Problematiku inventarizace řeší i Český účetní standard pro podnikatele č. 007 – Inventarizační rozdíly a ztráty v rámci norem přirozených úbytků zásob. Prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví v § 58 odst. 1 písm. c) stanovuje vzájemné zúčtování rozdílů zjištěných při inventarizaci.

Inventarizace má za cíl přispět k zajištění věrného a poctivého obrazu o aktivech, závazcích a finanční situaci podniku. Inventarizace je tedy zjištění skutečného stavu aktiv a závazků a ověření tohoto stavu se stavem v účetnictví. Při zjištění nesrovnalostí se upravují stavy v účetnictví. Inventarizace ověřuje také správnost ocenění aktiv a závazků k okamžiku inventarizace. Dle § 26 zákona o účetnictví: „Pokud se při inventarizaci zásob zjistí, že jejich prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než cena použitá pro jejich ocenění v účetnictví, zásoby se ocení v účetnictví a v účetní závěrce touto nižší cenou. Pokud se při inventarizaci zjistí, že hodnota závazků je vyšší, popřípadě i nižší než jejich výše v účetnictví, uvedou se závazky v účetnictví a v účetní závěrce v tomto zjištěném ocenění.“ (zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 26 odst. 1 a 2)

Proces inventarizace bývá stanoven ve vnitřním předpisu účetní jednotky a zahrnuje tyto etapy:

- plán přípravy inventarizace – harmonogram fází procesu inventarizace, stanovení komisí a zodpovědných osob, způsoby provedení inventarizace
- provedení inventury = zjištění skutečného stavu majetku a závazků
- porovnání skutečného stavu se stavem účetním, zjištění inventarizačních rozdílů
- zkoumání příčin inventarizačních rozdílů a návrhy na jejich vypořádání
- zaúčtování inventarizačních rozdílů
- posouzení ocenění majetku, v případě nesrovnalostí návrh na snížení a zaúčtování

1.1.1 Druhy inventarizace

Dle toho, kdy se provádí inventarizace, rozlišujeme periodickou a průběžnou inventarizaci.

Periodická inventarizace probíhá k rozvahovému dni, kdy dochází k řádné či mimořádné účetní závěrce a inventarizují se všechna aktiva a závazky, která nejsou zásobou či dlouhodobým hmotným movitým majetkem, který je neustále v pohybu. Inventarizaci mohou zahájit účetní jednotky nejdříve 4 měsíce před rozvahovým dnem a ukončit nejpozději 2 měsíce po rozvahovém dni.

Průběžná inventarizace je inventarizace prováděná v průběhu účetního období. „Možnost jejího provádění je vyhrazena pouze pro inventarizaci zásob, které se účtují podle druhů nebo podle míst jejich uložení nebo hmotně odpovědných osob, a dále pro dlouhodobý hmotný movitý majetek, který vzhledem k funkci, kterou plní, je v soustavném pohybu a nemá stálé místo, kam náleží (např. nákladní železniční vagóny). Termín průběžné inventarizace si stanoví sama účetní jednotka. Každý druh zásob a uvedeného dlouhodobého hmotného movitého majetku musí být takto inventarizován alespoň jednou za účetní období.“ (Ryneš, 2013, s. 68)

„Postupy inventarizace musí“ dle Březinové (2006, s. 111) „obsahovat určité základní prvky:

- dobu zahájení, časový průběh a termín ukončení inventarizace;
- ustanovení inventarizačních komisí, jejich hierarchické uspořádání, složení;
- pravomoci a povinnosti inventarizačních komisí;
- určení osoby odpovědné za inventarizaci;
- vedení záznamů o průběhu inventarizace;
- způsob projednání a řešení výsledků.“

Jak velké a kolik bude inventarizačních komisí, záleží na organizační struktuře společnosti, druhu inventarizovaného majetku a celkovém rozsahu inventarizace. Zpravidla je jmenováno několik dílčích inventarizačních komisí a jedna hlavní zodpovědná za průběh a výsledky inventarizace. Všechny tyto informace lze běžně nalézt ve vnitřní směrnici společnosti.

Dle § 30 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, „Účetní jednotky zjišťují při inventarizaci skutečné stavy majetku a závazků a zaznamenávají je v inventurních soupisech.“ Inventurní soupisy musí obsahovat tyto náležitosti:

- o jaké druhy majetku jde, aby bylo možné je jednoznačně určit
- podpisový záznam osoby odpovědné za inventuru, podpisový záznam osoby odpovědné za inventarizaci
- jakým způsobem byly zjištěny skutečné stavy
- ocenění majetku a závazků k okamžiku ukončení inventury
- okamžik, ke kterému se sestavuje účetní závěrka
- okamžik zahájení a ukončení inventury

Při průběžné inventarizaci mohou být inventurní soupisy nahrazeny průkazným účetním záznamem o provedení fyzické inventury a o vyúčtování inventarizačních rozdílů. Inventurní soupisy se uschovávají po dobu 5 let od konce účetního období, kterého se týkají.

1.1.2 Druhy inventury

Skutečný stav majetku a závazků lze zjistit pomocí inventury. Inventura je jednou z nejdůležitějších etap inventarizace a na jejím správném provedení závisí kvalita celé inventarizace. Rozlišujeme dva druhy inventury - fyzickou a dokladovou. Podle charakteru rozvahových účtů volíme jednu z nich. Stavy inventarizovaného majetku a závazků se zapisují do inventurních soupisů.

Fyzická inventura je do značné míry pracná, rozsáhlá a časově náročná. Skutečný stav zjistíme počítáním, měřením, vážením či odborným odhadem. Z toho plyne, že se týká hlavně hmotných aktiv – např.: dlouhodobého hmotného majetku (strojů, zařízení, dopravních prostředků...), finančního majetku (peněz v hotovosti, cenin...), zásob (materiálu, nedokončené výroby, výrobků, zboží...)

Dokladová inventura se použije u položek aktiv a pasiv, u kterých nelze z důvodu jejich povahy provést fyzickou inventuru. Týká se nehmotných rozvahových položek, jako jsou pohledávky za zákazníky, závazky vůči dodavatelům a jiným věřitelům, úvěrové účty, stavy bankovních účtů, rezervy... Dokladová inventura se používá i u položek hmotných aktiv jako jsou pozemky či nemovitosti, kde existenci ověřujeme na základě výpisu z katastru nemovitostí. Dokladová inventura ověřuje správnost zůstatků na účtech prostřednictvím smluv a účetních dokladů. V praxi lze ověřit stav písemným potvrzením od obchodních partnerů či peněžních ústavů (konfirmační dopisy).

1.1.3 Inventarizační rozdíly

Inventarizační rozdíly vznikají z důvodu rozdílu mezi skutečným stavem zjištěným inventurou a účetním stavem majetku a závazků. Inventarizační rozdíly se účtují do období, za které se inventarizace provádí a nelze je prokázat způsobem stanoveným zákonem. Můžou nastat dva případy:

- **stav skutečný je menší než účetní stav** – tento rozdíl je označován jako manko či schodek u pokladní hotovosti a cenin. Rozlišujeme manko a přirozený úbytky. Přirozené úbytky se týkají materiálu, zboží, nedokončené výroby, polotovarů a výrobků. Přirozené úbytky mohou vznikat fyzikálními příčinami, např.: odpařením, rozbitím, rozpadnutím, sesycháním, táním, zvětráním apod. Přirozené úbytky jsou daňově uznatelné. Účtují se na účty spotřeb (501 – Spotřeba materiálu či 504 – Prodané zboží). Vnitropodnikovou směrnicí se stanoví norma, do které se považuje úbytek za přirozený při určitých podmínkách a kdy už je to manko. Manka nad normu nebo u majetku, kde nejsou stanoveny normy, se účtují na účet 549 - Manka a škody.
- **stav skutečný je větší než účetní** – v tomto případě se jedná o přebytek

Pouhým zaúčtováním inventarizačního rozdílu nekončí práce na inventarizaci. Jakýkoliv inventarizační rozdíl je signálem, že nebylo správně účtováno/nebylo účtováno vůbec nebo došlo k přirozenému úbytku, odcizení majetku. U každého inventarizačního rozdílu se zjišťují příčiny jeho vzniku, měli by se k němu vyjádřit odpovědní zaměstnanci. U mank je potřeba zjistit, zda se jedná o zaviněné či nezaviněné manko, což se promítne do způsobu účtování. Rozbor příčin inventarizačních rozdílů je důležitý z důvodu zavedení opatření zabráňujících v budoucnu vznik inventarizačních rozdílů.

1.2 Časové rozlišení u nákladů a výnosů

Upravuje ho několik právních předpisů: zákon č.563/1991 Sb., o účetnictví, Vyhláška č. 500/2002 Sb., České účetní standardy – č. 017 a č. 019 a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Časové rozlišení nákladů a výnosů je založeno na akruální bázi. Dle § 3 odst. 1 zákona o účetnictví se o skutečnostech účtuje do období, se kterým věcně a časově souvisí a ne do období, ve kterém došlo k pohybu peněžních prostředků. Důležitou podmínkou pro použití časového rozlišení je nutnost znalosti částky (přesná

částka vyjádřená v penězích), účelu (čeho se účetní operace týká) a období (kdy účetní operace nastane). V případě neznalosti jedné z výše uvedených podmínek nelze použít účty časového rozlišení, ale v úvahu přichází využití dohadných položek či rezerv.

Při používání účtů časového rozlišení dodržujeme několik zásad:

- Náklady a výnosy účtujeme do období, se kterým věcně a časově souvisí.
- Náklady a výdaje, které se týkají budoucích období je nutno časově rozlišit ve formě nákladů příštích období a příjmů příštích období. K tomu účelu používáme účty účtové skupiny 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv.
- Příjmy a výnosy, které se týkají budoucích období je nutno časově rozlišit ve formě výnosů příštích období a příjmů příštích období. K tomuto účelu používáme účty účtové skupina 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv.
- V případě, že rozlišíme různorodé náklady vztahující se k jedinému účelu, nazýváme je komplexní náklady příštích období.
- Podmínkou použití časového rozlišení je znalost výše částky, období, kterého se týká a účelu.
- Účty časového rozlišení podléhají inventuře, posuzuje se jejich výše a odůvodněnost.
- Při opravě nevýznamných nákladů či výnosů minulých období se účtují v běžném období do účtů nákladů či výnosů, jichž se to týká. Při opravě významných nákladů či výnosů se účtují rozvahově do položky Jiný výsledek hospodaření minulých let – takto se eliminuje jejich vliv na výsledek hospodaření v běžném účetním období.
- Časové rozlišení se nepoužívá v případě pravidelně se opakujících výdajů a příjmů (když se významněji neovlivní časová a věcná souvislost nákladů a výnosů). Nepoužívá se ani v případě nevýznamných částek, které nemohou ovlivnit účel časového rozlišení ani výsledek hospodaření.
- Každý podnik si stanovuje metodické postupy při používání časového rozlišení interními předpisy, které může měnit zcela výjimečně. Jinak by byla porušena zásada metodické stálosti.

Při časovém rozlišení nákladů a výnosů využívají účetní jednotky přechodné účty aktiv a pasiv. Do přechodných účtů aktiv řadíme náklady příštích období, komplexní náklady

příštích období, příjmy příštích období a dohadné účty aktivní. Do přechodných účtů pasiv řadíme výdaje příštích období, výnosy příštích období a dohadné účty pasivní.

1.2.1 Přechodné účty aktiv a pasiv

Dle Kovanicové rozeznáváme:

Náklady příštích období (účet 381) - Jsou to výdaje běžného účetního období, které se týkají nákladů příštích období, a to konkrétních jednotlivých nákladových položek. Patří sem náklady většího rozsahu na zařazení drobného hmotného majetku do používání, nájemné placené předem, předplatné. Zúčtování nákladů příštích období se provede v účetním období, s nímž časově rozlišené náklady věcně souvisejí.

Komplexní náklady příštích období (účet 382) – Jde o výdaje běžného účetního období, které se vztahují k určitému účelu. Týkají se několika nákladových druhů a zahrnují jak výkony ve vlastní režii, tak i nakupované výkony. Do komplexních nákladů příštích období řadíme náklady k přípravě a záběhu výroby, náklady na dlouhodobou propagaci. Zúčtování se provede do období, s nímž časově rozlišené náklady věcně souvisí, nejpozději do 4 let, ve lhůtě stanovené ve smlouvě nebo právním předpisu.

Výdaje příštích období (účet 383) – Jsou to náklady související s běžným obdobím, ale výdaj ještě nebyl uskutečněn. Jde o závazek, který bude v budoucnu uhrazen. Patří sem nájemné placené pozadu, prémie a odměny, které byly vyplaceny po uplynutí roku.

Výnosy příštích období (účet 384) – Jsou to příjmy běžného období, které věcně patří do výnosů příštích období. Řadíme sem např.: předem přijaté nájemné, přijaté předplatné, přijaté platby předem na zajištění servisu. Zúčtování se provede v období, se kterým výnosy věcně souvisejí.

Příjmy příštích období (účet 385) – Jedná se o částky, které věcně a časově souvisí s výnosy běžného období, ale podnik je ještě neobdržel ani nezaúčtoval na účet pohledávek. Řadíme sem výnosové provize, provedené a odebrané, ale doposud nevyúčtované práce a služby.

Do přechodných účtů aktiv a pasiv řadíme i dohadné účty aktivní a pasivní (účty 388 a 389). U těchto položek většinou neznáme všechny tři podmínky pro časové rozlišení. Neznáme přesnou výši, ale známe období i účel. Dohadné účty jsou pohledávky či závazky neurčité výše, které věcně souvisejí s výnosy, náklady nebo s rozvahovými položkami minulého účetního období.

Dohadné účty aktivní (účet 388) – Na tomto účtu se evidují nezaúčtované pohledávky věcně a časově související s běžným obdobím, ale nelze pohledávku zaúčtovat, protože neznáme její přesnou výši. Příkladem může být pohledávka za pojišťovnou v důsledku pojistné události, kdy pojišťovna ke konci rozvahového dne potvrdila pohledávku, ale není stanovena konečná výše náhrady.

Dohadné účty pasivní (účet 389) – Používají se pro nezaúčtované závazky, kdy není možno ke konci rozvahového dne stanovit přesnou výši závazku. Jedná se o nevyfakturované dodávky zboží, dlouhodobého majetku, prací či služeb.

1.3 Opravné položky a odpisy

Pokud je snížení hodnoty majetku přechodné, vytvoří se opravné položky. Bude-li snížení majetku trvalého charakteru, netvoří se opravná položka, ale odpis. Tvorbu opravných položek a odpisů upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb., a České účetní standardy – č. 005, 013, 019, zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu.

1.3.1 Opravné položky

„Pokud podnik při provádění inventarizací dojde k závěru, že jsou známa rizika vedoucí ke snížení ceny majetku k okamžiku provádění inventarizace, vytvoří opravnou položku k příslušné složce majetku na vrub nákladů. Ke snížení ocenění příslušného aktiva podnik přistoupí v případě, že tržní hodnota (pokud není možno tržní hodnotu stanovit, hodnota stanovená odhadem nebo propočtem) je nižší než účetní hodnota posuzovaného aktiva. Cílem této operace je podat věrný a pravdivý obraz o majetku a jeho ocenění zachyceném v účetnictví. Účetně technicky se toto snížení hodnoty majetku neprovádí snížením pořizovacích cen, nýbrž prostřednictvím opravné položky k majetku. Je nutno

podotknout, že zvyšování ocenění se v účetnictví obvykle neúčtuje, s výjimkou přecenění aktiv reálnou hodnotou k rozvahovému dni u vybraných položek aktiv, popř. závazků.“ (Ryneš, 2013, s. 66)

Opravné položky se tvoří z důvodu dodržení zásady opatrnosti při vykazování aktiv. Zásada opatrnosti říká, že aktiva mají být oceněna ve výši, která odpovídá jejich očekávanému ekonomickému prospěchu. Opravné položky se tvoří jen k dlouhodobému majetku, zásobám, krátkodobému finančnímu majetku a k pohledávkám.

Opravné položky k dlouhodobému majetku

„Opravné položky u dlouhodobého majetku, jehož užitná hodnota se běžně snižuje opotřebením (prostřednictvím odpisů), se tvoří v těch případech, kdy je jeho užitná hodnota zjištěná při inventarizaci výrazně nižší, než je jeho ocenění v účetnictví po odečtení oprávek a navíc toto snížení hodnoty nelze považovat za snížení trvalého charakteru.“ (Březinová, Munzar, 2006, s. 233) Opravné položky nepřímo snižují dočasně hodnotu majetku. V případě, že se inventarizací neprokáže opodstatněná výše opravné položky, zruší se opravná položka.

Opravné položky k zásobám

Po provedení inventarizace mohou nastat dvě situace:

- Zásoby mají vyšší užitnou hodnotu, než jak jsou oceněny v účetnictví – v tomto případě se přírůstek zásob neúčtuje, protože respektujeme zásadu opatrnosti.
- Zásoby mají nižší užitnou hodnotu, než jak jsou oceněny v účetnictví – v tomto případě se posoudí, zda je snížení trvalé nebo dočasné. Při trvalém snížení se úbytek zásob účtuje na účet 549 – Manka a škody. Při dočasném snížení hodnoty zásob se vytvoří opravná položka.

Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtují se ve výjimečných případech na účtu 291 – Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku.

Opravné položky k pohledávkám

Vyjadřují teoretický pokles vymožitelnosti a inkasa pohledávek. Pohledávka se v okamžiku vzniku účtuje ve jmenovité hodnotě, v případě nákupu se účtuje v pořizovací ceně pohledávky. Opravná položka tedy koriguje jmenovitou hodnotu nebo pořizovací cenu pohledávky. Opravná položka může být vytvořena jen do výše pohledávky a podléhá inventarizaci.

1.3.1.1 Účetní opravná položka k pohledávkám

Účetní opravná položka k pohledávkám se tvoří, aby snížila hodnotu pohledávky.

1.3.1.2 Daňová opravná položka k pohledávkám

Daňová opravná položka je uznatelný náklad na dosažení, zajištění a udržení příjmů a upravuje ji zákon č. 593 Sb., o rezervách pro zajištění základu daně z příjmů.

Zákon umožňuje vytvářet tyto typy opravných položek:

- **Opravná položka k nepromlčeným pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení** – „Tuto opravnou položku můžou vytvářet pouze poplatníci účtující v soustavě podvojného účetnictví. Opravnou položku mohou podnikatelé vytvářet až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek nebo pořizovací ceny pohledávek nabytých postoupením, přihlášených u soudu od zahájení insolvenčního řízení do konce lhůty stanovené v rozhodnutí soudu o úpadku nebo do konce lhůty podle insolvenčního zákona, spojí-li soud s rozhodnutím o úpadku rozhodnutí o povolení oddlužení. Opravná položka musí být vytvořena a uplatněna ve zdaňovacím období, v němž byly pohledávky přihlášeny. Na pohledávky přihlášené po uplynutí lhůty stanovené usnesením soudu o prohlášení konkurzu a na pohledávky vyloučené z možnosti tvorby opravných položek podle § 2 odst. 2 zákona o rezervách nelze tvořit opravné položky, které jsou daňovým nákladem podle ustanovení § 8 zákona o rezervách.“ (Ryneš, 2013, s. 168) V případě, že je pohledávka popřena insolvenčním správcem nebo jinou oprávněnou osobou nebo proběhlo insolvenční řízení, se pohledávka zruší. Po proběhlém insolvenčním řízení může věřitel odepsat pohledávku v jakékoliv výši.

- **Opravná položka k nepromlčeným pohledávkám platným po 31. prosinci 1994** – K těmto druhům pohledávek nelze tvořit daňově uznatelné opravné položky:

- a) „pohledávky za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál,
- b) pohledávky mezi propojenými osobami (viz § 23 odst. 7 zákona o daních z příjmů),
- c) pohledávky mezi osobami blízkými,
- d) pohledávky vzniklé z titulu cenných papírů, ostatních investičních nástrojů, úvěrů, půjček, ručení, záloh, smluvních pokut, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů,
- e) pohledávky, které nebyly účtovány ve výnosech podle účetních předpisů při jejich vzniku a tyto výnosy nebyly zahrnuty do základu daně z příjmů,
- f) pohledávky vzniklé při plnění ve prospěch vlastního kapitálu a při úhradě ztráty společnosti,
- g) pohledávky odepsané již na vrub hospodářského výsledku (evidence v podrozvahové evidenci),
- h) pohledávky nabyté bezúplatně,
- i) pohledávky vytvářející soubor pohledávek.“ (Ryneš, 2013, s. 169)

Zákon o rezervách stanovuje na základě rozvahové hodnoty pohledávky, uplynulé době po splatnosti a způsobu, jakým věřitel vymáhá pohledávky tři režimy tvorby opravných položek:

- a) Opravné položky k pohledávkám v rozvahové hodnotě do 30 000 Kč – za určitých předpokladů může věřitel vytvořit opravnou položku až do výše 100% neuhrazené hodnoty
- b) Opravné položky k pohledávkám v rozvahové hodnotě do 200 000 Kč – věřitel může vytvořit opravnou položku do výše 20% neuhrazené hodnoty pohledávky za podmínky, pokud od konce termínu splatnosti do posledního dne zdaňovacího období (za které se vytváří opravná položka) uplynulo více než šest měsíců

- c) Opravné položky k pohledávkám v rozvahové hodnotě nad 200 000 Kč – věřitel může vytvořit opravnou položku, pouze pokud aktivně vymáhá pohledávky u soudu nebo správního řízení. V závislosti na době uplynulé od termínu splatnosti do posledního dne zdaňovacího období, lze vytvářet opravné položky od výše 20% do 100% neuhrazené hodnoty pohledávky.
- **Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh** – Opravné položky z titulu ručení za celní dluh dle § 8 a § 8a zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu vytváří poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví a ručí za celní dluh dle celního zákona. Opravné položky se vytváří maximálně do hodnoty pohledávky.

1.3.2 Odpisy

Odpis představuje trvalé snížení hodnoty majetku. Dlouhodobý majetek se v průběhu používání opotřebovává, a proto se toto opotřebení musí alespoň jednou ročně vypočítat a zohlednit v účetnictví. Majetek ve většině případů odepisuje podnik, který ho vlastní, ale v některých případech může o majetku účtovat a odepisovat ho nájemce. Rozlišujeme účetní a daňové odpisy.

Účetní odpisy

Účetní odpisy by měly zohledňovat reálné opotřebení majetku a jsou plně v kompetenci podniku. Tím je splněn požadavek na věrné zobrazení. Zobrazení je věrné, jestliže položky účetní závěrky odpovídají skutečnému stavu. Odpisování se týká dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vyjma pozemků, uměleckých děl a sbírek. Účetní jednotka si sama stanovuje odpisový plán.

Daňové odpisy

Daňové odpisy se počítají pro účely daňové a jejich výše se uznává při výpočtu daně. Účetní jednotka může pohledávku po splatnosti odepsat jednorázově či postupně odepsat staré pohledávky.

Účetní jednotka může dle zákona o dani z příjmů jednorázově odepsat pohledávku do nákladů v případě, že

a) nelze vytvořit opravnou položku k pohledávce, protože od její splatnosti uplynulo méně než šest měsíců,

b) nelze vytvořit opravnou položku k pohledávce v okamžiku vzniku s hodnotou nad 200 000 Kč, protože nebylo zahájeno soudní, rozhodčí či správní řízení za předpokladů, že:

- soud zrušil konkurz u dlužníka, jež nemá dostatek majetku a pohledávka věřitele měla být uspokojena právě z majetku dlužníka,
- dlužník je v úpadku nebo mu hrozí úpadek z výsledku insolvenčního řízení,
- dlužník zemřel a pohledávku nelze vymáhat na dědicích dlužníka,
- dlužník byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce, věřitel nebyl s původním dlužníkem ekonomicky ani personálně spojenou osobu ani osobou fyzicky blízkou,
- dlužníkuv majetek, který měl vyrovnat pohledávku je předmětem veřejné dražby nebo exekuce.

1.4 Rezervy

Rezervy patří do cizích zdrojů, ale protože v okamžiku jejich vzniku neexistuje skutečný dluh vůči třetí osobě v právním slova smyslu, nevykazují se jako závazky. Jsou to tedy specifické závazky neurčité výše s neurčitým časovým určením, protože nevíme, kdy přesně nastane situace, ke které se závazek vztahuje. U rezerv známe většinou jen účel, kvůli kterému byly vytvořeny. Rezervy upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhláška č. 500/2002 Sb., Český účetní standard 004 – Rezervy, zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů a zákon č. 44/1988 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství.

Rezervy jsou tvořeny za účelem krytí budoucích výdajů a rizik, které vyplývají ze současných závazků. Rezervy na rizika nelze vytvářet libovolně, ale musí vycházet z minulých nebo reálně očekávaných událostí. Tvoří se na vrub nákladů, snižují hospodářský výsledek běžného účetního období a plní funkci časového rozlišení nákladů, kdy umožňují zahrnout náklady do účetního období, s nímž věcně i časově souvisí. Rozdíl je v tom, že u výdajů příštích období je známa částka a i období jejich čerpání. Stejně jako opravné položky jsou rezervy nástrojem zajišťování zásady

opatrnosti. Rozdíl mezi opravnými položkami a rezervami je, že rezervy zvyšují hodnotu závazků. Opravné položky se tvoří tehdy, zjistí-li se při inventarizaci, že došlo k přechodnému snížení hodnoty majetku.

Rezervy se člení na účetní, které se nepovažují za daňový náklad a zákonné rezervy, které jsou uznány jako náklad na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Účetní rezervy jak název napovídá, jsou upraveny zákonem o účetnictví, zákonné rezervy jsou upraveny zákony jinými, než je zákon o účetnictví. Zákonné rezervy se stanovují jako procento z určitého základu nebo absolutní částka, pokud není zákonem o rezervách stanoveno jinak.

1.4.1 Zákonné rezervy

Upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Podle zákona se rezervami rozumí bankovní rezervy, rezervy v pojišťovnictví, rezervy na opravy hmotného majetku, na pěstební činnost a ostatní rezervy stanovené zákonem (rezerva na odbahnění rybníka, rezerva finančních prostředků na sanaci pozemků dotčených těžbou, rezerva na vypořádání důlních škod, rezerva na technické rekultivace a sanace skládek atd.).

Zákonné rezervy se tvoří způsobem a k účelům stanovených zákonem, uplatňují se za zdaňovací období, není-li stanoveno jinak. Poplatník je povinen ověřit odůvodněnost rezerv a jejich skutečný stav porovnat s výší, jež může uplatnit podle zákona o rezervách.

Rezerva na opravy dlouhodobého hmotného majetku

„Rezervu na opravy hmotného majetku, která je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, jehož doba odepisování stanovena zákonem o daních z příjmů je pět a více let, mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří

- a) mají k hmotnému majetku právo vlastnické nebo jsou organizační složkou státu příslušnou hospodařit s majetkem státu anebo jsou státní organizací příslušnou hospodařit s majetkem státu, pokud tuto rezervu nevytváří nájemce podle písmena b),

- b) jsou nájemci hmotného majetku na základě smlouvy o nájmu podniku, přičemž k opravám tohoto majetku jsou smluvně písemně zavázáni,
- c) procházejí reorganizací nebo oddlužením podle zvláštního právního předpisu a jejichž vlastnické právo ke hmotnému majetku, k němuž byla rezerva tvořena, nebylo průběhem insolvenčního řízení ani pravomocným ukončením insolvenčního řízení dotčeno.“ (zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, § 7 odst. 1)

Za opravy podle zákona o rezervách se nepovažuje technické zhodnocení. Rezervy se nesmí vytvářet na hmotný majetek určený k likvidaci a u kterého se opravy provádějí pravidelně každý rok. Dále se nevytváří rezervy na hmotný majetek, u kterého jde o opravy způsobené nepředvídanou nebo nahodilou událostí, na hmotný majetek vlastněný poplatníkem, kterému byl na majetek vyhlášen konkurz.

Výši rezervy stanovuje zákon o rezervách: „Výše rezervy na opravy hmotného majetku se stanoví podle jednotlivého hmotného majetku určeného k opravě a charakteru této opravy. Výše rezervy ve zdaňovacím období je rovna podílu rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, která uplynou od zahájení tvorby rezervy do předpokládaného termínu zahájení opravy. Do počtu zdaňovacích období rozhodných pro účely výpočtu výše rezervy se zahrnuje zdaňovací období, kdy dojde k zahájení tvorby rezervy. Do tohoto počtu zdaňovacích období se nezahrnuje předpokládané zdaňovací období, kdy dojde k zahájení opravy. U movitých věcí může být rezerva na opravu jednotlivého hmotného majetku tvořena ve vztahu k objemu jeho výkonu v technických jednotkách; v takovém případě je výše rezervy ve zdaňovacím období rovna součinu podílu rozpočtu nákladů na opravu na jednotku předpokládaného objemu výkonu a součtu objemů skutečných výkonů za zdaňovací období a za předcházející období, pokud nebylo zdaňovacím obdobím.“ (zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, § 7 odst. 5)

Při stanovení výše rezervy u poplatníka, jež je plátcem daně z přidané hodnoty se vychází z rozpočtu nákladů na opravu v ocenění bez daně z přidané hodnoty. Zjistí-li účetní jednotka skutečnosti, které vedou ke změně výše rezerv, musí změnit výši rezervy ve zdaňovacím období, ve kterém tyto skutečnosti zjistila. Mezi skutečnosti

vedoucí ke změně výše rezerv můžeme řadit změny cen, technologií provedení a změny v rozsahu plánované opravy. Zákon nařizuje ukládat peněžní prostředky ve výši rezervy za zdaňovací období na samostatný účet vedený v českých korunách nebo v eurech v bance, která má sídlo na území členského státu Evropské unie a to nejpozději do termínu podání daňového přiznání. V případě, že to nebude dodrženo, rezervy se zruší ve zdaňovacím období, za které se toto daňové přiznání podává. Peněžní prostředky ve výši rezerv mohou být čerpány pouze na účely, pro které byla rezerva vytvořena.

Rezerva na opravy dlouhodobého hmotného majetku nesmí být tvořena pouze jedno zdaňovací období, ale minimálně dvě zdaňovací období. Zákon stanovuje nejen minimální dobu pro tvorbu rezerv, ale i maximální dobu pro tvorbu rezerv a to podle odpisových skupin.

- Na dlouhodobý hmotný majetek zařazený do 2. odpisové skupiny lze vytvářet rezervy maximálně na 3 zdaňovací období.
- Na dlouhodobý hmotný majetek zařazený do 3. odpisové skupiny lze vytvářet rezervy maximálně na 6 zdaňovacích období.
- Na dlouhodobý majetek zařazený do 4. odpisové skupiny lze vytvářet rezervy maximálně na 8 zdaňovacích období.
- Na dlouhodobý majetek zařazený do 5. a 6. odpisové skupiny lze vytvářet rezervy maximálně 10 zdaňovacích období.

Účetní jednotka si musí hlídat datum předpokládaného zahájení opravy, na které byla rezerva tvořena. „Nebude-li oprava zahájena nejpozději ve zdaňovacím období následujícím po zdaňovacím období, ve kterém se při výpočtu výše rezervy předpokládalo zahájení opravy, rezerva se zruší v tomto následujícím zdaňovacím období. Rezerva nebo její zůstatek se zruší i tehdy, jestliže nebyla vyčerpána nejpozději ve zdaňovacím období, které následuje po zdaňovacím období, ve kterém byla oprava zahájena.“ (zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, § 7 odst. 6) Zahájením opravy se rozumí termín, ve kterém se fyzicky začnou provádět práce přímo na majetku, který je předmětem opravy nebo majetek převzala jiná osoba, která provede opravu majetku mimo provozovnu poplatníka.

1.4.2 Účetní rezervy

Tvorbou rezerv dochází k růstu nákladů. Použitím rezerv, jejich snížením nebo zrušením pro nepotřebnost se položka nákladů snižuje. V případě zůstatku se rezervy převádějí do dalšího účetního období a rezervy nesmějí mít aktivní zůstatek. Nelze je použít k úpravě výše ocenění aktiv. Při každé inventarizaci je účetní jednotka povinna ověřit výši a odůvodněnost vytvořených rezerv.

Dle § 26 odst. 3 zákona o účetnictví se rezervami rozumí: rezerva na rizika a ztráty, rezerva na daň z příjmů, rezerva na důchody a podobné závazky a rezerva na restrukturalizaci.

Rezerva na rizika a ztráty

K vytváření rezerv na rizika a ztráty se přistupuje ve chvíli, kdy známe budoucí rizika nebo ztráty z podnikání na základě současných skutečností. Nelze vytvářet neidentifikovatelné rezervy na podnikatelská rizika, protože rezervy lze tvořit jen pro individuálně a jednotlivě určené případy budoucích ztrát či rizik.

Rezerva na daň z příjmů

Vytváří se v případě, že účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před okamžikem řádného stanovení daňové povinnosti a výši daňové povinnosti tak může pouze odhadovat. Není daňově uznatelným nákladem.

Rezerva na důchody a podobné závazky

Účetní jednotka tvoří tuto rezervu, má-li povinnost vyplácet zaměstnancům důchody nebo jiné výhody stanovené smlouvou nebo právním předpisem. Z důvodu novelizace zákona o důchodovém pojištění nemá tato rezerva v současnosti význam.

Rezerva na restrukturalizaci

Účetní jednotka ji může tvořit v případě, že byl schválen program restrukturalizace příslušným orgánem (dle zvláštního právního předpisu) nebo společníky. Restrukturalizací se rozumí program, který významně mění předmět činnosti nebo způsob jakým je činnost účetní jednotky prováděna. Podle Českého účetního standardu č. 004 – Rezervy může restrukturalizace zahrnovat přemístění podnikatelských aktivit do jiné oblasti, uzavření provozu nebo utlumení či ukončení části podnikatelských

aktivit. Dle vyhlášky lze rezervu tvořit a čerpat jen na náklady nezbytně nutné na zajištění programu restrukturalizace, které nesouvisí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky. Mezi tyto náklady nepatří náklady na přeškolení nebo přemístění zaměstnanců, kteří nadále zůstanou v zaměstnaneckém poměru a náklady na marketing.

1.5 Kurzové rozdíly

Kurzové rozdíly upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, prováděcí vyhláška k účetnictví a Český účetní standard č. 006 – Kursově rozdíly. Dle zákona jsou účetní jednotky povinny vést účetnictví v české měně, ale vybrané položky lze vést současně i v cizí měně. Jedná se o pohledávky, závazky, podíly v obchodních společnostech, cenné papíry, deriváty, ceniny. Cizí měnu současně s českou použijeme i u opravných položek a rezerv, je-li majetek a závazky, kterých se týkají, veden v cizí měně.

„Při své činnosti vstupuje podnikatel do styku se zahraničními partnery a v souvislosti s tím přijímá a vydává cizí měnu v hotovosti i přes devizový účet, vznikají mu pohledávky a závazky v cizí měně včetně úvěrů a finančních výpomocí, nakupuje a prodává dlouhodobý a krátkodobý finanční majetek znějící na cizí měnu apod.“ (Kovanicová, 2012, s. 203)

Účetní jednotky přepočítávají majetek a závazky vyjádřené v cizí měně na českou měnu kurzem vyhlášeným Českou národní bankou buď v okamžiku uskutečnění účetního případu, nebo ke konci rozvahového dne či jinému okamžiku, ke kterému účetní jednotka sestavuje účetní závěrku. Při tomto přepočtu vznikají kurzové rozdíly v závislosti s tím, jak domácí měna oslabuje nebo posiluje vůči cizí měně. Kurzové rozdíly jsou kurzové zisky nebo kurzové ztráty.

V průběhu účetního období si účetní jednotky volí, jaký kurz budou pro určité účetní případy používat. Informace o použitém kurzu nalezneme ve vnitropodnikové směrnici a příloze k účetní závěrce. Účetní jednotka si může zvolit kurz:

- **denní** – aktuální denní kurz vyhláší Česká národní banka po 14. hodině a účetní jednotka si ve vnitřní směrnici o kurzových přepočtech stanoví, zda za denní kurz považuje aktuální kurz příslušného dne nebo kurz předchozího dne.

- **pevný** – stanovuje se pro vymezené období, maximálně na jedno účetní období a účetní jednotka si ho stanovuje sama

V průběhu účetního období se kurzové rozdíly účtují do finančních nákladů nebo výnosů. Jedná se většinou o účetní případy, jako: úhrada závazku, inkaso pohledávky, postoupení pohledávky a vklad pohledávky, vzájemné započtení pohledávek atd. Ke konci rozvahového dne se kurzové rozdíly účtují buď výsledkově, nebo rozvahově. Kurzové rozdíly u pohledávek, závazků, cenin v cizí měně, valutové pokladně a devizového účtu se účtují do finančních výnosů nebo nákladů. „Kurzové rozdíly z cenných papírů a podílů se při ocenění ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka, neúčtují samostatně na příslušné účty nákladů a výnosů, ale jsou součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí, ať je účtována výsledkově nebo rozvahově. Pokud není cenný papír nebo podíl oceněn reálnou hodnotou nebo ekvivalencí, pak se kurzové rozdíly účtují prostřednictvím rozvahových účtů v účtové skupině 41. Pokud není dluhový cenný papír oceněn reálnou hodnotou nebo se podle § 27 zákona reálnou hodnotou neoceňuje, pak se kurzový rozdíl účtuje na vrub finančních nákladů a ve prospěch finančních výnosů.“ (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 účtující v soustavě podvojného účetnictví, § 60 odst. 3)

1.6 Splatná a odložená daň z příjmů

Upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví, Český účetní standard č. 003 – Odložená daň a zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Pro to, abychom mohli vypočítat jakoukoliv daň z příjmů, musíme znát výsledek hospodaření účetní jednotky. Výsledek hospodaření za účetní období zjistíme jako rozdíl mezi výnosy a náklady vynaloženými na dosažení, zajištění a udržení výnosů. Výsledek hospodaření za účetní období může být ztráta nebo zisk před zdaněním.

Daň z příjmů upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Abychom získali základ pro výpočet daně z příjmů, musíme upravit výsledek hospodaření za účetní období, protože primárním cílem účetnictví je věrné a pravdivé zobrazení majetku,

závazků, nákladů a výnosů. Daňový základ získáme, upravíme-li hospodářský výsledek zjištěný účetnictvím:

- „o částky, které nelze podle zákona o daních z příjmů zahrnout do nákladů,
- o částky, které jsou do nákladů zahrnuty v nesprávné výši,
- o veškeré částky neoprávněně zkracující výnosy,
- o výnosy, které se podle zákona do základu daně nezahrnují (jsou od ní osvobozeny) aj.“ (Kovanicová, 2012, s. 148)

V účetnictví se rozlišují dvě položky daně z příjmu: splatná daň z příjmu a odložená daň z příjmu.

Přesnou výši splatné daně z příjmů právnických a fyzických osob nalezneme v jejich daňovém priznání. Splatnou daň z příjmů dělíme na splatnou daň z příjmů z běžné (provozní a finanční) činnosti a splatnou daň z mimořádné činnosti. V případě, že účetní jednotka má záporný hospodářský výsledek, o daňové ztrátě se v účetnictví neúčtuje.

„O odložené dani účtují a vykazují ji účetní jednotky, které tvoří konsolidační celek, a účetní jednotky, které sestavují účetní závěrku v plném rozsahu (§ 18 odst. 3 zákona). Ostatní účetní jednotky stanoví, zda budou účtovat o odložené dani a vykazovat ji.“ (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 účtující v soustavě podvojného účetnictví, § 59 odst. 1) Odložená daň vyplývá z rozdílného účetního a daňového pojetí účetních položek. Slouží k přiřazení nákladu z titulu placení daní do správného účetního období. Nemá tedy s placením daní nic společného, je jen účetní záležitostí, ovlivňuje výsledek hospodaření určený k rozdělení. Rozdíly mezi účetním a daňovým pojetím mají podobu trvalých nebo přechodných rozdílů. Trvalé rozdíly nejsou předmětem odložené daně. Přechodné rozdíly mohou být zdanitelné nebo odčitatelné. Zdanitelné vedou k odloženému daňovému závazku, odčitatelné k odložené daňové pohledávce.

Odložený daňový závazek vzniká v případě, kdy je účetní hodnota dlouhodobého majetku vyšší než jeho daňová hodnota. Odložený daňový závazek je částka daně

z příjmů, která se uhradí v budoucím období, podnik si vytváří peněžní prostředky na budoucí zaplacení. O odloženém daňovém závazku se účtuje vždy a účtuje se na vrub nákladů.

Odložená daňová pohledávka vzniká, pokud podnik podle účetních hledisek má menší daňovou povinnost, než jaká je podle daňových hledisek. Je to částka daně z příjmů, která bude uplatněna v příštím období, účtuje se ve prospěch nákladů a to s ohledem na zásadu opatrnosti. V budoucím období tedy dojde ke snížení základu daně z příjmů a vznikne ekonomický prospěch. Ale jen tehdy, je-li základ daně v příštích obdobích reálně dosažitelný, aby bylo možno využít celou nebo alespoň část odložené daňové pohledávky.

1.7 Uzavírání účetních knih

Po provedení přípravných prací, kdy dojde k zaúčtování veškerých účetních případů k rozvahovému dni, přichází na řadu formální uzavírání účetních knih, vypočítají se obraty a zůstatky na účtech. Účetní knihy jsou:

- deník, kde se zaznamenávají chronologicky průběžné účetní zápisy,
- hlavní kniha obsahující syntetické účty,
- knihy analytických účtů, které podrobněji zobrazují zápisy na syntetických účtech,
- knihy podrozvahových účtů, kde jsou zápisy o majetku, který není uznán jako aktivum či závazek

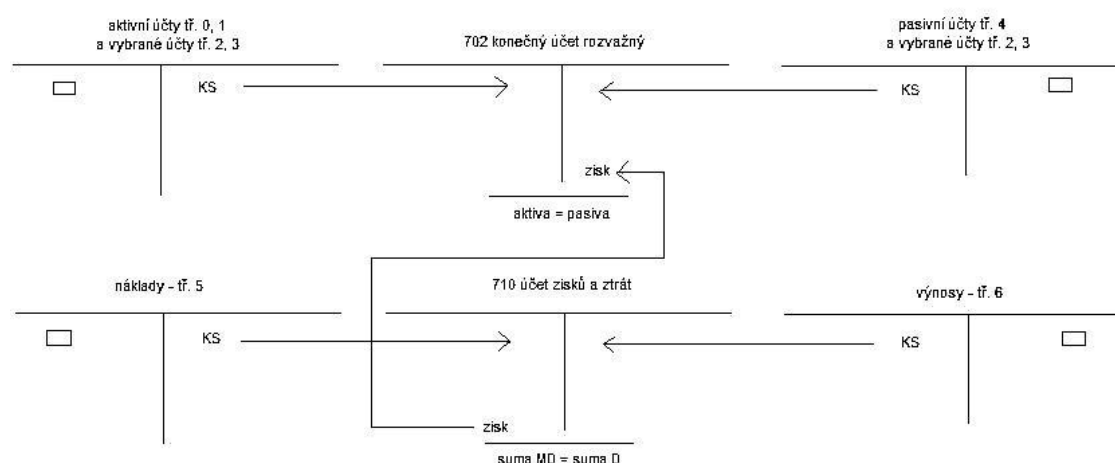
„Při uzavírání účetních knih účetní jednotka postupuje následujícím způsobem:

- zjištění obrátů stran MD a D jednotlivých syntetických účtů,
- zjištění základu daně z příjmů, zaúčtování daňové povinnosti splatné a odložené a eventuelní účtování o rezervě na daň z příjmů,
- převod konečných stavů nákladových účtů na vrub příslušného účtu v účtové skupině 71 – Účet zisků a ztrát,
- převod konečných stavů výnosových účtů ve prospěch příslušného účtu v účtové skupině 71 – Účet zisků a ztrát,

- převod konečných stavů účtu aktiv na vrub příslušného účtu v účtové skupině 70 – Účty rozvažné,
- převod konečných stavů účtů pasiv ve prospěch příslušného účtu v účtové skupině 70 – Účty rozvažné,
- převod výsledku hospodaření zjištěného jako rozdíl úhrnu výnosů a úhrnu nákladů účtu účtové skupiny 71 – Účet zisků a ztrát ve prospěch příslušného účtu v účtové skupině 70 – Účty rozvažné.

Na základě údajů z Konečného účtu rozvažného a Účtu zisků a ztrát účetní jednotka může sestavit účetní závěrku.“ (Strouhal, 2011, s. 113)

Obr. č. 1: Uzávěrka účtů k poslednímu dni účetního období



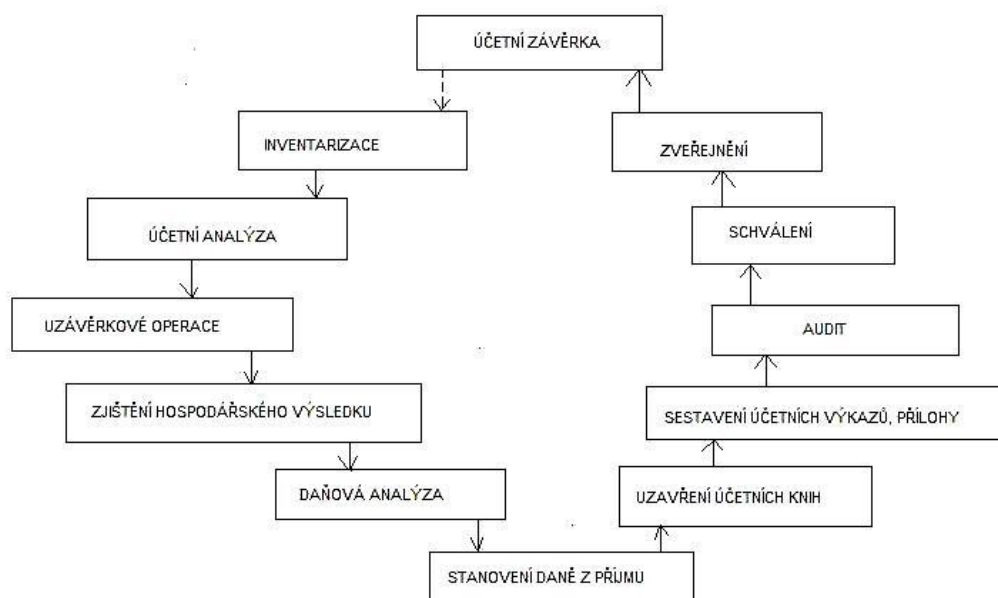
Zdroj: Kovanicová, 2012, s. 354

2 Teoretická východiska účetní závěrky

Účetní závěrku upravuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví a České účetní standardy. Proces účetní závěrky lze rozdělit do čtyř fází:

- přípravná fáze, při které dojde k inventarizaci majetku a závazků, časovému rozlišení nákladů a výnosů, tvorbě opravných položek atd.,
- účetní uzávěrka, to znamená uzavření rozvahových a výsledkových účtů,
- sestavení účetní závěrky - sestavení rozvahy, výkazu zisku a ztrát, přílohy a dalších fakultativních dokumentů,
- následné povinnosti – audit účetní závěrky, je-li to povinností, uložení účetní závěrky a výroční zprávy do sbírky listin v obchodním rejstříku.

Obr. č. 2: proces účetní závěrky



Zdroj: Březinová, Munzar, 2006, s. 426

Účetní práce za účetní období končí sestavením účetní závěrky. Na základě informací z účetní závěrky lze hodnotit finanční pozici účetní jednotky. Účetní závěrka se sestavuje pro to, aby uživatelé účetní uzávěrky měli informace a přehled o stavu majetku, závazků, výsledku hospodaření a finanční situaci účetní jednotky. Informace,

kteře obsahuje účetní závěrka, musí splňovat požadavky na spolehlivost, srovnatelnost, srozumitelnost a významnost.

Informace je spolehlivá, pokud je v účetní závěrce uvedena úplně, včasně a účetnictví je vedeno tak, aby účetní závěrka podávala věrný a poctivý obraz o předmětu účetnictví a finanční situaci podniku.

Informace je srovnatelná, pokud lze srovnávat údaje z účetní závěrky s předchozími účetními obdobími nebo s jiným podnikem, jsou-li dodržovány metody bilanční kontinuity, odchylky a změny mezi obdobími jsou zveřejněny v příloze k účetní závěrce.

Informace je srozumitelná, pokud uživatel účetní závěrky při znalosti použitých metod je chopen si utvořit představu o majetkové a finanční situaci účetní jednotky.

Informace je významná, pokud by její vynechání mohlo ovlivnit názor či rozhodnutí osoby, která používá tuto informaci.

Účetnictví musí být úplně, správné a průkazné. Úplné znamená, že v něm musí být zachyceny všechny účetní případy, správné je v případě, že účetní postupy odpovídají charakteru účetního případu a platným normám, průkazné je tehdy, pokud jsou všechny účetní operace podloženy účetními doklady. Splňuje-li účetnictví tyto charakteristiky, lze předpokládat, že sestavená účetní závěrka bude podávat věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví.

„Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. Zobrazení je věrné, jestliže obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu, který je přitom zobrazen v souladu s účetními metodami, jejichž použití je účetní jednotce uloženo na základě tohoto zákona. Zobrazení je poctivé, když jsou při něm použity účetní metody způsobem, který vede k dosažení věrnosti.“ (zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 7 odst. 1 a 2)

Účetní jednotky sestavují účetní závěru jako nedílný celek, který tvoří:

- rozvaha,
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha, která vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty,
- přehled o peněžních tocích
- přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled o peněžních tocích a změnách vlastního kapitálu sestavují vybrané účetní jednotky, pokud splní kritéria uvedená v § 20 odst. 1 písm. a) bodech 1 a 2 zákona o účetnictví.

„Účetní závěrka podle odstavce 1 musí obsahovat

- a) jméno a příjmení, obchodní firmu nebo název účetní jednotky; u účetních jednotek podle § 1 odst. 2 písm. a) až c) sídlo nebo u účetních jednotek podle § 1 odst. 2 písm. d) až h) bydliště a místo podnikání, liší-li se od bydliště,
- b) identifikační číslo osoby, pokud je má účetní jednotka přiděleno,
- c) právní formu účetní jednotky,
- d) předmět podnikání nebo jiné činnosti, případně účel, pro který byla zřízena,
- e) rozvahový den (§ 19 odst. 1) nebo jiný okamžik, k němuž se účetní závěrka sestavuje (§ 19 odst. 3),
- f) okamžik sestavení účetní závěrky,

a musí k ní být připojen podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky podle § 1 odst. 2 písm. a) až c) nebo podpisový záznam účetní jednotky podle § 1 odst. 2 písm. d) až h); připojením uvedeného podpisového záznamu se považuje účetní závěrka sestavenou podle písmene f).“ (zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 18 odst. 2)

Účetní závěrku mohou účetní jednotky sestavit v plném nebo ve zjednodušeném rozsahu. V plném rozsahu mají povinnost sestavit účetní závěrku ty účetní jednotky, které musí mít účetní závěrku ověřenou auditorem a akciové společnosti. Při sestavení účetní závěrky ve zjednodušeném rozsahu se v rozvaze a výkazu zisku a ztráty nepoužívají položky označené arabskými číslicemi.

Účetní jednotky sestavují účetní závěrku k rozvahovému dni, což je den, kterým končí účetní období a dochází k uzavření účetních knih. Takto sestavenou účetní závěrku nazýváme řádnou. Mimořádná účetní závěrka se sestavuje k jinému dni, než je rozvahový den. Může to být den, kdy zanikla povinnost vést účetnictví, den předcházející dni, kdy vstoupila účetní jednotka do likvidace, kdy byla zrušena bez likvidace apod. Mezitímní účetní závěrku sestavujeme, vyžaduje-li to zvláštní právní předpis, v průběhu účetního období nebo k jinému okamžiku, než je rozvahový den (případy přeměny společnosti). Při mezeitímní účetní závěrce nedojde k uzavření účetních knih, provede se pouze inventarizace.

Způsob sestavení účetní závěrky je obsažen ve vyhlášce k zákonu o účetnictví, § 4.

- Jednotlivé položky se ve výkazech uvádějí odděleně a ve stanoveném pořadí, toto uspořádání musí zůstat zachováno i v případě, že položky budou mít podrobnější členění.
- Položky ve výkazech se označují kombinací velkých písmen latinské abecedy, římských číslic, arabských číslic a názvem položky. Položky pro výpočet se označují symboly „+“ a „*“.
- Položky označené arabskou číslicí lze sloučit, pokud neobsahují významné částky a jejich sloučení povede k větší srozumitelnosti. Sloučené položky je potřeba jednotlivě uvést v příloze.
- V rozvaze se aktiva uvádějí ve třech položkách. Brutto jsou aktiva neupravená o opravné položky a oprávky (korekce), netto je hodnota aktiv snížená o korekci.
- V každé položce v rozvaze, výkazu zisku a ztráty a změnách vlastního kapitálu se uvádí hodnota z bezprostředně předcházejícího účetního období – tzv. minulé období. V rozvaze se výše aktiv za minulé účetní období uvádí v netto hodnotě. Pokud nejde srovnat informace za běžné a minulé účetní období, upraví se informace za minulé účetní období s ohledem na významnost dle zákona o účetnictví. Každá úprava musí být okomentována v příloze.
- Nulové položky rozvahy a výkazu zisku a ztráty se neuvádí.
- Účetní jednotky, které zahájí svou činnost, vstoupí do likvidace nebo jsou v úpadku v běžném účetním období, uvádějí v rozvaze místo údajů z minulé období údaje ze zahajovací rozvahy ke dni, kdy zahájili podnikatelskou činnost,

vstoupili do likvidace nebo ke dni rozhodnutí o úpadku. Ve výkazu zisků a ztrát se údaje za minulé období neuvádějí.

- Rozvaha sestavená ve zjednodušeném rozsahu obsahuje jen položky označené velkými písmeny latinské abecedy a římskými číslicemi.
- Výkaz zisku a ztráty sestavený ve zjednodušeném rozsahu obsahuje jen položky označené velkými písmeny latinské abecedy, římskými číslicemi a výpočtové položky.
- Účetní závěrka se sestavuje v peněžních jednotkách české měny, každá položka se vykazuje v celých tisících Kč. Pokud má účetní jednotka celková netto aktiva ve výši alespoň deseti miliard, může vykazovat jednotlivé položky v celých milionech Kč
- Celková netto aktiva a celková pasiva se musí rovnat.
- Položka „Výsledek hospodaření za účetní období“ ve výkazu zisku a ztráty se musí rovnat položce uvedené v rozvaze „Výsledek hospodaření běžného účetního období“.

2.1 Rozvaha

Rozvaha je základní účetní výkaz. Obsahuje informace o majetku, zdrojích jeho krytí a celkové finanční situaci účetní jednotky. Rozvaha je statický výkaz, protože zobrazuje konečný nebo počáteční stav aktiv a pasiv k určitému datu. Vždy musí platit, že $AKTIVA = PASIVA$. Podle doby použitelnosti, rozlišujeme krátkodobá a dlouhodobá aktiva a závazky. Je-li doba použitelnosti kratší než jeden rok, jedná se o krátkodobá aktiva a závazky, v opačném případě o dlouhodobá aktiva a závazky. Co přesně je obsahem jednotlivých položek rozvahy vymezuje vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, § 5 - § 19.

Podle toho, kdy sestavujeme rozvahu, rozeznáváme zahajovací, řádnou a mimořádnou rozvahu. Zahajovací rozvahu sestavuje každá účetní jednotka, která zahajuje svoji činnost. Zahájením činnosti je myšlen faktický vznik účetní jednotky, který nastane zapsáním účetní jednotky do obchodního rejstříku. Řádnou rozvahu sestavuje účetní jednotka ke konci každého účetního období, k tzv. rozvahovému dni. Mimořádnou rozvahu sestavuje k jinému okamžiku, než je rozvahový den. Tímto okamžikem může

být např. vstup účetní jednotky do likvidace. V případě, kdy účetní jednotka končí se svojí činností, sestavuje konečnou rozvahu.

Rozvaha může být sestavena v plném nebo ve zjednodušeném rozsahu, účetní jednotky sestavují rozvahu v plném rozsahu, jsou-li to akciové společnosti, nebo pokud jsou povinny nechat účetní závěrku ověřit auditorem.

Stav aktiv v rozvaze vykazujeme ke konci běžného a minulého účetního období. V běžném období oceňujeme aktiva jako brutto – aktiva neupravená o opravné položky a oprávký, a netto – aktiva snižená o opravné položky a oprávký. Opravné položky a oprávký se nazývají korekce. V minulém období zobrazujeme aktiva pouze v netto ocenění.

Tab. č. 1: Struktura rozvahy

Aktiva		Pasiva	
A.	Pohledávky za upsaný ZK	A.	Vlastní kapitál
B.	Dlouhodobý majetek	A.I.	Základní kapitál
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	A.II.	Kapitálové fondy
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	A.III.	Rezervní fondy, ...
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	A.IV.	VH minulých let
		A.V.	VH běžného úč. období
C.	Oběžná aktiva	B.	Cizí zdroje
C.I.	Zásoby	B.I.	Rezervy
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	B.II.	Dlouhodobé závazky
C.III.	Krátkodobé pohledávky	B.III.	Krátkodobé závazky
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci
D.	Časové rozlišování	C.	Časové rozlišení

Zdroj: Knápková, Pavelková, 2010, s. 21

2.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty podává informace o finanční výkonnosti účetní jednotky. Výkaz obsahuje položky nákladů, výnosů a výsledku hospodaření. Výnosové položky jsou označeny římskými číslicemi, nákladové položky zase velkými písmeny latinské abecedy. „Výkaz má vertikální podobu a je uspořádán stupňovitě – tak, aby umožnil vyčíslit:

- provozní výsledek hospodaření (před zdaněním),

- finanční výsledek hospodaření,
- výsledek hospodaření za běžnou činnost (po zdanění daní z příjmů),
- mimořádný výsledek hospodaření,
- (celkový) výsledek hospodaření za účetní období.“ (Kovanicová, 2012, s. 361)

Co je obsahem některých položek výkazu zisku a ztráty vymezuje § 20 - § 38 vyhlášky, kterou se provádí některá ustanovení zákona o účetnictví. Výkaz zisku a ztráty může být sestaven v plném nebo zjednodušeném rozsahu. Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu sestavují povinně všechny akciové společnosti a účetní jednotky, které musí nechat povinně ověřit účetní závěrku auditorem.

Podle toho, jak jsou členěny náklady v provozní oblasti, sestavujeme výkaz zisku a ztráty v druhovém nebo účelovém členění nákladů. Účetní jednotka, která sestaví výkaz zisku a ztráty v účelové členění, musí v příloze uvést i provozní náklady v druhovém členění. Položky vykazované ve finanční a mimořádné činnosti účetní jednotky jsou obsahově stejné, ať jde o výkaz zisku a ztráty sestavený v účelovém nebo druhovém členění.

2.3 Příloha

Příloha je povinnou a velmi důležitou součástí účetní závěrky. V příloze jsou uváděny důležité skutečnosti o majetkové a finanční situaci účetní jednotky, které nelze vyčíst z rozvahy a výkazu zisku a ztráty, ale které jsou významné a užitečné pro uživatele. Tyto skutečnosti mohou ovlivnit názory uživatelů účetní závěrky na finanční stabilitu, výnosnost nebo likviditu apod. Proto se v příloze vysvětlují informace, které umožní uživatelům co nejhluběji proniknout do obsahu jednotlivých položek - dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, pohledávek, závazků, vlastního kapitálu, rezerv apod. I přílohu můžeme sestavit ve zjednodušeném nebo plném rozsahu za stejných podmínek jako je sestavována v plném či zjednodušeném rozsahu rozvaha a výkaz zisku a ztráty.

Co je obsahem přílohy vymezuje vyhláška, kterou se provádí některá ustanovení zákona o účetnictví, § 39. Žádný předpis ale nestanovuje formu a strukturu přílohy. Zda bude v příloze popis skutečností, tabulky nebo kombinace obojího, nechává zcela v kompetenci účetní jednotky. Obsah přílohy v plném rozsahu uvádí:

- všeobecné informace o účetní jednotce – název, sídlo, datum vzniku, hlavní činnosti, jména členů statutárních a dozorčích orgánů, popis změn v obchodním rejstříku a důvod těchto změn během účetního období, průměrný počet zaměstnanců, řídicích pracovníků, výše půjček a úvěrů atd.,
- informace o účetních zásadách, použitých účetních metodách a způsobu oceňování – např.: stanovení vybraných účetních metod, jakým způsobem se stanovují opravné položky a oprávký, kurzové přepočty,
- doplňující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty - vysvětlení k významným položkám z rozvahy nebo výkazu zisku a ztráty, které přímo nevyplývají z těchto výkazu, ale jsou podstatné pro hodnocení majetkové a finanční situace účetní jednotky. Jedná se např. o výši splatných závazků z pojistného na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, doměrky splatné daně z příjmů apod.
- doplňující informace o vlastním kapitálu, akciích, o peněžních tocích, tržbách z prodeje výrobků, služeb a zboží, nákladech na odměnu za auditorské služby.

2.4 Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích, výkaz cash flow, doplňuje informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Zobrazuje stav peněžních prostředků a ekvivalentů na začátku a na konci účetního období. Výkaz o peněžních tocích informuje, jakým způsobem účetní jednotka vygenerovala peněžní prostředky a ekvivalenty a na co je použila. Peněžní prostředky jsou peníze v pokladně a na účtech, ceniny a peníze na cestě. Peněžní ekvivalent je krátkodobý likvidní majetek, který lze rychle a snadno přeměnit na peněžní prostředky. U krátkodobého likvidního majetku se předpokládá, že se v čase jeho hodnota nebude významně měnit. Do peněžních ekvivalentů řadíme dle § 40 odst. 2 dlouhodobé peněžní úložky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou, likvidní cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

Peněžní toky za účetní období členíme na peněžní toky z provozní, finanční a investiční činnosti. Díky tomuto členění jsou uživatelé přehledu o peněžních tocích schopni zjistit, jak jednotlivé činnosti ovlivňují finanční situaci podniku a jaké jsou vztahy a vazby mezi jednotlivými činnostmi.

- Provozní činnost – základní výdělečná činnost účetní jednotky a další činnosti, které nelze zahrnout do investiční nebo finanční činnosti. Jde např. o příjmy z prodeje zboží, výrobků, služeb, výdaje na pořízení materiálu, zboží apod.
- Investiční činnost – pořízení nebo vyřazení dlouhodobého majetku z důvodu prodeje (pořízení pozemků, budov, podílových cenných papírů, apod.).
- Finanční činnost – peněžní toky z finanční činnosti jsou takové toky, které ovlivňují velikost základního kapitálu a závazků. Může to být příjem z vydaných akcií, dluhopisů, peněžních darů, přijatých úvěrů a výpomocí nebo výdaj při splácení půjček a úvěrů, výdaje na výplatu dividend nebo podílů na zisku.

Pro zjištění peněžních toků z provozní činnosti lze použít dvě metody. Metodu přímou a nepřímou. Peněžní toky z investiční a finanční činnosti vždy zjišťujeme přímou metodou. Přímá metoda vychází z přesné znalosti peněžních příjmů a výdajů z provozní činnosti. Tato metoda je náročná na evidenci, ale je přesnější než nepřímá metoda. Peněžní tok zjistíme jako rozdíl mezi příjmy a výdaji. Nepřímá metoda je častěji používaná metoda, protože není tak náročná na evidenci. Peněžní toky zjistíme úpravou hospodářského výsledku o:

- „nepeněžní operace (zejména odpisy, jakožto náklad, který není spojen s výdajem peněžních prostředků),
- změny stavu zásob (zvýšení stavu zásob znamená negativní vliv na cash flow a naopak),
- Změny stavu pohledávek (zvýšení stavu pohledávek znamená negativní vliv na cash flow a naopak),
- změny stavu závazků (zvýšení stavu závazků znamená pozitivní vliv na cash flow a naopak),
- položky, které patří do finanční a investiční činnosti.“ (Strouhal, 2011, s. 132)

Povinně sestavují přehled o peněžních tocích ty účetní jednotky, kterým vyplývá ze zákona o účetnictví povinnost ověřit účetní závěrku auditorem.

2.5. Přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled o změnách vlastního kapitálu uvádí, jak se zvýšil nebo snížil vlastní kapitál mezi počátečním a konečným rozvahovým dnem. Sleduje změny u základního kapitálu, kapitálových fondů, ostatních fondů, výsledku hospodaření. Je potřeba vyčíslit i vyplacené dividendy a zdroje, ze kterých bylo čerpáno.

Přehled o změnách vlastního kapitálu může být sestaven jako samostatný výkaz nebo může být součástí přílohy. Není stanovena přesná forma výkazu, ale obvykle to bývá tabulka, kde můžou být vertikálně uvedené položky vlastního kapitálu a horizontálně počáteční stavy, změny a konečný stav k rozvahovému dni.

Přehled o změnách vlastního kapitálu povinně sestavují účetní jednotky, které musí dle zákona o účetnictví ověřit účetní závěrku auditorem.

2.6 Výroční zpráva

Výroční zprávu povinně sestavují ty účetní jednotky, které mají dle zákona o účetnictví povinnost ověřit účetní závěrku auditorem. Informace uvedené ve výroční zprávě mají za úkol uceleně, věcně a komplexně informovat o výkonnosti, činnostech a hospodářském postavení účetní jednotky. Je jakousi vizitkou společnosti. Výroční zpráva musí být stejně jako účetní závěrka ověřena auditorem. Auditor zjišťuje, zda informace uvedené ve výroční zprávě odpovídají účetní závěrce a jestli poskytuje informace stanovené v zákonu o účetnictví.

„V souladu se ZU by výroční zpráva měla rovněž obsahovat následující finanční a nefinanční informace:

- o skutečnostech, které nastaly po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy,
- o předpokládaném vývoji činnosti podniku,
- o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje,
- o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí,
- o pracovněprávních vztazích,
- o tom, zda má podnik organizační složku v zahraničí,

- účetní závěrku,
- zprávu o auditu.“ (Strouhal, 2011, s. 134)

Pokud účetní jednotka používá investiční nástroje a má to význam pro posouzení majetku, závazků, finanční situace a výsledku hospodaření, musí ve výroční zprávě uvést informace o tom, jak se řídí rizika, jaké jsou cíle řízení rizik, jaká je politika pro zajištění hlavních plánovaných transakcí, u kterých se používají zajišťovací deriváty a jaká jsou rizika – cenová, úvěrová, likvidní, rizika související s tokem hotovosti.

Výroční zprávu musí stejně jako účetní závěrku schválit příslušný orgán účetní jednotky (u akciové společnosti a společnosti s ručením omezeným je to valná hromada, u družstva je to členská schůze).

2.7 Audit, schválení a zveřejnění účetní závěrky

Auditem se rozumí nezávislé zkoumání účetních výkazů a vyjádření, zda podávají věrný a poctivý obraz o výsledku hospodaření, majetkové a finanční situaci účetní jednotky. Audit ověřuje, zda jsou účetní výkazy důvěryhodné. Audit provádí fyzická osoba (auditor), která je zapsaná v seznamu auditorů, který vede Komora auditorů České republiky. Auditora zpravidla určuje nejvyšší orgán společnosti.

„Pokud tento zákon nestanoví jinak, řádnou nebo mimořádnou účetní závěrku jsou povinny mít ověřenu auditorem tyto účetní jednotky

- a) akciové společnosti, pokud ke konci rozvahového dne účetního období, za něž se účetní závěrka (§ 18 odst. 3) ověřuje, a účetního období bezprostředně předcházejícího, překročily nebo již dosáhly alespoň jedno ze tří uvedených kritérií:
 1. aktiva celkem více než 40 000 000 Kč; aktivy celkem se pro účely tohoto zákona rozumí úhrn zjištěný z rozvahy v ocenění neupraveném o položky podle § 26 odst. 3,
 2. roční úhrn čistého obrátu více než 80 000 000 Kč; ročním úhrnem čistého obrátu se pro účely tohoto zákona rozumí výše výnosů snížená o prodejní slevy a dělaná počtem započtených měsíců, po které trvalo účetní období, a vynásobená dvanácti,

3. průměrný přepočtený stav zaměstnanců v průběhu účetního období více než 50, zjištěný způsobem stanoveným na základě zvláštního právního předpisu,
- b) ostatní obchodní společnosti a družstva, pokud ke konci rozvahového dne účetního období, za nějž se účetní závěrka (§ 18 odst. 3) ověřuje, a účetního období bezprostředně předcházejícího, překročily nebo již dosáhly alespoň dvou ze tří kritérií uvedených v písmenu a) bodech 1 až 3; v případě družstva se zaměstnancem podle písmene a) bodu 3 rozumí i pracovní vztah člena k družstvu,
- c) účetní jednotky podle § 1 odst. 2 písm. b), které jsou podnikateli, a to za podmínek podle písmene b),
- d) účetní jednotky podle § 1 odst. 2 písm. d) až h) za podmínek podle písmenu b),
- e) účetní jednotky, kterým tuto povinnost stanoví zvláštní právní předpis.“ (zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 20 odst. 1)

Po provedení auditu vyhotovuje auditor zprávu auditora, ve které posoudí, zda je účetní závěrka sestavena v souladu s platnými zákony a předpisy a podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace. Ve zprávě musí být uveden název zprávy, ze kterého vyplývá, že se jedná o zprávu auditora, specifikována účetní jednotka, kdo je odpovědný za vedení účetní jednotky a za účetní závěrku, odpovědnost auditora, výrok auditora, podpis, datum zprávy a sídlo auditora. Výrok auditora může být bez výhrad, s výhradou, záporný výrok nebo odmítnutí výroku.

Účetní závěrku schvaluje nejvyšší orgán společnosti, u akciové společnosti a společnosti s ručením omezeným je to valná hromada, u družstva je to členská schůze. Není-li stanoveno jinak, schvaluje se účetní závěrka do šesti měsíců od rozvahového dne. Po schválení účetní závěrky se nesmí provádět žádné úpravy.

Povinnost zveřejnit účetní závěrku mají všechny osoby uvedené v obchodním rejstříku. Účetní jednotky s povinností auditu zveřejňují účetní závěrku a výroční zprávu po provedení auditu a schválení orgánem společnosti do 30 dnů od splnění obou podmínek. Maximální lhůta je do konce následujícího účetního období, i kdyby nebyly účetní záznamy schváleny. Účetní jednotky musí zveřejnit i zprávu auditora. Účetní jednotky povinné auditovat účetní závěrku nesmí zveřejnit žádné informace, které nebyly předtím ověřené auditorem, protože by mohli být uživatelé uvedeni v omyl, že byly záznamy

ověřeny auditorem. Zveřejněním účetní závěrky a výroční zprávy je myšleno uložení těchto dokumentů do sbírky listin obchodního rejstříku. Účetní závěrku a výroční zprávu zveřejňují v elektronické formě, ve formátu pdf. Zaslát dokumenty můžou na CD-R nosiči nebo e- mailem.

Účetní jednotka je povinna dle zákona o účetnictví uchovávat účetní závěrku a výroční zprávu po dobu deseti let od rozvahového dne.

3 Charakteristika společnosti S. & W. Automobily s.r.o.

Společnost S. & W. Automobily s.r.o. je jedním z deseti oficiálních prodejců vozidel Mercedes-Benz v České republice a má výhradní zastoupení pro trh v Karlovarském a Ústeckém kraji. Vedle značky Mercedes-Benz zajišťuje i prodej a opravy vozidel Chrysler, Jeep, Dodge a Mitsubishi Fuso.

3.1 Základní informace o společnosti

Obchodní název firmy:	S. & W. Automobily, s.r.o.
Sídlo:	Jenišov, Daimlerova č. p. 202, PSČ 362 11
Identifikační číslo:	648 33 780
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání:	- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona - opravy silničních vozidel - klempířství a oprava karoserií
Společníci:	Wöllenstein GmbH & Co. KG Mühldorf, Spolková republika Německo Obchodní podíl 50%
	Hirschvogel Beteiligungs GmbH & Co. KG Straubing, Spolková republika Německo Obchodní podíl 50%
Základní kapitál:	30 819 000 Kč

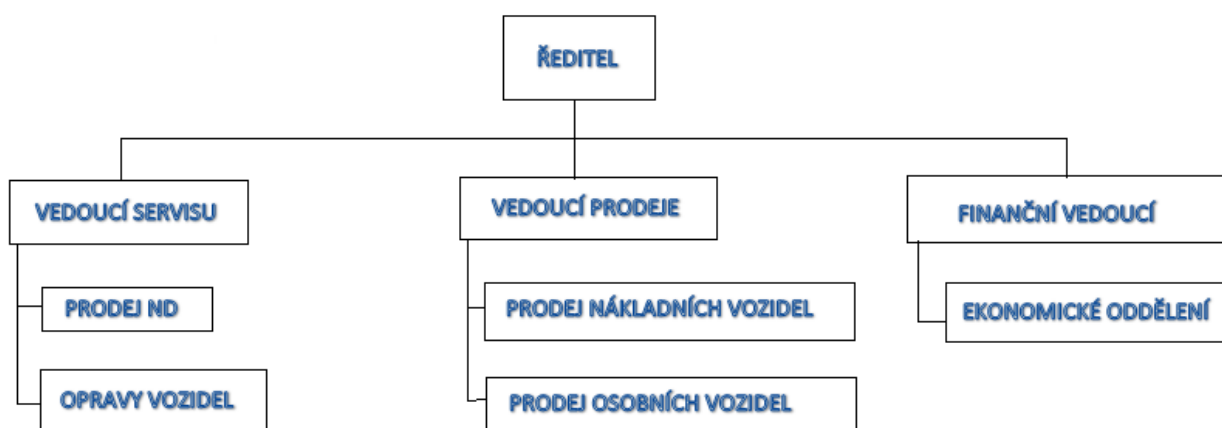
3.2 Historie společnosti

Společnost S. & W. Automobily byla založena v roce 1996 jako dceřiná společnost firmy Schreiner & Wöllenstein Automobile GmbH. Hlavními službami jsou prodej a servis osobních, užitkových a nákladních vozů značky Mercedes-Benz (dále jen MB), prodej náhradních dílů, prodej a servis ojetých vozidel, 24-hodinová servisní služba kmenovým, cizím i zahraničním zákazníkům. Nově byly služby rozšířeny o prodej prověřených použitých vozů značky MB i ostatních renomovaných značek. Výše

uvedené služby nabízí společnost svým zákazníkům ve dvou pobočkách. První z nich je v Jenišově u Karlových Varů, kde se nachází i sídlo celé společnosti. Druhá pobočka byla vybudována v roce 2000 v Ústí nad Labem. Obě pobočky disponují prostorným reprezentativním showroomem pro prodej nových osobních, dodávkových i nákladních vozů. Při výstavbě obou poboček byla velká pozornost věnována zázemí, které slouží opravárenské činnosti. Servisní haly jsou vybaveny nejmodernější technikou a najednou pojmu až 8 nákladních a 8 osobních automobilů.

Ovšem ani sebelepší zázemí a technika nemusí být zárukou kvalitně poskytovaných služeb. Velký důraz je kladen na neustálé zvyšování kvalifikace pracovníků. V obou pobočkách tak pracují vyškolení a certifikovaní pracovníci, kteří jsou připraveni nabídnout a poskytnout odborné a kvalitní služby. Společnost je od roku 2011 držitelem certifikátu managementu kvality ISO 9001:2009.

Obr. č. 3: Organizační struktura společnosti



Zdroj: vlastní zpracování dle interních údajů společnosti, 2013

Počet zaměstnanců se za poslední tři roky ustálil kolem osmdesáti, jak je vidět v tabulce. Pravděpodobně ani v roce 2013 nedojde k významné změně počtu zaměstnanců, vedení považuje tento počet zaměstnanců za optimální.

Tab. č. 2: Vývoj počtu zaměstnanců

ukazatel	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
počet zaměstnanců	60	69	79	80	80	81

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

3.3 SWOT analýza společnosti

Podnik není izolován od prostředí, které ho obklopuje, naopak. Je důležité pravidelně analyzovat prostředí, ve kterém se podnik nachází. Podnik potřebuje znát svou pozici, musí reagovat na změny prostředí, umět posoudit potenciál svého rozvoje, umět předpovídat chování zákazníků a konkurentů, musí být schopen včas identifikovat rizikové faktory a reagovat na ně. Podnikatelské prostředí se dělí na externí a interní. Externí prostředí zahrnuje makroprostředí, které existuje nezávisle na vůli podniku a mezoprostředí, které lze ovlivnit nástroji marketingu. Interní prostředí je mikroprostředí, které podnik přímo ovlivňuje svými činnostmi.

Do makroprostředí řadíme: legislativu, ekonomiku, technologie, demografii, sociologii a kulturu, ekologii. Mezoprostředí obsahuje: zákazníky, distribuci, konkurenci, dodavatele, substituty. Na základě analýzy externího prostředí jsme schopni zjistit příležitosti a hrozby pro podnik. Analýzou interního prostředí zjišťujeme silné a slabé stránky společnosti, které ovlivňuje: management, marketing, finance a účetnictví, výroba, výzkum a vývoj a informační systémy.

SWOT analýza se zabývá silnými, slabými stránkami společnosti, zkoumá příležitosti a hrozby.

Silné stránky

- Skvělá image značky MB – automobily této značky jsou vybaveny vyspělými technologiemi, důraz je kladen nejen na pohodlí, ale hlavně na bezpečnost posádky, jsou považovány za luxusní, kvalitní, spolehlivé, s nadčasovým designem. Značka MB je po celém světě vnímána jako symbol kvality a luxusu.
- Profesionální služby – V Karlových Varech i Ústí nad Labem jsou poskytovány služby nejvyšší kvality vyškoleným personálem, ať jde o prodejce nebo pracovníky servisu. V komunikaci se zákazníkem je důraz kladen na slušnost, schopnost odborně poradit a maximálně vyhovět přáním zákazníka.
- Motivování zaměstnanců – Ve společnosti je fungující systém hodnocení a motivování zaměstnanců. Všichni zaměstnanci mají nárok na dovolenou o týden delší, než je stanoveno zákoníkem práce, dostávají stravenky. Vedoucí pracovníci a prodejci mohou využívat služební automobily pro soukromé účely.

Prodejciům je poskytován příspěvek na ošacení. Mechanici dostávají zdarma pracovní obuv a oděv s logem MB. Zaměstnanci jsou hodnoceni nadřizenými každý měsíc jak slovně, tak i finančně. Pracovníci servisu jsou odměňováni dle výkonu, důraz je kladen nejen na rychlost, ale hlavně na kvalitu odvedené práce. Prodejci dostávají provizi z prodaných automobilů.

Slabé stránky

- Finanční analýza – Dle provedené finanční analýzy v kapitole **xy** má společnost S. & W. Automobily s.r.o. problémy s likviditou a zadlužeností. Společnost nemá v současné době dostatek prostředků na uhrazení svých splatných závazků v budoucnosti.
- Nedaří se odstranit mýtus o nedostupnosti vozidel MB – část veřejnosti vnímá automobily MB jako příliš luxusní, cenově nedostupné s drahým servisem, které si pořizují agresivní a dominantní osoby.
- Cenovou strategii určuje MB Česká republika s.r.o., importér vozů MB do České republiky. S. & W. Automobily s.r.o. musí stanovovat ceny v souladu se strategií MB České republiky s.r.o.

Příležitosti

- Minimální konkurence v podobné kategorii vozů – V Německu je za tradičního konkurenta MB považováno BMW. V Karlovarském i Ústeckém kraji není považováno zastoupení BMW za významného konkurenta z důvodu neustálých změn ve vedení poboček a nedostatečné prezentace společnosti.
- Odstranění mýtu o nedostupnosti vozidel spolu se zvýšením koupěschopnosti obyvatel Karlovarského kraje je potenciálem k získání nových zákazníků.
- Bariéry vstupu do odvětví – S. & W. Automobily s.r.o. mají výhradní zastoupení pro vozy MB v Karlovarském i Ústeckém kraji a nehrozí tak příchod jiného autorizovaného prodejce této značky.

Hrozby

- Nejvíce osobních automobilů je prodáno ruské klientele žijící v Karlovarském kraji, kdy v případě jejich odchodu by poklesl prodej osobních automobilů a s tím spojený objem servisních služeb.
- V Karlovarském kraji je nejnižší průměrný hrubý měsíční příjem ve srovnání s celou Českou republikou, nejsou zde průmyslové zóny s investory, kteří by vytvořením pracovních míst snížili nezaměstnanost a pomohli zvýšit koupěschopnost obyvatel.
- Zvýšením cen ropy na světových trzích dochází k poklesu prodeje osobních automobilů nejen značky MB.

4 Informační a účetní systém společnosti S. & W. Automobily s.r.o.

Informační a účetní systém společnosti tvoří servisní a účetní systém Cargistic, systém na docházku TimePro, účetní systém Money S3 a SKA, který se používá ke zpracování mezd. Společnost účtuje v soustavě podvojného účetnictví.

4.1 Informační systém

Docházka všech zaměstnanců je evidována v systému TimePro, modul Docházka. Každý zaměstnanec má svůj vlastní bezkontaktní čip, po příchodu nebo odchodu z práce se musí evidovat. Systém monitoruje přítomnost zaměstnanců, automaticky zpracovává odpracovanou dobu, přestávky, absence, náhrady, přesčasy a eviduje základní údaje o zaměstnancích. V případě potřeby opravy údajů může oprávněná osoba manuálně provést korekci docházky, lze zpětně i dopředu zadávat dlouhodobé nepřítomnosti z důvodu nemoci, dovolené a to i zpětně do již uzavřených dnů. Modul Docházka je propojen se systémem SKA, který slouží pro výpočet mezd. Účetní získá potřebné podklady pro zpracování mezd exportem dat z modulu Docházka do systému SKA.

V oddělení servisu a náhradních dílů je používán servisní a účetní program Cargistic, modul Servis a modul Náhradní díly. Díky modulu Servis lze kdykoliv dohledat informace o automobilu, který byl v autorizovaném servisu MB. Při příjmu automobilu do servisu stačí zadat VIN a systém zobrazí všechny údaje o automobilu – registrační značku, typ motoru, barvu, výbavu, stav kilometrů, majitele, kdy bylo auto naposledy v servisu, jaké opravy byly provedeny, které díly byly použity apod. Zakázka se v základu rozděluje na běžnou, reklamační a garanční. Po zadání zakázky už systém automaticky vyhotovuje další doklady. Kromě evidence veškerých prací a zakázek na automobilu jsou evidovány také přesné informace o pracovnících, kteří se na zakázce podíleli. Každý mechanik má svůj čip, kterým se eviduje jeho práce na zakázkách. Zjišťuje se, jeho pracovní výkon, zda splňuje časové normy a jestli byla jeho práce později reklamována. Systém Cargistic umožňuje bez problému zjistit historii vozu nebo zákazníka. Cargistic vystavuje také denní faktury, které si potom účetní každý den stáhne do programu Money S3 a nadále s nimi pracuje. V modulu Náhradní díly se evidují denní objednávky náhradních dílů, které potřebuje servis, nebo si přímo objednají zákazníci. Objednávky jsou ihned automaticky odeslány do společnosti MB

Česká republika s.r.o., která zajišťuje import náhradních dílů MB z Německa. Objednané náhradní díly jsou k dispozici druhý den po objednání na pobočce MB, která je objednala.

4.2 Účetní systém

Společnost S. & W. Automobily s.r.o. používá účetní systém Money S3. Money S3 je účetní systém vhodný pro malé a střední firmy, nabízí velké množství modulů, které lze přizpůsobit na míru zákazníkovi. Práce v systému je intuitivní. Společnost S. & W. Automobily s.r.o. využívá moduly Účetnictví, Fakturace, Adresář, Evidence majetku a Analýzy. V Money S3 můžou současně pracovat všechny čtyři pracovnice účetního oddělení, je to síťově propojený systém. Přímou z Money S3 lze tisknout sestavy, účetní výkazy nebo je možno data exportovat do jiných datových formátů – XML, ZLP, PDF, CSV a XLS.

Modul účetnictví nabízí mnoho důležitých položek např.: účetní deník, pokladna a banka, DPH, závěrkové operace, přehledy a tiskové sestavy. V nastavení si účetní jednotka může přizpůsobit např.: účtovou osnovu, předkontace, typy účetních dokladů. Závěrkové operace pomáhají převést pokladny a bankovní účty do následujícího roku.

Modul fakturace obsahuje veškeré faktury vystavené a přijaté. Lze volit z nabídky předpřipravených faktur a ty si libovolně upravovat. Vystavení faktury probíhá následujícím způsobem. Vybereme položku přidat fakturu, vybereme typ vystavené faktury, na kartě vyplníme všechny důležité údaje, přičemž si můžeme vybírat z přednastavených údajů – např.: z adresáře odběratele, pokud vyplníme nového odběratele, systém se nás zeptá, zda si přejeme nového odběratele uložit do adresáře. V případě společnosti S. & W. Automobily s.r.o. je důležité vyplnit středisko a zakázku. Mají zavedena čtyři střediska:

- prodej Karlovy Vary – PKV
- prodej Ústí nad Labem - PUL
- servis Karlovy Vary - SKV
- servis Ústí nad Labem – SUL

Zakázkou může být například prodej ojetého osobního automobilu (OOA), prodej ojetého užitkového automobilů (OUA), prodej ojetého nákladního automobilu (ONA).

Obr. č. 4: Vystavená faktura

Kč	Základ	DPH	Včetně DPH
0 %	78 990,00	0,00	78 990,00
15 %	0,00	0,00	0,00
21 %	0,00	0,00	0,00
Celkem	78 990,00	0,00	78 990,00

Zbývá uhradit: 78 990,00 Kč

Zdroj: vlastní zpracování (demoverze Money S3), 2013

Modul adresář umožňuje spravovat všechny kontakty. Na kartě adresáře lze vyplnit množství identifikačních údajů k osobě nebo firmě. V adresáři můžeme zjistit u jednotlivých firem zaměstnance, kteří jsou zodpovědní za nákup, poptávají naše služby, jaké obchodní případy jsme s firmou měli, zda jsou vyfakturované a zaplacené dodávky apod. Adresář umožňuje také za příplatek prověřovat platební morálku jednotlivých obchodních partnerů přes službu CreditInfo.

Modul Evidence majetku eviduje všechen drobný a dlouhodobý majetek společnosti. Umožňuje shromažďovat podrobné informace o majetku – rozměry, kde je umístěn, jak je odpisován apod. Majetek je možné přiřadit konkrétnímu pracovníkovi a tak snadno zjistíme, kdo se o majetek staral.

Obr. č. 5: Karta majetku

The screenshot shows the 'Karta majetku' window with the following data:

- Typ majetku:** Dlouhodobý
- Název:** Mercedes Benz
- Inventární číslo:** 3369
- Výrobní číslo:** WDB2011221F548996
- Dodavatel:** Mercedes
- Výrobce:** Daimler Benz
- Země:** SRN
- Záruční doba:** není žádná záruka
- Kód SKP:** DHM
- Druh majetku:** hmotný
- Způsob pořízení:** N
- Kód majetku:** (empty)
- Povaha majetku:** Vlastní
- Způsob vyřazení:** P
- Cena:** 66 000,00
- Datum výroby:** 03.10.1988
- Štředisko:** PKV
- Zakázka:** 00A
- Činnost:** REKLAMA
- Posl.uzavř.rok:** 0
- Datum zařazení:** (empty)
- Datum vyřazení:** (empty)

Účetní údaje:

- Odpisová skupina:** 2
- Primární účty:** účet majetku: 022000, opravy k majetku: 082000, účet odpisů: 551200
- Účtovat odpisy:** Daňové, Účetní
- Způsob vytváření odpisů:** Vlastní
- Počet účetních odpisů ročně:** 1, 2, 3, 4, 6, měsíčně
- Datum začátku daňového odepisování:** 01.06.2012
- Datum začátku účetního odepisování:** 01.06.2012

Pohyby (Movements):

Od data	Do data	Komu
01.06.2012		Martin Smolínek

Zdroj: vlastní zpracování (demoverze Money S3), 2013

Modul Analýzy pomáhá vidět účetní data souhrnně. Lze zjišťovat náklady, obraty a zisky na střediska a zakázky. Účetní přehledové soustavy zobrazují pohled na údaje v účetním deníku z různých hledisek, sestavy lze tisknout či převádět do jiných datových formátů.

Společnost S. & W. Automobiles s.r.o. zpracovává mzdy v systému SKA – modul Mzdy. Do systému SKA se z evidence docházky přenášejí data a na jejich základě se vypočítávají mzdy zaměstnancům.

5 Účetní uzávěrka a závěrka společnosti S. & W. Automobily s.r.o.

V této kapitole bude popsán proces účetní uzávěrky a závěrky ve společnosti S. & W. Automobily s.r.o., budou charakterizovány jednotlivé účetní výkazy a provedena finanční analýza.

5.1 Účetní uzávěrka

Před vlastním uzavřením účetních knih probíhají ve společnosti S. & W. Automobily s.r.o. přípravné práce, jako je inventarizace, časové rozlišení nákladů a výnosů, zúčtování odpisů, opravných položek, kurzových rozdílů, splatné a odložené daně. Po zaúčtování všech účetních případů přichází na řadu vlastní uzavření všech syntetických účtů a zjištění výsledku hospodaření za účetní období. Účetním obdobím je kalendářní rok, rozvahovým dnem je 31. prosinec.

5.1.1 Inventarizace

Společnost S. & W. Automobily s.r.o. se při inventarizaci řídí zákonem o účetnictví, prováděcí vyhláškou k zákonu o účetnictví a Českými účetními standardy. Inventarizací porovnává skutečný stav majetku a závazků oproti stavu účetnímu, zajišťuje tak poctivý obraz o majetku, závazcích a finanční situaci společnosti. Proces inventarizace je stanoven ve vnitřní směrnici společnosti.

Inventarizace se zahajuje na pokyn ředitele. Personálně ji zajišťují zaměstnankyně ekonomického oddělení. Jsou ustanoveny dílčí inventarizační komise a jedna ústřední. Dílčí inventarizační komise jsou čtyři – inventarizační komise pro sklad náhradních dílů v Karlových Varech a Ústí nad Labem, inventarizační komise pro majetek v Karlových Varech a Ústí nad Labem. Inventurní soupisy jsou vyhotovovány v účetním systému Money S3 a musí se uchovávat po dobu pěti let od konce účetního období, kterého se týkají.

Fyzická inventura začíná 31. října, provádí se počítáním a měřením. Týká se dlouhodobého hmotného majetku (strojů, zařízení a dopravních prostředků), finančního majetku (peněz v hotovosti a cenin) a zásob (zboží, materiálu). Dokladová inventura se provádí k 31. prosinci a týká se toho majetku, který nelze spočítat, zvážit nebo změřit. Tedy pohledávek za zákazníky, závazků vůči dodavatelům, účtů v bankách a úvěrových

úctů, dohadných účtů. Provádí se i u pozemků a nemovitostí, kde se jejich existence ověřuje výpisem z katastru nemovitostí. Výše peněžních prostředků na účtech a stav úvěrových účtů se ověřuje výpisem z účtu.

Po provedené dokladové a fyzické inventuře přichází na řadu porovnání se stavem účetním. V případě, že je stav skutečný nižší než stav účetní, zjistí se příčina a zaúčtuje se podle platných právních předpisů. V roce 2012 se po provedené inventarizaci zjistilo, že zásoby mají nižší užitnou hodnotu, než jak jsou oceněny v účetnictví, ale protože je toto snížení hodnoty dočasného charakteru, vytvořila se opravná položka k zásobám. Opravná položka k zásobám byla vytvořena ve výši 191 000 Kč.

Tab. č. 3: Účtování opravné položky

název případu	částka (Kč)	strana účtu	
		MD	D
Opravná položka k zásobám	191 000	559 000	196 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

5.1.2 Časové rozlišení nákladů a výnosů

Společnost S. & W. Automobily s.r.o. má vnitřní směrnici stanoven způsob účtování časového rozlišení nákladů a výnosů. Do nákladů příštích období účtuje společnost výdaje běžného účetního období, které se týkají nákladů příštích období. V roce 2012 činily náklady příštích období 575 820 Kč. Příkladem nákladů příštích období může být předplatné časopisu Účetnictví nebo koupě 16 kancelářských stolů v roce 2012 v celkové pořizovací ceně 243 000 Kč. Polovina částky šla do nákladů v roce 2012 a druhá polovina půjde do nákladů v roce 2013. Účtování kancelářských stolů je následující:

Tab. č. 4: Náklady příštích období

text	částka (tis. Kč)	MD	D
úhrada stolů	243 000	381 000	221 010
náklad v roce 2012	123 000	501 300	381 000
náklad v roce 2013	120 000	501 300	381 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Pokud společnost nezná přesnou výši peněžního plnění, ale zná účel i období, kterého se účetní operace týká, používá dohadné účty aktivní a pasivní. Dohadné účty aktivní jsou za rok 2012 ve výši 5 132 610 Kč. Společnost účtuje na dohadné účty aktivní částky pojistného, kdy pojišťovna potvrdila pohledávku, ale není známa přesná výše. Největší objem dohadného účtu aktivního tvoří garanční opravy. S. & W. Automobily provádí garanční opravy a účtuje je MB Česká republika. Do dohadných účtů jsou garanční opravy zahrnuty z toho důvodu, že není známa přesná výše, kterou MB Česká republika uzná a proplatí. V případě neuznání celé výše fakturované garanční opravy se neuznaná částka účtuje do nákladů S. & W. Automobily.

Dohadné účty pasivní byly za rok 2012 ve výši 2 190 570 Kč. Společnost na nich účtuje nevyfakturované dodávky prací, služeb, elektřiny, plynu, vody a ostrahy.

5.1.3 Opravní položky a odpisy

Opravné položky

Tvorba opravné položky k zásobám byla již popsána v podkapitole inventarizace. Další opravnou položkou, kterou tvoří S. & W. Automobily je opravná položka k pohledávkám. Opravná položka k pohledávkám za rok 2012 je ve výši 9 738 tis. Kč. Po zjištění pohledávek po lhůtě splatnosti společnost vyloučí z rizikových pohledávek pohledávky vůči blízkým osobám a osobám, vůči kterým má společnost závazky, které nebyly v účetní závěrce započteny. Dále vyloučí postoupené pohledávky, na které byl uzavřen splátkový kalendář a je dodržován. Ve zbytku případů společnost z důvodu opatrnosti vytváří opravné položky k pohledávkám, protože je tu teoretická možnost, že nebudou pohledávky uhrazeny v plné výši.

Odpisy

Pomocí odpisů vyjadřuje společnost opotřebení dlouhodobého hmotného majetku. Společnost odepisuje přes 600 položek majetku. Odepisuje hlavně nemovitosti, osobní automobily, internetové stránky a softwarové programy. Celková výše odpisů za rok 2012 je 11 384 394 Kč. Odpisy nehmotného majetku, především internetových stránek a softwaru byly ve výši 49 000 Kč. Výše ročního odpisu nemovitosti je 4 648 229 Kč. Odpisy všech vozidel společnosti činí 5 711 783 Kč. Odpisy ostatního hmotného majetku činí 975 381 Kč, patří sem zejména opravárenské přístroje a stroje v pořizovací

ceně nad 40 000 Kč s dobou použitelnosti delší než jeden rok. Odpisový plán společnosti S. & W. Automobily vychází ze sazeb daňového zákona a účtuje se měsíčně od měsíce pořízení majetku. Veškerý majetek ve vlastnictví společnosti je využíván k dosažení, zajištění a udržení příjmů a je pojištěn.

V tabulkách je pro příklad zachycen daňový a účetní odpis osobního vozidla, které má společnost ve svém vlastnictví. Podle vnitřní směrnice společnosti je stanoveno, že účetní odpisy osobních automobilů jsou o jeden rok delší než odpisy daňové. Způsob odepisování daňových odpisů je zrychlený. Společnost tento automobil zařadila do majetku 10. 09. 2012. Datum začátku daňového i účetního odepisování je 31. 12. 2012.

Tab. č. 5: Daňové odpisy osobního automobilu MB B160

rok	výpočet ročního odpisu		daňový odpis	zůstatková cena
	vzorec	výpočet		
2012	$\frac{VC}{k}$	$\frac{259\,152,5}{5}$	51 831	207 321,50
2013	$\frac{2 \times ZC}{k - n}$	$\frac{2 \times 207\,321,5}{6 - 1}$	82 929	124 392,50
2014	$\frac{2 \times ZC}{k - n}$	$\frac{2 \times 124\,392,5}{6 - 2}$	62 197	62 196,50
2015	$\frac{2 \times ZC}{k - n}$	$\frac{2 \times 62\,195,5}{6 - 3}$	41 464	20 731,50
2016	$\frac{2 \times ZC}{k - n}$	$\frac{2 \times 20\,731,5}{6 - 2}$	20 731,50	0

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Tab. č. 6: Účetní odpisy osobního automobilu MB B160

rok	výše účetního odpisu v Kč	MD	D
2012	14 397,30	551 200	82 000
2013	43 192,00	551 200	82 000
2014	43 192,00	551 200	82 000
2015	43 192,00	551 200	82 000
2016	43 192,00	551 200	82 000
2017	43 192,00	551 200	82 000
2018	28 795,20	551 200	82 000
celkem	259 152,50	-	-

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

5.1.4 Rezervy

Rezervy se tvoří za účelem pokrytí budoucích výdajů nebo rizik, které vyplývají ze současných závazků. Rozlišujeme zákonné a účetní rezervy. Společnost S. & W. Automobily nevytváří ani zákonné ani účetní rezervy.

Zákonnými rezervami jsou rezervy na opravy dlouhodobého hmotného majetku. Protože společnost předpokládá v plánu oprav v průběhu dalších let rovnoměrně vynakládané náklady, nedochází k tvorbě rezervy na opravy.

Účetní rezervy se tvoří na rizika a ztráty, na daň z příjmů, důchody a podobné závazky a na restrukturalizaci. Společnost nezná budoucí rizika nebo ztráty z podnikání na základě současných skutečností, proto na ně nevytváří rezervy. Rezervu na daň z příjmů nemusí společnost vytvářet, protože nesestavuje účetní závěrku před okamžikem řádného stanovení daně z příjmů. Společnost nemá v plánu významně měnit předmět činnosti nebo ukončit podnikatelské aktivity, proto nevytváří ani rezervu na restrukturalizaci.

5.1.5 Kurzové rozdíly

Společnost při prodeji nákladních automobilů vystavuje faktury pouze v eurech. Z toho titulu potom vznikají kurzové zisky nebo ztráty. Pro přepočtení cizích měn používá denní kurz vyhlášený Českou národní bankou. Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou ke dni sestavení rozvahy přepočítávány aktuálním směnným kurzem České národní banky.

Tab. č. 7: Kurzové rozdíly (tis. Kč)

ukazatel	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
kurzové zisky	6 825	3 848	4 545	1 958	1 224	1 311
kurzové ztráty	3 904	7 454	3 937	1 369	2 861	1 706

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Konkrétní příklad kurzového rozdílu ilustruje následující tabulka. Při prodeji nákladního automobilu MB Actros 1845 LS vznikla kurzová ztráta, protože od doby vystavení faktury do doby úhrady došlo k posílení české koruny vůči euru.

Tab. č. 8: Kurzová ztráta

datum	případ	částka v EUR	CZK/EUR	částka v Kč	MD	D
1.6.2012	faktura vydaná	100 000	25,785	2 578 500	311 000	604 200
13.9.2012	úhrada faktury	100 000	24,48	2 448 000	221 010	311 000
13.9.2012	kurzová ztráta			130 500	563 000	311 000

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

5.1.6 Splatná a odložená daň

Před uzavřením účetních knih společnost vypočítává a účtuje splatnou daň. Výpočet daně z příjmu začíná úpravou hospodářského výsledku za účetní období a zjišťuje se mimo účetnictví. Výsledek hospodaření za účetní období zjistíme jako rozdíl mezi výnosy a náklady. Dále k němu přičteme náklady, které nelze dle zákona o dani z příjmů zahrnout do nákladů, odečteme výnosy daňově neúčinné. Odečteme ztrátu z minulých let, dary podle předpisů, a získáme základ daně. Vynásobením základu daně sazbou 19% získáme daň z příjmu právnických osob. Daň z příjmu nalezneme v daňovém priznání společnosti. Výsledek hospodaření v roce 2011 je v následující tabulce.

Tab. č. 9: Výsledek hospodaření za rok 2011 (tis. Kč)

oblast	výnosy	náklady	výsledek hospodaření
provozní	685 188	676 440	8 747
finanční	1 224	8 929	-7 705
mimořádná	0	0	0
výsledek hospodaření za běžnou činnost			-553
výsledek hospodaření za účetní období			-553
výsledek hospodaření před zdaněním			1 043
daň z příjmu			1 595

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Společnost nemá žádné výnosy ani náklady z mimořádné činnosti, hlavní složkou výsledku hospodaření je provozní a finanční výsledek hospodaření což je výsledek hospodaření za běžnou činnost.

Protože společnost sestavuje účetní závěrku v plném rozsahu, musí účtovat o dani odložené. Ta vyplývá z rozdílného účetního a daňového pojetí účetních položek. Odložená daň je účetní záležitostí, ovlivňuje výsledek hospodaření určený k rozdělení.

Výpočet a zaúčtování odloženého daňového závazku a pohledávky je v následující tabulce. Ta vychází z účetních a daňových odpisů stanovených v tabulce č. 5 a 6. Pro zjednodušení je ve všech letech počítáno se sazbou daně 19%.

Tab. č. 10: Odložený daňový závazek a pohledávka

rok	účetní ZC	daňová ZC	rozdíl	sazba	ODZ	zúčtovaná částka	MD	D
2012	244 755,20	207 321,50	37 433,70	0,19	7 112,40	7 112,40	592	481
2013	201 563,20	124 392,50	77 170,70	0,19	14 662,43	7 550,03	592	481
2014	158 371,20	62 195,50	96 175,70	0,19	18 273,38	3 610,95	592	481
2015	115 179,20	20 731,50	94 447,70	0,19	17 945,06	-328,32	592	481
2016	71 978,20	0,00	71 978,20	0,19	13 675,86	-4 269,21	592	481
2017	28 795,20	0,00	28 795,20	0,19	5 471,09	-8 204,77	592	481
2018	0,00	0,00	0,00	0,19	0,00	-5 471,09	592	481

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Po skončení veškerých přípravných prací dojde k uzavření všech rozvahových a výnosových účtů v programu Money S3. Poté následuje sestavení účetní závěrky.

5.2 Účetní závěrka

Účetní závěrku sestavuje společnost po provedení účetní uzávěrky. Pomocí účetního systému Money S3 jsou vyhotoveny všechny povinné výkazy. Protože je společnost auditována, sestavuje všechny výkazy v plném rozsahu. Účetním obdobím je kalendářní rok, účetní závěrku sestavuje společnost k 31. prosinci.

5.2.1 Rozvaha

Rozvahu sestavuje společnost v plném rozsahu, a po formální stránce splňuje všechny náležitosti na ni kladené právními předpisy z oblasti účetnictví. Je sestavena v celých tisících Kč. Aktiva jsou vykazována za minulé období netto a za běžné období ve sloupcích brutto, korekce a netto. Korekce jsou opravné položky a oprávky.

Aktiva společnosti tvoří stálá aktiva, oběžná a přechodná. Nejvýznamnější položkou dlouhodobého majetku je dlouhodobý hmotný majetek, kam patří všechny budovy a stavby vlastněné společností ve výši téměř 100 mil. Kč (jde o reprezentativní showroom v Karlových Varech a budovu v Ústí nad Labem); samostatné movité věci a soubory věcí v hodnotě 28,5 mil. Kč (stroje a zařízení servisu) a pak pozemky v hodnotě 20 mil. Kč. Do dlouhodobého nehmotného majetku v hodnotě 1,185 mil. Kč je zařazen software. Společnost nemá žádný dlouhodobý finanční majetek – cenné papíry a majetkové účasti se ve firmě nevyskytují. Oběžný majetek tvoří hlavně zásoby, krátkodobé pohledávky a krátkodobý finanční majetek. Z oběžného majetku je významná hodnota zásob, kam řadí veškeré automobily k prodeji, ať už jde o nákladní, užitkové, osobní, ojeté či nové. Do zboží patří i náhradní díly, pneumatiky, maziva a oleje. Společnost má krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů přes 41 mil. Kč. Krátkodobý finanční majetek zahrnuje peníze v hotovosti a na bankovních účtech. Tyto účty se člení na několik analytických, protože společnost používá kromě české koruny i euro. K rozvahovému dni musí přepočítat zůstatky na eurovém účtu a eurové pokladně aktuálním kurzem české koruny k euru, vyhlášeným Českou národní bankou. Z přechodných aktiv společnost používá jen náklady příštích období, kam účtuje předplatné a další výdaje běžného období, které se týkají nákladů období příštích.

Pasiva jsou tvořena vlastním a cizím kapitálem. Vlastní kapitál ovlivňuje především hospodářský výsledek běžného účetního období a výsledek hospodaření minulých let. Výsledek hospodaření běžného období podléhá schvalovacímu řízení, v případě ztráty valná hromada rozhodne o zaúčtování na účet neuhrazené ztráty minulých let. V případě zisku na účet nerozdělený zisk minulých let. Základní kapitál se nemění a je stále ve výši 30 819 tis. Kč. Cizí zdroje mnohonásobně převyšují zdroje vlastní. Je to způsobeno hlavně krátkodobými závazky z obchodních vztahů v hodnotě přes 144 mil. Kč. Jsou to závazky k dodavateli, což je MB Česká republika s.r.o. a týkají se dodaných

automobilů. Do bankovních úvěrů a výpomocí v hodnotě přes 60 mil. Kč společnost účtuje úvěry od leasingové společnosti Daimler Chrysler Service Bohemia s.r.o., což je leasingová společnost pro automobily MB. Dlouhodobé závazky ve výši 21 553 tis. Kč jsou závazky s dobou splatnosti delší než jeden rok a tvoří je hlavně splátky úvěrů.

5.2.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty sestavuje společnost v plném rozsahu, formálně splňuje všechny požadavky na něj kladené právními předpisy z oblasti účetnictví. Je sestavován v druhovém členění nákladů – spotřeba materiálu, služby, osobní náklady atd.

Výkaz je členěn na část provozní, finanční a mimořádnou. Významnými položkami provozních výnosů jsou tržby za prodej zboží ve výši 592 mil Kč. Jedná se o tržby z prodeje všech automobilů (osobních, nákladních, užitkových, ojetých i nových) a náhradních dílů. Účty tržeb za zboží mají podrobnou analytickou evidenci. Tržby za prodej vlastních výkonů a služeb – přes 47 mil. Kč - tvoří především servisní opravy. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku se týkají registrovaných osobních a užitkových automobilů neboli automobilů s registrační značkou. Tyto automobily jsou používány zaměstnanci společnosti nebo to jsou předváděcí automobily. Do ostatních provozních výnosů (přes 11 mil. Kč) řadí společnost výnosy ze zapůjčení vozidel, výnosy z pojistných událostí a výnosy z provize. Provozní náklady tvoří náklady vynaložené na prodané zboží – více než 549 mil. Kč – opět podrobná analytická evidence; výkonová spotřeba – přes 34 mil. Kč; významnou položkou jsou osobní náklady – téměř 44 mil Kč. Odpisy v hodnotě přes 11 mil. Kč byly popsány v účetní uzávěrce.

Finanční výsledek hospodaření ovlivňují kurzové zisky a ztráty, ale daleko významnější položkou jsou nákladové úroky v hodnotě přes 6 mil. Kč. Do nákladových úroků patří úroky z úvěru od Daimler Chrysler Service Bohemia s.r.o. na stavbu reprezentativní budovy se showroomem v Karlových Varech a na stavbu servisu. Z důvodu vysokých nákladových úroků je finanční výsledek hospodaření v letech 2007 až 2012 záporný.

Sečtením provozního a finančního výsledku hospodaření dostaneme výsledek hospodaření za běžnou činnost. Mimořádné výnosy a náklady jsou nulové, proto mimořádný výsledek hospodaření je nula.

5.2.3 Příloha

Přílohu sestavuje společnost S. & W. Automobily s.r.o. v plném rozsahu. Protože právní předpisy nestanovují přesnou formu přílohy, společnost využívá kombinace slovního popisu a tabulek.

První část obsahuje obecné údaje o účetní jednotce – sídlo, právní formu, předmět činnosti, datum vzniku, organizační strukturu společnosti a jména členů statutárních orgánů. Počet zaměstnanců v roce 2012 byl 81, z toho byly čtyři řídicí pracovníci. Společníkům a členům statutárních orgánů nebyly poskytnuty peněžité ani jiná plnění.

Druhá část informuje o obecných účetních zásadách a účetních metodách. Zásoby jsou účtovány metodou „B“. Zásoby vytvořené ve vlastní režii se nevyskytují. K zásobám, jejichž hodnota je nižší, než vyjádřená v účetnictví byly vytvořeny opravné položky ve výši 191 tis. Kč. DHM je oceňován v pořizovacích cenách, ocenění reprodukční cenou se nevyskytlo. Odpisový plán vychází ze sazeb daňového zákona a účtuje se měsíčně od měsíce pořízení majetku. Cenné papíry a majetkové účasti se ve společnosti nevyskytují. Nedošlo ke změnám odpisování, oceňování ani postupu účtování. Pro přepočty cizích měn se používá denní kurz vyhlášený Českou národní bankou.

Třetí část se týká doplňujících informací k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Opravy majetku se předpokládají v dalších letech ve stejné výši, nebyl důvod k tvorbě rezerv na opravy. Výnosy a náklady se časově rozlišují v souladu s vnitřními směrnici. Dále jsou uvedeny tabulky: přehled o stavu majetku společnosti, přírůstky majetku a úbytky majetku, změny vlastního kapitálu v průběhu účetního období - vlastní kapitál ovlivňuje hlavně výsledek hospodaření běžného účetního období. Jaké má společnost závazky – vůči sociálnímu zabezpečení, zdravotní pojišťovně, finančnímu úřadu, vůči MB Česká republika za vozidla. Nejsou vynakládány náklady na výzkum a vývoj. Náklady na služby auditora byly ve výši 120 tis. Kč včetně DPH. Nedošlo k významným účetním případům mezi datem závěrky a datem schválení účetních výkazů.

Prováděcí vyhláška neuvádí výslovně, že povinnou součástí účetní závěrky je přehled o peněžních tocích a změnách vlastního kapitálu, ale jedná se o důležité informace, které by měla účetní závěrka v plném rozsahu obsahovat. Přehled o změnách vlastního kapitálu společnosti S. & W. Automobily s.r.o. je uveden v příloze, ale přehled

o peněžních tocích společnost nezařazuje do účetní závěrky, protože vedoucí pracovníci ho jednoduše nepožadují. Informace o peněžních tocích jsou součástí měsíčních a čtvrtletních raportů, které společnost sestavuje pro majitele a importéřskou společnost koncernu MB pro Českou republiku.

5.2.4 Výroční zpráva

Společnost má povinnost sestavovat výroční zprávu, kterou opravdu sestavuje. Přílohou k výroční zprávě je účetní závěrka, zpráva o vztazích a zpráva auditora. Výroční zpráva obsahuje finanční i nefinanční informace v části „Zpráva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku pro rok...“ Některé informace jsou nastíněny pouze jednou větou, ale je splněn požadavek na zákonem stanovené poskytnutí informací. Společnost S. & W. Automobily s.r.o. si nedává příliš záležet na formě a obsahu výroční zprávy, což příliš nekořesponduje s tím, jakou image vytváří MB ve svých pobočkách a na internetových stránkách. Informace uvedené ve výroční zprávě jsou dle auditora v souladu s účetní závěrkou.

5.2.5 Zpráva auditora, schválení a zveřejnění účetní závěrky

Společnost musí mít účetní závěrku ověřenou auditorem, pokud ke konci rozvahového dne za období, za které se ověřuje účetní závěrka a za období bezprostředně před tímto, splňuje alespoň 2 kritéria stanovená zákonem. Společnost v roce 2010 i 2011 splnila dokonce všechna tři kritéria. Aktiva společnosti jsou za rok 2011 ve výši 284 217 tis. Kč, roční úhrn obrátu je přes 673 832 tis. Kč a průměrný přepočtený stav zaměstnanců je více než 50.

Účetní závěrku schvaluje nejvyšší orgán společnosti, což je valná hromada, nejpozději do šesti měsíců od rozvahového dne. Ze zákona vyplývá povinnost zveřejnit do 30 dnů účetní závěrku po provedení auditu a schválení valnou hromadou. Zveřejněním je myšleno uložení do sbírky listin obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Plzni.

5.3 Finanční analýza společnosti

Nejdříve budou představeny vybrané absolutní a poměrové ukazatele finanční analýzy. Následně budou tyto ukazatele vypočteny a okomentovány. Analyzované období je od

roku 2007 do roku 2012. Záměrně bylo vybráno delší časové období, aby se v jednotlivých ukazatelích mohl zaznamenat projev celosvětové hospodářské krize okolo roku 2009. Ve sdělovacích prostředcích se o automobilovém průmyslu hovoří jako o jednom z těch, který byl následky krize ovlivněn poměrně silně.

5.3.1 Absolutní ukazatele finanční analýzy

„Finanční výkazy, které tvoří převážnou část vstupních informací, obsahují údaje, které se nazývají **absolutní ukazatele**. Veličiny stavové tvoří obsah výkazu **rozvaha**, kde k určitému datu je uvedena hodnota majetku a kapitálu. Naproti tomu **účetní výkaz zisků a ztrát**, jakož i výkaz **Cash Flow** uvádí veličiny tokové, tj. například tržby dosažené za uplynulé období.“ (Fotr et al., 2012, s. 344)

„Vertikální analýza (procentní rozbor) spočívá ve vyjádření jednotlivých položek účetních výkazů jako procentního podílu k jediné zvolené základně položené jako 100%. Pro rozbor rozvahy je obvykle za základnu zvolena výše aktiv (pasiv) a pro rozbor výkazu zisku a ztráty velikost celkových výnosů a nákladů. (Knápková, Pavelková, 2010, s. 66)

„Horizontální analýza se zabývá porovnáním změn jednotlivých položek výkazů v časové posloupnosti. Vypočítává se absolutní výše změn a její procentní vyjádření k výchozímu roku“ (Knápková, Pavelková, 2010, s. 66)

Cílem této analýzy je nastítnit vývojové trendy komponent rozvahy a výkazu zisků a ztrát společnosti v období od roku 2007 do roku 2012.

Analýza majetkové struktury společnosti

Významnější meziroční změny v aktivech společnosti lze pozorovat především v roce 2009, kdy začal být trh s osobními vozidly ovlivňován celosvětovou finanční krizí. Z analýzy dále vyplývá tendence ve zvyšování krátkodobých pohledávek, které v roce 2012 činily již 62 mil. Kč. V průběhu období také kontinuálně roste objem opravných položek pohledávek. Jinak je možné konstatovat, že majetková struktura společnosti se v analyzovaném období vyznačuje relativní stálostí.

Tab. č. 11: Majetková struktura společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Aktiva celkem	289 184	326 075	282 812	290 764	284 218	298 883
Dlouhodobý majetek	161 577	163 977	160 899	148 420	150 578	151 245
DNM	395	215	53	1 100	1 185	1 388
DHM	161 182	163 762	160 846	147 320	149 393	149 857
DFM	0	0	0	0	0	0
Oběžná aktiva	126 747	161 730	121 033	142 018	133 123	147 062
Zásoby	64 480	117 194	79 292	85 319	86 868	83 530
Dlouhodobé pohledávky	-4 202	-4 652	-7 204	-7 329	-9 052	-9 738
Krátkodobé pohledávky	47 723	39 099	41 066	53 285	45 228	62 351
KFM	18 746	10 089	7 878	10 743	10 079	10 919
Časové rozlišení	860	368	880	326	517	576

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Tabulky s vertikální a horizontální analýzou majetkové struktury jsou uvedeny v příloze A.

Analýza finanční struktury společnosti

Analýza finanční struktury společnosti ukazuje především na měnící se poměr dlouhodobých a krátkodobých cizích zdrojů. Dlouhodobé zdroje klesají a krátkodobé stoupají. Blíže bude tento jev komentován v analýze zadluženosti.

Tab. č. 12: Finanční struktura společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Pasiva celkem	289 184	326 075	282 812	290 764	284 218	298 883
Vlastní kapitál	24 499	24 596	20 369	21 834	21 281	20 917
Základní kapitál	30 819	30 819	30 819	30 819	30 819	30 819
Kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0
Rezervní fond a ..	0	1 541	1 541	1 541	1 541	1 541
VH minulých let	-10 362	-7 862	-7 764	-11 991	-10 526	-11 079
VH běž. úč. období	4 041	98	-4 227	1 465	-553	-365
Cizí zdroje	264 636	301 434	262 443	268 930	262 937	277 211
Rezervy	0	0	0	350	0	0
Dlouhodobé závazky	23 948	25 849	23 951	22 862	24 144	24 144
Krátkodobé závazky	118 145	168 126	148 897	174 789	177 586	197 464
Bankovní úvěry a výpomoci	122 543	107 459	89 595	70 930	61 207	55 603

BÚ dlouhodobé	114 959	99 455	81 146	63 631	56 653	48 617
BÚ a fin. výp. krátk.	7 584	8 005	8 449	7 299	4 554	6 986
Časové rozlišení	48	44	0	0	0	755

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Tabulky s vertikální a horizontální analýzou finanční struktury jsou uvedeny v příloze B.

Analýza výnosů společnosti

Z hlediska dosahovaných výnosů je zřejmé, že společnost je zaměřena na prodej a většinu výnosů (86 až 89%) představují právě tržby z prodeje zboží. Jedná se o prodej nových vozidel a náhradních dílů. Výše tržeb v jednotlivých letech je proměnná a nelze z něj vyčíst jednoznačný trvalý růst či pokles. K nejvýznamnějšímu meziročnímu poklesu tržeb došlo v roce 2009, kdy klesly o 161 mil., tj. o 23% oproti roku 2008. Rok 2008 lze z hlediska prodeje nových vozidel hodnotit jako velmi vydařený, neboť v období listopadu a prosince 2008 společnost zvítězila v oblasti objemu prodeje vozidel mezi všemi oficiálními evropskými prodejci vozidel MB. Naproti tomu rok 2009 je všeobecně považován jako rok, kdy se začala projevovat celosvětová finanční krize

Tržby z prodeje výrobků a služeb představují tu část výnosů, která vznikla provozováním autoservisu osobních a nákladních vozidel. Zde lze vývoj hodnotit pozitivně, protože trend tržeb je od roku 2007 do roku 2011 rostoucí. V roce 2012 došlo k meziročnímu poklesu o 8%. Společnost se snažila kolísání tržeb v prodeji vozidel alespoň do jisté míry kompenzovat právě zvýšenou činností v oblasti služeb. Značnou měrou k tomu přispělo rozšíření kapacity servisu nákladních vozidel v roce 2008 a zavedení dvousměnného provozu v roce 2011.

Tržby z prodeje DM a materiálu představují prodej nových vozidel, která jsou již vybavena registrační značkou. Tato vozidla slouží jako předváděcí vozy nebo je používají zaměstnanci jako služební automobily. V této kategorii tržeb došlo v průběhu analyzovaného období ke značným výkyvům. V roce 2009 tržby meziročně klesly o 57% na 13 mil. Kč. V následujících letech se ale společnosti podařilo tržby opět zvýšit a v roce 2012 utržila za prodaná vozidla 46 mil. Kč., to je nejvíce za posledních 6 let.

Tab. č. 13: Výnosy společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Tržby za prodej zboží	665 676	706 191	545 292	643 268	592 070	608 773
Výkony	37 751	41 704	47 283	46 021	47 722	43 715
tržby prodej vlastních výrobků a služeb	37 756	41 720	47 267	46 021	47 722	43 715
změna stavu zásob	-5	-15	17	0	0	0
Tržby z prodej DM a materiálu	34 960	30 091	12 926	25 439	34 042	46 062
Ostatní provozní výnosy	12 169	14 756	9 012	10 904	11 354	10 493
Výnosové úroky	145	157	18	0	0	0
Ostatní finanční výnosy	3 904	3 848	4 545	1 958	1 224	1 311
Mimořádné výnosy	0	2	170	0	0	0
Výnosy	754 606	796 750	619 246	727 589	686 412	710 354

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Tabulky s vertikální a horizontální analýzou výnosů jsou uvedeny v příloze C.

Analýza nákladů společnosti

Největší položky nákladů, tj. náklady na zboží a zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu, koresponduje s objemem prodejem nových a ojetých vozidel. V roce 2012 se projevila úsporná opatření v položce služby, kterou se meziročně podařilo snížit o 14%.

Tab. č. 14: Náklady společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Náklady na zboží	620 240	649 438	500 391	604 493	549 394	569 768
Výkonová spotřeba	37 240	40 818	35 021	32 561	34 595	31 146
spotřeba mat. a energie	7 910	8 853	7 498	6 532	7 516	7 974
služby	29 330	31 965	27 523	26 029	27 080	23 171
Osobní náklady	38 559	44 231	43 800	40 658	43 835	44 845
Daně a poplatky	381	375	432	594	512	790
Odpisy DHM a DNM	13 577	14 303	13 084	11 597	11 669	11 384
ZC prodaného DM a materiálu	29 223	28 451	12 300	25 610	33 527	44 733
Změna stavu rezerv, ...	412	891	1 720	1 453	371	686
Ostatní provozní náklady	1 117	-153	4 526	1 714	2 537	-673
Nákladové úroky	6 825	7 990	7 766	7 165	6 068	6 333
Ostatní finanční náklady	4 464	7 454	3 937	1 369	2 861	1 706

Daň z příjmu	-1 473	2 853	496	-1 089	1 595	0
Náklady	750 565	796 651	623 473	726 125	686 964	710 719

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Tabulky s vertikální a horizontální analýzou nákladů jsou uvedeny v příloze D

Analýza čistého pracovního kapitálu

„Čistý pracovní kapitál patří mezi tzv. rozdílové ukazatele. Představuje tu část oběžných aktiv, která je financována dlouhodobými zdroji – ať již vlastními nebo cizími. Je to mobilizovatelný kapitál, sloužící k zajištění hospodářské činnosti. Představuje ale i „finanční polštář“, který podniku umožňuje pokračovat ve své činnosti i v případě, že by jej potkala nepříznivá událost, jež by si vyžádala neočekávaný výdej peněžních prostředků.“ (Fotr et al., 2012, s. 344)

$$\text{čistý pracovní kapitál} = \text{oběžná aktiva} - \text{krátkodobý cizí kapitál}$$

V průběhu analyzovaného období dochází ke kontinuálnímu snižování čistého pracovního kapitálu. V roce 2007 byla hodnota kladná, ale v následujících letech je záporná a v roce 2012 již dosáhla hodnoty - 57 mil. Kč.

Tab. č. 15: Vývoj čistého pracovního kapitálu

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
ČPK	1 018	-14 401	-36 313	-40 070	-49 017	-57 388

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

5.3.2 Poměrové ukazatele

„Ukazatele rentability vypovídají o míře dosaženého zisku z investic poskytovatelům kapitálových zdrojů. S jejich pomocí je vyjádřena intenzita využívání, reprodukce a zhodnocení kapitálu vloženého do společnosti. Využívají se údaje jak z rozvahy, tak i z výkazu zisků a ztrát.“ (Fotr et al., 2012, s. 345)

Ukazatele rentability

ROE – Ukazatel rentability vlastního kapitálu

Rentabilita vlastního kapitálu se používá k hodnocení výnosnosti kapitálu, který byl do společnosti vložen vlastníky. Zpravidla se porovnává s alternativními formami investic, kde existuje obdobné riziko. Pokud je hodnota ukazatele trvale nižší než úroková míra cenných papírů garantovaných státem, respektive úroková sazba poskytovaná bankami při vkladu, potom není podnikání příliš efektivní. Ukazatel ROE se stanovuje v procentech podle následujícího vztahu: (Fotr et al., 2012)

$$ROE = \frac{\text{zisk po zdanění} \times 100}{\text{vlastní kapitál}}$$

ROA – Ukazatel rentability úhrnných vložených prostředků

Rentabilita úhrnných vložených prostředků vyjadřuje celkovou efektivnost společnosti. Měří, jaký efekt připadá na jednotku majetku zapojeného do podnikatelského prostředí. Ukazatel ROA se stanovuje v procentech podle následujícího vztahu: (Fotr et al., 2012)

$$ROA = \frac{\text{zisk před odečtením úroků a daní} \times 100}{\text{celková aktiva}}$$

ROS – Ukazatel rentability tržeb

Ukazatel rentability tržeb vyjadřuje podíl čistého zisku na tržbách a je výsledkem následujícího vztahu:

$$ROS = \frac{\text{zisk po zdanění} \times 100}{\text{tržby}}$$

Interpretace výsledků:

Tab. č. 16: Ukazatele rentability

Položka	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Vlastní kapitál (tis. Kč)	24 499	24 597	20 370	21 834	21 281	20 917
Celková aktiva (tis. Kč)	289 184	326 075	282 812	290 764	284 218	298 883
Roční tržby (tis. Kč)	738 387	777 986	605 501	714 727	673 833	698 550
Čistý zisk (tis. Kč)	4 041	98	-4 227	1 465	-553	-365
Zisk před zdaněním (tis. Kč)	2 569	2 951	-3 731	376	1 043	-365
Nákladové úroky (tis. Kč)	6 825	7 989	7 765	7 164	6 068	6 333

Zisk před zdaněním a odečtením úroků (tis. Kč)	9 393	10 940	4 034	7 540	7 111	5 968
rentabilita vlastního kapitálu ROE	16,5%	0,4%	-20,8%	6,7%	-2,6%	-1,7%
PRIBOR	3,42	4,20	2,63	1,86	1,77	1,48
rentabilita úhrnných vložených prostředků ROA	3,25%	3,35%	1,43%	2,59%	2,50%	2,00%
Rentabilita tržeb ROS	0,55%	0,01%	-0,70%	0,20%	-0,08%	-0,05%
Rentabilita nákladů ROC	99,45%	99,99%	100,70%	99,80%	100,08%	100,05%

Zdroj: vlastní zpracování pomocí dat z ČNB, 2013

Ukazatel rentability vlastního kapitálu (ROE)

V roce 2007 dosáhla hodnota rentability vlastního kapitálu kladné hodnoty ve výši 16,5%. V porovnání s hodnotou úrokové míry cenných papírů garantovaných státem ve výši 3,42%, lze podnikatelskou činnost hodnotit pozitivně. V roce 2008 došlo ke snížení čistého zisku a v souvislosti s tím i k poklesu hodnoty rentability vlastního kapitálu na hodnotu 0,4%. Hodnota je sice stále kladná, ale zároveň je již pod úrovní úrokové míry cenných papírů garantovaných státem. Hodnota ROE = 0,4 znamená, že na 100 Kč vlastního kapitálu připadá 0,4 Kč zisku.

V roce 2009 došlo k výraznému poklesu tržeb za prodané zboží. Oproti roku 2008 se jednalo o pokles ve výši přibližně 161 mil. Kč. Toto snížení tržeb se projevilo do záporného hospodářského výsledku ve výši – 4 226 tis. Kč a následně pak do snížení hodnoty ukazatele ROE, který v tomto roce dosáhl výše – 20,75%.

V roce 2010 se hodnota ukazatele ROE vrátila na hodnotu, která je nejen kladná, ale zároveň je i vyšší než úroková míra cenných papírů garantovaných státem. Hodnota ROE za rok 2010 činila 6,7%. Hodnota úrokové míry cenných papírů garantovaných státem v tomto roce dosáhla 1,86%.

V letech 2011 a 2012 dosáhla hodnota ukazatele ROE opět záporného výsledku ve výši – 2,6% a – 1,7%.

U hodnoty ukazatele ROE v období roků 2007 až 2012 lze spatřit jistou rozkolísanost a mírně klesající tendenci, zejména pak od roku 2009.

Ukazatel rentability úhrnných vložených prostředků (ROA)

Ukazatel rentability úhrnných vložených prostředků nabýval po celou dobu let 2007 až 2012 kladných hodnot a pohyboval se v rozmezí od 1,43% v roce 2009 do 3,35% v roce 2008. Na 100 Kč majetku tak připadal zisk od 1,43 do 3,35 Kč.

Obdobně jako u ukazatele ROE lze i u hodnot ROA pozorovat v letech 2007 až 2012 jistou klesající tendenci s výrazným poklesem roce 2009.

Ukazatel rentability tržeb (ROS)

Ukazatel rentability tržeb se v průběhu let 2007 až 2012 pohybuje okolo hodnoty v rozmezí od -0,71% v roce 2009 po 0,57% v roce 2007. Do jisté míry lze pozorovat jistou podobnost s rozkolísaností s hodnotami ukazatel ROE.

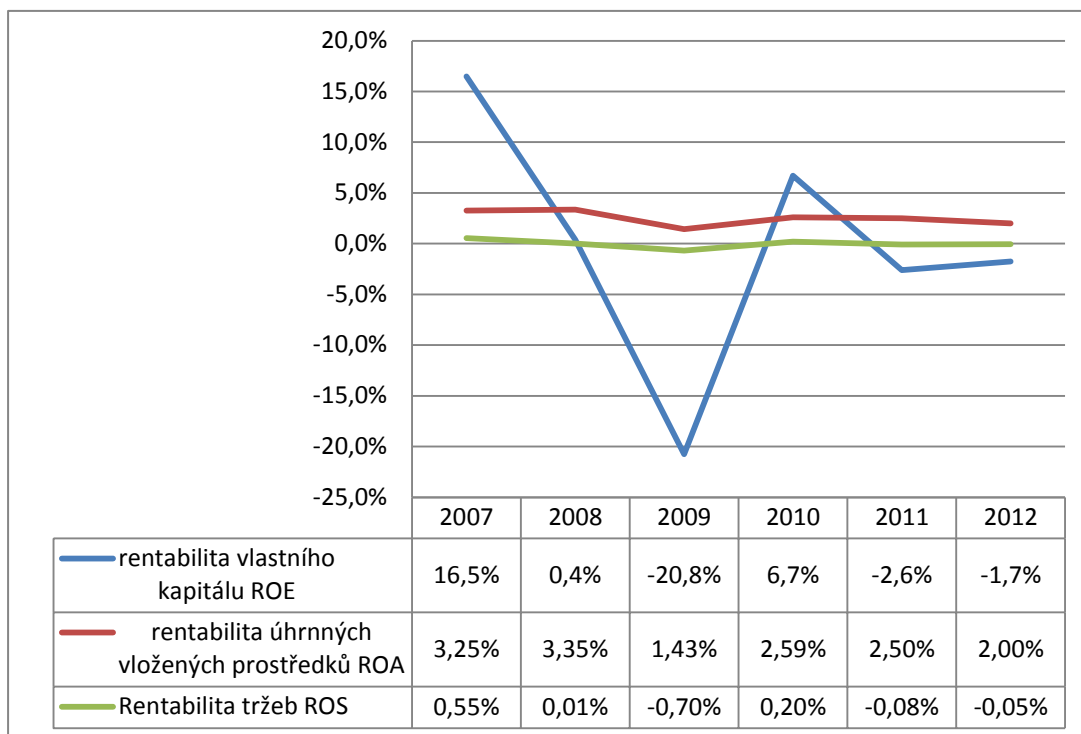
Coby doplněk k ukazateli rentability tržeb ROS dosahuje ukazatel ROC v analyzovaných letech vysokých hodnot, okolo 100%.

Závěrečné shrnutí ukazatelů rentability:

Vývoj jednotlivých ukazatelů ve sledovaném období byl ovlivněn nestabilními výsledky hospodaření. Nejvyšší propad hodnot všech ukazatelů byl v roce 2009, kdy celkové tržby z prodeje klesly meziročně o 161 mil. Kč.

Jediným ukazatelem, který měl po celou dobu analyzovaného období kladné hodnoty, byla rentabilita úhrnných vložených prostředků ROA. Ukazatele ROE a ROS nabývali střídavě kladných a záporných hodnot. Jako nejvíce rozkolísaný ukazatel lze považovat rentabilitu vlastního kapitálu ROE, která nabývala hodnot od -20,75% do 16,5%.

Obr. č. 6: Ukazatele rentability



Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Ukazatele likvidity

„Ukazatele likvidity se vyjadřují k posouzení potencionální schopnosti společnosti hradit promptně své závazky splatné v blízké budoucnosti.“ (Fotr et al., 2012, s. 347)

Běžná likvidita

Běžná likvidita vyjadřuje, kolikrát oběžná aktiva pokrývají krátkodobé závazky a je vyjádřena tímto vztahem:

$$\text{běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

Pohotová likvidita

Pohotová likvidita je měřítko likvidity, které z výpočtu vylučuje zásoby a nedokončenou výrobu. Zahrnují se tak jen krátkodobé pohledávky. Pohotová likvidita je vyjádřena pomocí tohoto vztahu:

$$\text{pohotov likvidita} = \frac{\text{obžn aktiva} - \text{zásoby}}{\text{krtkodob závazky}}$$

Okamžit likvidita

Okamžit likvidita vyjadřuje okamžitou schopnost uhradit krtkodob závazky společnosti. K úhradě těchto závazků se používá finanční majetek v podob hotovosti v pokladn, na běžnm účtu nebo uložen v krtkodob obchodovatelných cenných papírech. Tento ukazatel je tedy dán následujícím vztahem:

$$\text{okamžit likvidita} = \frac{\text{pohotov platební prostředky}}{\text{krtkodob závazky}}$$

Interpretace výsledků:

Tab. . 17: Ukazatele likvidity

Položka	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Obžn aktiva (tis. Kč)	126 747	161 730	121 033	142 018	133 123	147 062
Zásoby (tis. Kč)	64 480	117 194	79 292	85 319	86 868	83 530
Krtkodob finanční majetek (tis. Kč)	18 746	10 089	7 878	10 743	10 079	10 919
Krtkodob závazky (tis. Kč)	125 729	176 131	157 346	182 088	182 140	197 464
Běžná likvidita	1,01	0,92	0,77	0,78	0,73	0,74
Pohotov likvidita	0,50	0,25	0,27	0,31	0,25	0,32
Okamžit likvidita	0,15	0,06	0,05	0,06	0,06	0,06

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Ukazatel běžné likvidity:

Běžná likvidita společnosti nabývá ve sledovanm období hodnot od 0,73 v roce 2011 do 1,01 v roce 2007. Ani v jednom roce tak nedosahuje doporuovan hodnoty 1,5. Od roku 2007 má navíc hodnota klesající tendenci.

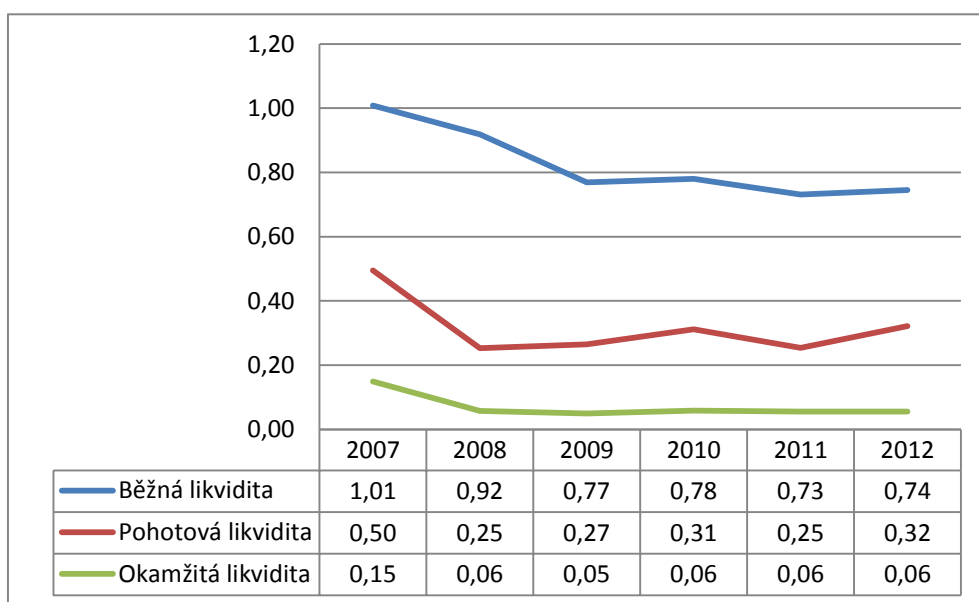
Ukazatel okamžit likvidity:

Okamžit likvidita společnosti nabývá ve sledovm období hodnot od 0,25 v roce 2011 do 0,5 v roce 2007 a ani v jednom roce tak nedosahuje doporuen hodnoty 0,8 – 1. K výraznějšímu poklesu hodnoty ukazatele došlo v roce 2008, kdy se snížil na hodnotu 0,25. V roce 2012 se okamžit likvidita zvrbila a dosáhla hodnoty 0,32.

Ukazatel pohotové likvidity:

Stejně jako v předchozích ukazatelích likvidity ani v případě likvidity pohotové nedochází ke splnění doporučené hodnoty, která mě měla činit 0,2. Dosažené hodnoty za analyzované období nabývají velikosti od 0,05 v roce 2009 do 0,15 v roce 2007. V ostatních letech se hodnota ustálila na výši 0,06.

Obr. č. 7: Ukazatele likvidity



Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Závěr k ukazatelům likvidity:

V roce 2008 je patrné skokové snížení hodnot likvidity pohotové a okamžité s tím, že v následujících letech nedochází k významnému zlepšení ani zhoršení. Naproti tomu křivka hodnot likvidity běžné zaznamenává od roku 2007 plynulý pokles.

Ukazatele zadluženosti

„Ukazatele zadluženosti slouží jako identifikátor výše rizika, které společnost podstupuje, pokud financuje svoje podnikatelské aktivity danou strukturou vlastních a cizích zdrojů. Podstatou ukazatelů zadluženosti je, že vyjadřují vztah mezi cizími zdroji

na jedné straně a vlastními, resp. Celkovými zdroji na straně druhé. Společnost má použít cizí kapitál v tom případě, že výnosnost celkového vloženého kapitálu bude vyšší, než jsou náklady spojené s jeho použitím (úrok placený z cizího kapitálu). Vzájemný poměr mezi cizím a vlastním kapitálem závisí jak oboru podnikání, tak i na majetkové struktuře společnosti, výši a stabilitě zisku a tržeb, úrokové míře bank, výkonnosti společnosti.“ (Fotr et al., 2012, s. 350)

Celková zadluženost

Velmi častým a oblíbeným ukazatelem zadluženosti je celková zadluženost. Znárodnuje míru krytí firemního majetku cizími zdroji a vychází z tohoto vztahu:

$$\text{celková zadluženost} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{aktiva celkem}}$$

Míra zadluženosti

Ukazatel míry zadluženosti poměruje cizí a vlastní kapitál.

$$\text{míra zadluženosti} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{vlastní kapitál}}$$

Koeficient samofinancování: (opak celkové zadluženosti)

Koeficient samofinancování lze také označit jako opak celkové zadluženosti, protože jejich součet je roven 100%. Vyjadřuje míru, do jaké je společnost schopna krýt své potřeby z vlastních zdrojů.

$$\text{koeficient samofinancování} = \frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{celková aktiva}}$$

Úrokové krytí

„Úrokové krytí charakterizuje výši zadluženosti pomocí schopnosti podniku splácet dluhy. Tento ukazatel je v případě financování cizími úročenými zdroji velmi významný, zejména je potřebné věnovat zvýšenou pozornost jeho vývoji v případě

nerovnoměrného vývoje zisku před zdaněním z hlediska času.“ (Knápková, Pavelková, 2010, s. 85)

$$\text{úrokové krytí} = \frac{\text{zisk před úroky a zdaněním}}{\text{nákladové úroky}}$$

Interpretace výsledků:

Tab. č. 18: Ukazatele zadluženosti

položka	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Celková aktiva (tis. Kč)	289 184	326 075	282 812	290 764	284 218	298 883
Cizí zdroje (tis. Kč)	264 636	301 434	262 443	268 930	262 937	277 211
cizí zdroje krátkodobé	125 729	176 131	157 346	182 088	182 140	204 450
cizí zdroje dlouhodobé	138 407	125 303	105 097	86 841	80 797	72 761
Vlastní kapitál (tis. Kč)	24 499	24 596	20 369	21 834	21 281	20 917
EBIT (tis. Kč)	9 393	10 941	4 035	7 540	7 111	5 968
nákladové úroky (tis. Kč)	6 825	7 990	7 766	7 165	6 068	6 333
Celková zadluženost	91,5%	92,4%	92,8%	92,5%	92,5%	93%
Koeficient samofinancování	8,5%	7,5%	7,2%	7,5%	7,5%	7,0%
Míra zadluženosti	10,8	12,3	12,9	12,3	12,4	13,3
Úrokové krytí	1,38	1,37	0,52	1,05	1,17	0,94

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Ukazatel celková zadluženost

Hodnoty ukazatele celkové zadluženosti jsou po celou analyzovanou dobu na vysoké úrovni převyšující 90%. Knápková uvádí, že podle řady autorů odborné literatury se doporučená hodnota tohoto ukazatele pohybuje mezi 30 až 60%. (Knápková, Pavelkové 2010)

Míra zadluženosti

V roce 2009 se výše ukazatele hodnoty zvýšila oproti předchozímu roku z 10,8 na 12,3 a na této úrovni se drobnými výkyvy držela až do roku 2011. V roce 2012 se hodnota míry zadluženosti zvýšila na 13,3.

Úrokové krytí

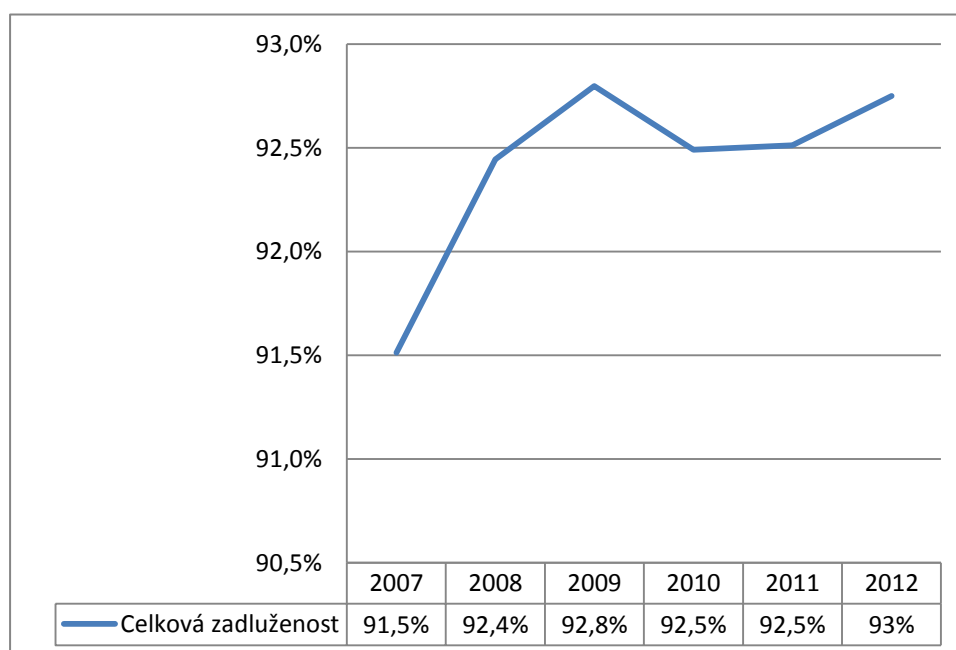
Hodnoty ukazatele úrokového krytí jsou v letech 2007, 2008, 2010 a 2011 období těsně nad hodnotou 1. Takto nízké hodnoty ukazují na to, že společnost vytvořila zisk, který je dostatečný jen na splácení úroků věřitelům, na daně pro stát a zisk pro vlastníka pak zůstává už jen minimum. V letech 2009 a 2012 hodnota klesla na výši 0,57 a 0,94. Společnost tedy vytvořila tak nízký zisk, že nedošlo k úplnému splacení úroků věřitelům.

Podle Knápkové je obvyklou doporučenou hodnotou tohoto ukazatele v odborné literatuře uváděna vyšší než 5. (Knápková, Pavelková, 2010.) Naproti tomu Fotr uvádí, že doporučená hodnota ukazatele úrokového krytí je 3 až 4 a provozní hospodářský výsledek by tak měl být alespoň třikrát větší než je objem placených úroků. (Fotr et al., 2012)

Závěr k ukazatelům zadluženosti:

Z hlediska porovnání s doporučenými hodnotami v odborné literatuře dosahuje společnost v oblasti zadlužení špatných výsledků. Celková zadluženost je velmi vysoká, od roku 2007 stoupla z 91,5% na 93% v roce 2012. Zcela opačnou tendenci pak logicky má koeficient samofinancování.

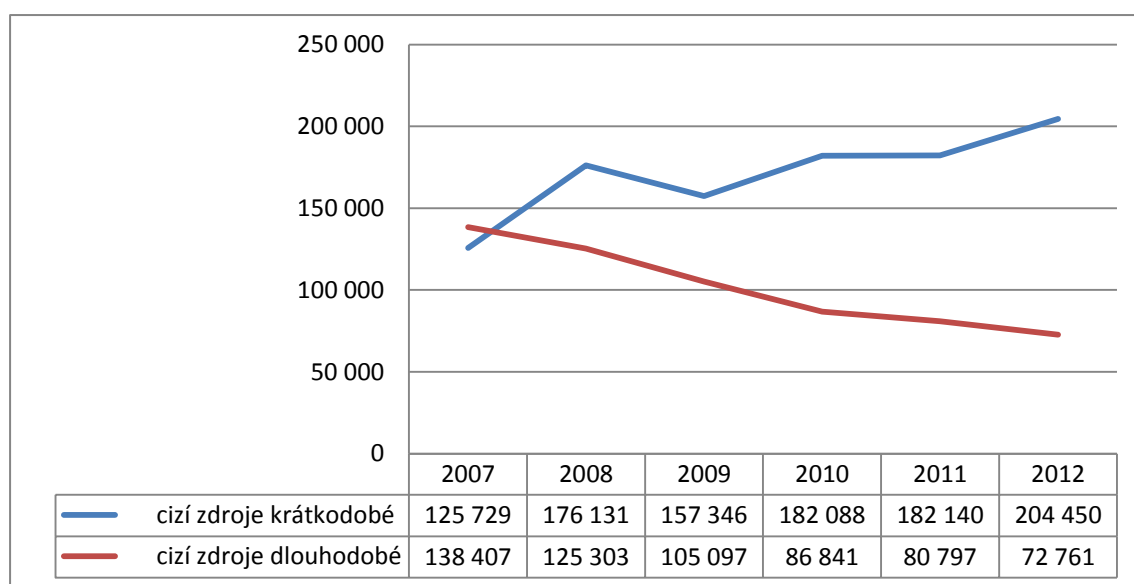
Obr. č. 8: Ukazatel celkové zadluženosti



Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Ukazatel úrokového krytí dosahuje velmi nízkých hodnot. Od roku 2007 do roku 2012 také došlo ke změně struktury cizích zdrojů, kdy poklesly zdroje dlouhodobé na úkor zdrojů krátkodobých, které pro společnost mohou znamenat podstatně vyšší riziko, protože je společnost musí brzy splatit.

Obr. č. 9: Struktura cizích zdrojů (v tis. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Na grafu lze vidět téměř proporcionalní změny poměru cizích krátkodobých a dlouhodobých zdrojů. Je to způsobeno doporučením auditora ohledně účtování dlouhodobých a krátkodobých úvěrů. Výše dlouhodobého úvěru, která má být zaplacená za následující rok, se má účtovat jako krátkodobý úvěr. Výhodou krátkodobých úvěrů je, že jsou levnější, ale zase naopak rizikovější. To přináší i větší problémy s likviditou.

Ukazatele aktivity

Pomocí ukazatelů aktivity lze vyjádřit velikost jednotlivých druhů aktiv v rozvaze ve vztahu k současným i budoucím aktivitám společnosti. Ukazatele měří míru schopnosti společnosti využít vložené prostředky.

Ukazatel obratu celkových aktiv

Ukazatel dává informaci o celkovém využití majetku společnost a je vyjádřen vztahem:

$$\text{obrat celkových aktiv} = \frac{\text{tržby}}{\text{aktiva}}$$

Doba obratu zásob

Hodnota ukazatele představuje průměrnou dobu mezi nákupem zásob a jejich prodejem.

Vyjadřuje se ve dnech a vychází se vztahu:

$$\text{doba obratu zásob} = \frac{\text{průměrná výše zásob} \times 360}{\text{tržby}}$$

Ukazatel doby obratu pohledávek

Hodnota ukazatele představuje průměrnou dobu od vystavení faktury odběratelům po příjem peněžních prostředků. Vyjadřuje se ve dnech a vychází se vztahu:

$$\text{doba obratu pohledávek} = \frac{\text{průměrná výše pohledávek} \times 360}{\text{tržby}}$$

Interpretace výsledků:

Ukazatel celkového obratu aktiv

Hodnota ukazatele se v průběhu analyzovaných let výrazně zásadně nemění, pohybuje se mezi hodnotou 2 a 3. Od roku 2010 do roku 2012 lze pozorovat plynulý pokles ukazatel na hodnotu 2,3. Cílem společnosti by mělo být hodnotu ukazatele navyšovat.

Ukazatel doba obratu zásob

Společnosti se podařilo v roce 2012 snížit hodnotu ukazatele o 3 dny oproti roku předcházejícímu. Doba obratu zásob v roce 2012 činila 43 dnů.

Doba obratu pohledávek

Hodnota ukazatele nabývala v letech 2007 až 2011 hodnot od 16 do 21 dnů. V roce 2012 došlo k negativnímu jevu, kdy se průměrná doba od vystavení odběratelských faktur do okamžiku jejich zaplacení zvýšila na 27 dní.

Tab. č. 19: Ukazatele aktivity

ukazatel	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
obrat celkových aktiv	2,6	2,4	2,1	2,5	2,4	2,3
doba obratu zásob (dny)	31	54	47	43	46	43
doba obratu pohledávek (dny)	21	16	20	23	19	27

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Závěr k ukazatelům aktivity

Hodnoty ukazatelů obratu celkových aktiv a doby obratu zásob lze hodnotit jako vyrovnané s drobnými meziročními výkyvy. Nepříznivě se pro společnost v posledním analyzovaném roce vyvíjela doba obratu pohledávek, která se zvýšila na 27 dnů. Důvodem může být nárůst položky dohadných účtů aktivních o více než 3 mil. Kč, což souvisí s garančními opravami, kdy není známo, jaká výše nákladů bude uznána jako garanční oprava. Také vzrostly krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů o více jak 10 mil. Kč.

6 Zhodnocení efektivity účetního systému a účetní závěrky ve společnosti S. & W. Automobily s.r.o.

Proces účetní závěrky ve Společnosti S. & W. Automobily s.r.o. probíhá ve čtyřech fázích. První fází jsou přípravné práce, kdy dojde k inventarizaci majetku a závazků, časovému rozlišení nákladů a výnosů, tvorbě opravných položek k zásobám a pohledávkám, stanovení odpisů, vypořádání kurzových rozdílů a stanovení daně z příjmů splatné a odložené.

Ve druhé fázi dojde k formálnímu uzavření jednotlivých výsledkových a rozvahových účtů. Zjistí se výsledek hospodaření za účetní období jako rozdíl výnosů a nákladů.

Třetí fází je sestavení účetní závěrky, tedy rozvahy, výkazu zisku a ztráty, přílohy a výroční zprávy. Společnost S. & W. Automobily s.r.o. splňuje všechny kritéria pro povinné ověřování účetní závěrky auditorem. Protože musí mít účetní závěrku ověřenou auditorem, všechny výkazy musí být sestaveny v plném rozsahu.

Poslední fází je provedení auditu účetní závěrky a výroční zprávy. Po schválení účetní závěrky valnou hromadou a provedení auditu má společnost povinnost zveřejnit účetní závěrku do 30 dnů ve sbírce listin obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Plzni.

Od roku 2003 má společnost povinnost ověřovat účetní závěrku externím auditorem. Až na roky 2009 a 2011 byly výroky auditora k účetní závěrce bez výhrad. Auditor ověřuje nejen účetní závěrku, ale také výroční zprávu a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami. Výhrady auditora v letech 2009 a 2011 směřovaly k pohledávkám po lhůtě splatnosti, kdy účetní jednotka dle názoru auditora dostatečně nevyjádřila rizikovost pohledávek v účetní závěrce. Opravné položky k pohledávkám měly být vytvořeny vyšší, než jak provedla společnost. Konkrétně v roce 2011 byly pohledávky více jak 180 dní po lhůtě splatnosti ve výši 16 mil. Kč. Opravné položky, které vyjadřují jejich rizikovost, byly vytvořeny ve výši 9 mil. Kč. Auditor vyjádřil názor, že opravné položky vzhledem ke splátkovým kalendářům měly být vytvořeny o 4 mil. Kč vyšší, aby byla skutečně zohledněna rizikovost pohledávek. To by ale mělo dopad do výše ztráty a vedlo by ke snížení vlastního kapitálu.

Společnost S. & W. Automobily s.r.o. sestavuje účetní závěrku v souladu se zákonem o účetnictví, prováděcí vyhláškou k tomuto zákonu, Českými účetními standardy a zákonem o daních z příjmů. Účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace společnosti.

Výstupem finančního účetnictví společnosti je účetní závěrka. Primárním cílem účetní závěrky je poskytnout informace o majetku a závazcích, výsledku hospodaření a finanční situaci společnosti. Problémem výkazu jako je rozvaha, je statičnost. Zobrazuje stav majetku a závazků k rozvahovému dni. Výkaz zisku a ztráty je dynamičtější, zobrazuje náklady a výnosy za období. Aby měli informace z výkazů větší vypovídací schopnost, slouží k tomu účelu finanční analýza. Finanční analýza je tedy nástrojem finančního řízení podniku, díky kterému lze zhodnotit finanční situaci podniku. Informace z finanční analýzy jsou důležité pro další rozhodování manažerů. Díky finanční analýze lze porovnávat výstupy z minulosti se současností a predikovat vývoj v budoucnosti. Finanční analýza společnosti S. & W. Automobily s.r.o. nám leccos vypověděla o stavu společnosti v uplynulých letech.

Z hlediska majetkové struktury nedochází k velkým výkyvům, ale z hlediska finanční struktury dochází ke změně poměru cizích dlouhodobých a krátkodobých zdrojů. Tato změna je způsobena doporučením auditora, aby společnost účtovala hodnotu dlouhodobého úvěru pro příští rok jako krátkodobý úvěr. Krátkodobé úvěry jsou sice levnější, ale o to rizikovější a má to dopad na likviditu společnosti.

Hodnoty likvidity, ať už jde o běžnou, pohotovou nebo okamžitou vykazují spíše klesající tendenci. Ani v jednom roce nedosahují hodnot, které doporučuje odborná literatura. Pro společnost to může znamenat problémy v případě, že by musela hradit své okamžitě splatné závazky.

Zadluženost dosahuje 90%, což se rozhodně nedá považovat za příznivé. Zadlužení vyplývá z toho, jakým způsobem jsou financovány nakoupené nové automobily. Každoročně společnost vytváří plán odběrů automobilů. Tyto nové automobily jsou financovány přes MB leasing, jakýsi bankovní institut, přes který autorizovaní prodejci musí nakupovat automobily od importéra (MB Česká republika s.r.o.). Postupně dochází ke splácení automobilů včetně úroků. Pokud autorizovaný prodejce automobil

do roka neprodá, musí ho do toho samého roku zaplatit celý a následně snížit prodejní cenu, aby auto co nejdříve prodal. Takovýmto způsobem pomalu nelze vydělat na prodáváném automobilu. I když se tyto situace snaží společnost S. & W. Automobily s.r.o. minimalizovat, každoročně několik automobilů musí plně zaplatit.

Se zadlužeností souvisí i záporné hodnoty čistého pracovního kapitálu. S rostoucím krátkodobým cizím kapitálem, klesá čistý pracovní kapitál. Záporné hodnoty čistého pracovního kapitálu znamenají, že společnost nemá dostatek financí v případě, že by ji potkala nepříznivá událost, která by si vyžádala neočekávaně vysoký výdej peněžních prostředků. Rozhodně by měla společnost přemýšlet nad snížením zadluženosti a snažit se optimalizovat svoji kapitálovou strukturu.

Hodnoty rentabilit se odvíjejí od dosaženého výsledku hospodaření. V případě ztráty je nejvíce citlivá rentabilita vlastního kapitálu, která v roce 2009 oproti 2008 poklesla o 21,2%.

Společnost S. & W. Automobily s.r.o. neprovádí pravidelně finanční analýzu, která byla provedena v této diplomové práci, ale měsíčně sestavuje výkazy pro německé vlastníky a čtvrtletně sestavuje reporty pro importéra MB Česká republika s.r.o., kde se zabývá podobnými ukazateli. Ve společnosti funguje vnitropodnikové účetnictví, lze sledovat náklady, obraty, zisky na jednotlivá střediska a zakázky.

Informační systém společnosti tvoří servisní a účetní program Cargistic, systém na docházku Timepro a účetní systém Money S3. Money S3 přispívá k efektivnímu sestavování účetní závěrky. Lze vytvářet a tisknout různé přehledové sestavy a tak získat z účetnictví společnosti relevantní informace.

7 Závěr

Diplomová práce na téma „Analýza účetní uzávěrky a závěrky podniku“ je rozčleněna na část teoretickou a praktickou. V teoretické části jsou vymezeny pojmy účetní uzávěrka a závěrka. V praktické části jsou teoretické poznatky aplikovány na společnost S. & W. Automobily s.r.o.

V rámci účetní uzávěrky byla řešena problematika přípravných prací, jako je inventarizace, časové rozlišení nákladů a výnosů, opravné položky k jednotlivým druhům majetku, odpisy účetní a daňové, rezervy, kurzové rozdíly a daň z příjmu splatná a odložená. Po provedení přípravných následuje formální uzavření rozvahových a výsledkových účtů. V teoretických východiscích účetní závěrky byly specifikovány požadavky na sestavení účetní závěrky, popsány náležitosti účetních výkazů, specifikovány jednotlivé účetní výkazy – rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, přehled o peněžních tocích, přehled o změnách vlastního kapitálu a výroční zpráva. Byla řešena problematika auditu, povinnost schválit a zveřejnit účetní závěrku.

V praktické části práce byla představena společnost S. & W. Automobily s.r.o., zmíněna historie společnosti, provedena SWOT analýza a objasněny tak silné a slabé stránky, příležitosti a hrozby. Ve čtvrté části práce byl popsán informační a účetní systém Cargistic, TimePro, Money S3 a SKA, které jsou nezbytnými pomocníky při sestavování účetní závěrky. Dále byly popsány přípravné práce společnosti vedoucí k uzavření rozvahových a výsledkových účtů. V oblasti účetní závěrky byly popsány účetní výkazy společnosti, jako je rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, výroční zpráva a zpráva auditora. Jako nástroj finančního řízení byla definována finanční analýza. V závěru praktické části práce byly vyvozeny shrnující závěry, které navazovaly na průběžné závěry a poznatky.

8 Seznam tabulek, obrázků a grafů

Obr. č. 1: Uzávěrka účtů k poslednímu dni účetního období	28
Obr. č. 2: proces účetní závěrky	29
Obr. č. 3: Organizační struktura společnosti.....	43
Obr. č. 4: Vystavená faktura	49
Obr. č. 5: Karta majetku.....	50
Obr. č. 6: Ukazatele rentability	70
Obr. č. 7: Ukazatele likvidity.....	72
Obr. č. 8: Ukazatel celkové zadluženosti.....	75
Obr. č. 9: Struktura cizích zdrojů (v tis. Kč).....	76
Tab. č. 1: Struktura rozvahy.....	34
Tab. č. 2: Vývoj počtu zaměstnanců.....	43
Tab. č. 3: Účtování opravné položky	52
Tab. č. 4: Náklady příštích období.....	52
Tab. č. 5: Daňové odpisy osobního automobilu MB B160	54
Tab. č. 6: Účetní odpisy osobního automobilu MB B160	55
Tab. č. 7: Kurzové rozdíly (tis. Kč)	56
Tab. č. 8: Kurzová ztráta.....	56
Tab. č. 9: Výsledek hospodaření za rok 2011 (tis. Kč).....	56
Tab. č. 10: Odložený daňový závazek a pohledávka	57
Tab. č. 11: Majetková struktura společnosti	63
Tab. č. 12: Finanční struktura společnosti	63
Tab. č. 13: Výnosy společnosti	65
Tab. č. 14: Náklady společnosti.....	65
Tab. č. 15: Vývoj čistého pracovního kapitálu	66
Tab. č. 16: Ukazatele rentability	67
Tab. č. 17: Ukazatele likvidity.....	71
Tab. č. 18: Ukazatele zadluženosti	74
Tab. č. 19: Ukazatele aktivity	78

9 Seznam použitých zdrojů

Odborná literatura:

BŘEZINOVÁ, Hana a MUNZAR, Vladimír. *Účetnictví I*. Praha: Institut Svazu účetních, ©2006. 494 s. Vzdělávání účetních v ČR. Učebnice; 1. ISBN 80-86716-29-5.

DUŠEK, Jiří. *Účetní uzávěrka a závěrka v přehledech: snadno a rychle*. 5. vyd. Praha: Grada, 2010. 192 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-847-3202-2.

FOTR, Jiří et al. *Tvorba strategie a strategické plánování: teorie a praxe*. 1. vyd. Praha: Grada, 2012. 381 s. Expert. ISBN 978-80-247-3985-4.

HRADECKÝ, Mojmír, LANČA, Jiří a ŠÍŠKA, Ladislav. *Manažerské účetnictví*. 1. vyd. Praha: Grada, 2008. 259 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-2471-3.

KNÁPKOVÁ, Adriana a PAVELKOVÁ, Drahomíra. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. 205 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-3349-4.

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

KRÁL, Bohumil. *Manažerské účetnictví*. 2., rozš. vyd. Praha: Management Press, 2006. 622 s. ISBN 80-7261-141-0.

RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím I.1.2013*. 13., aktualiz. vyd. Praha: ANAG, 2013. 1111 s. Účetnictví. ISBN 978-80-7263-793-5.

STROUHAL, Jiří. *Účetní závěrka*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. 304 s. Téma. ISBN 978-80-7357-692-9.

Internetové zdroje:

České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. [online]. Internet Info, s.r.o.: ©2007-2013 [cit. 10.04.2013]. Dostupné z: <http://www.podnikatel.cz/zakony/ceske-ucetni-standardy-pro-podnikatele/cele-zneni/>

Devizové kurzy ČNB [online]. Zdeněk Haman: ©2002-2013 [cit. 28.03.2013]. Dostupné z: <http://velkejkuk.cz/devizove-kurzy-cnb/meny/EUR/2012/06/>

Devizové kurzy ČNB [online]. Zdeněk Haman: ©2002-2013 [cit. 28.03.2013]. Dostupné z: <http://velkejkuk.cz/devizove-kurzy-cnb/meny/EUR/2012/09/>

Fixing úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR [online]. Česká národní banka: ©2003-2013 [cit. 20.03.2013]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/penezni_trh/pribor/index.html

O společnosti S. & W. Automobily s.r.o. [online]. S. & W. Automobily s.r.o.: ©2012 [cit. 05.04.2013]. Dostupné z: <http://www.suw.cz/cz/o-spolecnosti>

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví [online]. Ministerstvo vnitra: ©2013 [cit. 10.04.2013]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=54043&fulltext=&nr=500~2F2002&part=&name=&rpp=15#local-content>

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví [online]. Ministerstvo vnitra: ©2013 [cit. 10.04.2013]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=39611&fulltext=&nr=563~2F1991&part=&name=&rpp=15#local-content>

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů [online]. Ministerstvo vnitra: ©2013 [cit. 10.04.2013]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=40374&fulltext=&nr=586~2F1992&part=&name=&rpp=15#local-content>

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů [online]. Ministerstvo vnitra: ©2013 [cit. 10.04.2013]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?idBiblio=40382&fulltext=&nr=593~2F1992&part=&name=&rpp=15#local-content>

Ostatní zdroje:

Interní materiály společnosti S. & W. Automobily s.r.o.

Účetní závěrka společnosti S. & W. Automobily s.r.o. za roky 2007 – 2012

10 Seznam příloh

Příloha A: Vertikální a horizontální analýza majetkové struktury společnosti

Příloha B: Vertikální a horizontální analýza finanční struktury společnosti

Příloha C: Vertikální a horizontální analýza výnosů společnosti

Příloha D: Vertikální a horizontální analýza nákladů společnosti

Příloha A: Vertikální a horizontální analýza majetkové struktury společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Aktiva celkem	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Dlouhodobý majetek	56%	50%	57%	51%	53%	51%
DNM	0%	0%	0%	0%	0%	0%
DHM	56%	50%	57%	51%	53%	50%
DFM	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Oběžná aktiva	44%	50%	43%	49%	47%	49%
Zásoby	22%	36%	28%	29%	31%	28%
Dlouhodobé pohledávky	-1%	-1%	-3%	-3%	-3%	-3%
Krátkodobé pohledávky	17%	12%	15%	18%	16%	21%
KFM	6%	3%	3%	4%	4%	4%
Časové rozlišení	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

(v tis. Kč)	poměr období				
	(2007/2008)	(2008/2009)	(2009/2010)	(2010/2011)	(2011/2012)
Aktiva celkem	13%	-13%	3%	-2%	5%
Dlouhodobý majetek	1%	-2%	-8%	1%	0%
DNM	-46%	-75%	1975%	8%	17%
DHM	2%	-2%	-8%	1%	0%
DFM					
Oběžná aktiva	28%	-25%	17%	-6%	10%
Zásoby	82%	-32%	8%	2%	-4%
Dlouhodobé pohledávky	11%	55%	2%	24%	8%
Krátkodobé pohledávky	-18%	5%	30%	-15%	38%
KFM	-46%	-22%	36%	-6%	8%
Časové rozlišení	-57%	139%	-63%	59%	11%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Příloha B: Vertikální a horizontální analýza finanční struktury společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Pasiva celkem	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Vlastní kapitál	8%	8%	7%	8%	7%	7%
Základní kapitál	11%	9%	11%	11%	11%	10%
Kapitálové fondy	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Rezervní fond a ..	0%	0%	1%	1%	1%	1%
VH minulých let	-4%	-2%	-3%	-4%	-4%	-4%
VH běž. úč. období	1%	0%	-1%	1%	0%	0%
Cizí zdroje	92%	92%	93%	92%	93%	93%
Rezervy	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Dlouhodobé závazky	8%	8%	8%	8%	8%	8%
Krátkodobé závazky	41%	52%	53%	60%	62%	66%
Bankovní úvěry a výpomoci	42%	33%	32%	24%	22%	19%
BÚ dlouhodobé	40%	31%	29%	22%	20%	16%
BÚ a fin. výp. krátk.	3%	2%	3%	3%	2%	2%
Časové rozlišení	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

(v tis. Kč)	poměr období				
	(2007/2008)	(2008/2009)	(2009/2010)	(2010/2011)	(2011/2012)
Pasiva celkem	13%	-13%	3%	-2%	5%
Vlastní kapitál	0%	-17%	7%	-3%	-2%
Základní kapitál	0%	0%	0%	0%	0%
Kapitálové fondy	0%	0%	0%	0%	0%
Rezervní fond a ..	-	0%	0%	0%	0%
VH minulých let	-24%	-1%	54%	-12%	5%
VH běž. úč. období	-98%	-4413%	-135%	-138%	-34%
Cizí zdroje	14%	-13%	2%	-2%	5%

Rezervy	0%	0%	0%	-100%	0%
Dlouhodobé závazky	8%	-7%	-5%	6%	0%
Krátkodobé závazky	42%	-11%	17%	2%	11%
Bankovní úvěry a výpomoci	-12%	-17%	-21%	-14%	-9%
BÚ dlouhodobé	-13%	-18%	-22%	-11%	-14%
BÚ a fin. výp. krátk.	6%	6%	-14%	-38%	53%
Časové rozlišení	-9%	-100%	0%	0%	100%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Příloha C: Vertikální a horizontální analýza výnosů společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Tržby za prodej zboží	88%	89%	88%	88%	86%	86%
Výkony	5%	5%	8%	6%	7%	6%
tržby prodej vlastních výrobků a služeb	5%	5%	8%	6%	7%	6%
změna stavu zásob	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Tržby z prodej DM a materiálu	5%	4%	2%	3%	5%	6%
Ostatní provozní výnosy	2%	2%	1%	1%	2%	1%
Výnosové úroky	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Ostatní finanční výnosy	1%	0%	1%	0%	0%	0%
Mimořádné výnosy	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Výnosy	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

(v tis. Kč)	poměr období				
	(2007/2008)	(2008/2009)	(2009/2010)	(2010/2011)	(2011/2012)
Tržby za prodej zboží	6%	-23%	18%	-8%	3%
Výkony	10%	13%	-3%	4%	-8%
tržby prodej vlastních výrobků a služeb	10%	13%	-3%	4%	-8%
změna stavu zásob	218%	-208%	-100%	0%	0%
Tržby z prodej DM a materiálu	-14%	-57%	97%	34%	35%
Ostatní provozní výnosy	21%	-39%	21%	4%	-8%
Výnosové úroky	9%	-88%	-100%	0%	0%
Ostatní finanční výnosy	-1%	18%	-57%	-37%	7%
Mimořádné výnosy	-	11230%	-100%	0%	0%
Výnosy	6%	-22%	17%	-6%	3%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Příloha D: Vertikální a horizontální analýza nákladů společnosti

(v tis. Kč)	rok					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Náklady na zboží	83%	82%	80%	83%	80%	80%
Výkonová spotřeba	5%	5%	6%	4%	5%	4%
spotřeba mat. a energie	1%	1%	1%	1%	1%	1%
služby	4%	4%	4%	4%	4%	3%
Osobní náklady	5%	6%	7%	6%	6%	6%
Daně a poplatky	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Odpisy DHM a DNM	2%	2%	2%	2%	2%	2%
ZC prodaného DM a materiálu	4%	4%	2%	4%	5%	6%
Změna stavu rezerv, ...	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Ostatní provozní náklady	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Nákladové úroky	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Ostatní finanční náklady	1%	1%	1%	0%	0%	0%
Daň z příjmu	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Náklady	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

(v tis. Kč)	poměr období				
	(2007/2008)	(2008/2009)	(2009/2010)	(2010/2011)	(2011/2012)
Náklady na zboží	5%	-23%	21%	-9%	4%
Výkonová spotřeba	10%	-14%	-7%	6%	-10%
spotřeba mat. a energie	12%	-15%	-13%	15%	6%
služby	9%	-14%	-5%	4%	-14%
Osobní náklady	15%	-1%	-7%	8%	2%
Daně a poplatky	-1%	15%	38%	-14%	54%
Odpisy DHM a DNM	5%	-9%	-11%	1%	-2%
ZC prodaného DM a materiálu	-3%	-57%	108%	31%	33%
Změna stavu rezerv, ...	116%	93%	-16%	-74%	85%
Ostatní provozní náklady	-114%	-3062%	-62%	48%	-127%

Nákladové úroky	17%	-3%	-8%	-15%	4%
Ostatní finanční náklady	67%	-47%	-65%	109%	-40%
Daň z příjmu	294%	-83%	-320%	247%	-100%
Náklady	6%	-22%	16%	-5%	3%

Zdroj: vlastní zpracování, 2013

Abstrakt

KONEČNÁ, Slávka. *Analýza účetní uzávěrky a závěrky*. Diplomová práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 95 s., 2013

Klíčová slova: účetní uzávěrka, účetní závěrka, finanční analýza

Diplomová práce se zabývá analýzou účetní uzávěrky a závěrky v podniku. V teoretické části jsou vymezeny teoretické předpoklady účetní uzávěrky obsahující přípravné práce a uzavření účtů. Dále jsou vymezena teoretická východiska účetní závěrky, specifikovány jednotlivé účetní výkazy. V praktické části byla představena zvolená společnost, provedena její SWOT analýza. Dále byl popsán informační a účetní systém. Stěžejní kapitolou je účetní uzávěrka a závěrka společnosti, kde jsou teoretické poznatky aplikovány v praxi. Důležitou kapitolou je finanční analýza jako nástroj finančního řízení ve společnosti. Výsledkem práce bylo ověřeno, že společnost vede účetnictví tak, aby obraz o finanční situaci a o předmětu účetnictví byl věrný a poctivý.

Abstract

KONEČNÁ, Slávka. *Analysis of financial statements and company's annual final accounts*. Dissertation. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 95 s., 2013

Key words: closing the books, financial statements, financial analysis

This dissertation is focused on analysis of financial statements and company's annual final accounts. Dissertation is divided into a theoretical and practical part. Theoretical part describes the way of closing the books and then describes financial statements – balance sheet, profit and loss statement, footnotes, cash flow statement, statement of changes in equity and annual report. Practical part describes the company, then is performed SWOT analysis which uncovered strengths and weaknesses, opportunities and threats. Third is an analysis of final accounts and the financial statement of the company. The financial analysis is the instrument for financial management. The result is, that the company keeps accounting true and fair view.