

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

Katedra účetnictví a financí



Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**ZÁVAZKY V ÚČETNICTVÍ V OBCHODNÍ
SPOLEČNOSTI**

Vedoucí práce

Ing. Hana Čermáková, Ph.D.

Autor

Kamila Pípalová

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Závazky v účetnictví v obchodní společnosti vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

Ve Veselí nad Lužnicí 10. 4. 2007

Kamila Pípalová

Poděkování

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Haně Čermákové, Ph.D. za odborné vedení, připomínky a spolupráci. Současně děkuji vedení podniku za poskytnuté informace.

OBSAH

1. ÚVOD.....	7
TEORETICKÁ ČÁST	
2. PRÁVNÍ ÚPRAVA ZÁVAZKŮ	8
3. CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ.....	9
3.1. OCEŇOVÁNÍ ZÁVAZKŮ.....	10
3.2. ZÁNİK ZÁVAZKŮ	10
4. ROZDĚLENÍ ZÁVAZKŮ.....	12
4.1. ROZDĚLENÍ Z HLEDISKA DOBY SPLATNOSTI	12
4.2. ROZDĚLENÍ Z HLEDISKA ROZVAHY	13
5. ÚČTOVÁNÍ ZÁVAZKŮ.....	14
5.1. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	14
5.1.1. ÚČTOVÁ SKUPINA 23 – KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY	14
5.1.2. ÚČTOVÁ SKUPINA 24 – KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ VÝPOMOCI.....	15
5.1.3. ÚČTOVÁ SKUPINA 32 – ZÁVAZKY	15
5.1.4. ÚČTOVÁ SKUPINA 33 – ZÚČTOVÁNÍ SE ZAMĚSTNANCI A INSTITUCEMI.....	16
5.1.5. ÚČTOVÁ SKUPINA 34 – ZÚČTOVÁNÍ DANÍ A DOTACÍ	17
5.1.6. ÚČTOVÁ SKUPINA 36 – ZÁVAZKY KE SPOLEČNÍKŮM, K ÚČASTNÍKŮM SDRUŽENÍ A KE ČLENŮM DRUŽSTVA.....	18
5.1.7. ÚČTOVÁ SKUPINA 37 – JINÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY	19
5.1.8. ÚČTOVÁ SKUPINA 38 – PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV A PASIV	20
5.2. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	21
5.2.1. ÚČTOVÁ SKUPINA 46 – BANKOVNÍ ÚVĚRY	21
5.2.2. ÚČTOVÁ SKUPINA 47 – DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	21
6. INVENTARIZACE ZÁVAZKŮ.....	24
PRAKTICKÁ ČÁST	
7. CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU.....	26
8. ANALÝZA ZÁVAZKŮ.....	27
8.1. ZÁVAZKY Z OBCHODNÍHO STYKU	27
8.2. ZÁVAZKY VŮČI ZAMĚSTNANCŮM	30
8.3. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI.....	33

9. ZÁVAZKY VE FINANČNÍ ANALÝZE	34
9.1. DOBA SPLATNOSTI KRÁTKODOBÝCH ZÁVAZKŮ	34
9.2. UKAZATELE LIKVIDITY	35
10. ZÁVĚR.....	38
SUMMARY	40
PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY	41
SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ.....	42
SEZNAM PŘÍLOH.....	43

1. ÚVOD

Z pohledu správného řízení firmy jsou závazky jednou z důležitých oblastí, kterou je nutné se zabývat a hledat nové možnosti k její optimalizaci. Problematiku závazků jsem si proto zvolila jako téma své bakalářské práce. Při řešení této problematiky jsem postupovala jednak podle obecně platných právních předpisů, účetních norem a vyhlášek, dále jsem informace čerpala ze zdrojů na internetových stránkách s touto problematikou, využila jsem znalostí z dosavadního studia na této vysoké škole i nejmodernější dostupné literatury tohoto oboru.

Do výsledků své práce jsem zahrнула i praktické poznatky získané u konkrétní firmy, která se zabývá výrobou a distribucí stavebních materiálů a to nejen pro český, ale i mezinárodní trh. Rozebírala jsem tuto oblast účetnictví s daňovým poradcem, který vede účetnictví malým společnostem zabývajících se obchodem, prodejem a službami v našem regionu. Využila jsem i zkušeností načerpaných při výpomocné práci s vedením účetnictví u českobudějovické stavební firmy DOLMEN CB, s. r. o.

Souhrn všech těchto poznatků mi pomohl k vlastnímu vytvoření názoru na tuto problematiku. Práci jsem zpracovala z pohledu teoretického i praktického. V teoretické části se zabývám nejdříve charakteristikou závazků. Sem jsem zahrнула i oceňování a zánik závazků. Další kapitolou teoretické části je rozdělení závazků a to podle doby splatnosti a podle rozvahy. Poté následuje účtování závazků, kde jsem jednotlivé závazky popisovala podle účtových skupin dle směrné účtové osnovy. V poslední kapitole teoretické části se věnuji inventarizaci.

Ze všech dílčích úseků jsem největší pozornost věnovala praktické části. Věnuji se zde posouzení stavu závazků ve firmě a možností jejich optimalizace. Praktickou část jsem rozdělila do dvou hlavních částí. V první se věnuji analýze závazků v konkrétní firmě, ve druhé části jsem posuzovala závazky použitím finanční analýzy. Propojila jsem teoretické znalosti v oblasti závazků se zkušenostmi reálné firmy, u které jsem praktickou část prováděla. Mnohé z těchto zkušeností mě vedly k zamyšlení, co při evidenci závazků zlepšit a jak zavést do praxe nejnovější poznatky.

TEORETICKÁ ČÁST

2. PRÁVNÍ ÚPRAVA ZÁVAZKŮ

Pojem závazek je v právu chápáno jako povinnost, která vzniká jednomu účastníkovi vůči druhému účastníkovi. Účastníky tohoto právního vztahu jsou dlužník (povinnost splnit svůj závazek) a věřitel (právo na plnění). Vymezením závazků se zabývá jak obchodní zákoník², tak občanský zákoník¹, když některé vztahy a některé druhy smluv jsou upraveny pouze v občanském zákoníku, takže po právní stránce je nutné využívat úprav obou zákoníků. V § 488 občanského zákoníku¹ je stanoveno, že závazkovým vztahem je právní vztah, ze kterého věřiteli vzniká právo na plnění (pohledávka) od dlužníka a dlužníkovi vzniká povinnost splnit závazek.

Vznik závazků upravuje obchodní zákoník². Zákon o účetnictví³ vymezuje „okamžik ocenění“, tím je pro závazky okamžik uskutečnění účetního případu. Způsoby oceňování závazků upravuje rovněž Zákon o účetnictví, část čtvrtá (§ 24, 25, 26, 27, 28).

Ve Vyhlášce č. 500/2002 Sb., v platném znění, najdeme časové a obsahové vymezení krátkodobých závazků v § 18 a dlouhodobých závazků v § 17.

Účtováním a obsahovým vymezením krátkodobých závazků se zabývá Český účetní standard pro podnikatele č. 017 - Zúčtovací vztahy⁴, dlouhodobých závazků pak Český účetní standard pro podnikatele č. 018 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky⁴.

Inventarizaci závazků upravuje Zákon o účetnictví, část pátá (§ 29, 30). V tomto zákoně jsou popsány druhy inventarizací, je zde vysvětleno, co jsou to inventurní soupisy a co musí obsahovat a jsou zde popsány inventarizační rozdíly.

Splnění závazků si může každý dodavatel zajistit pomocí tzv. zajišťovacích nástrojů, které jsou upravovány občanským i obchodním zákoníkem. Mezi tyto zajišťovací nástroje patří záloha, zástavní právo, smluvní pokuta, ručení, postoupení pohledávky, vzájemné započtení pohledávek, atd.

¹ Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, v platném znění

² Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění

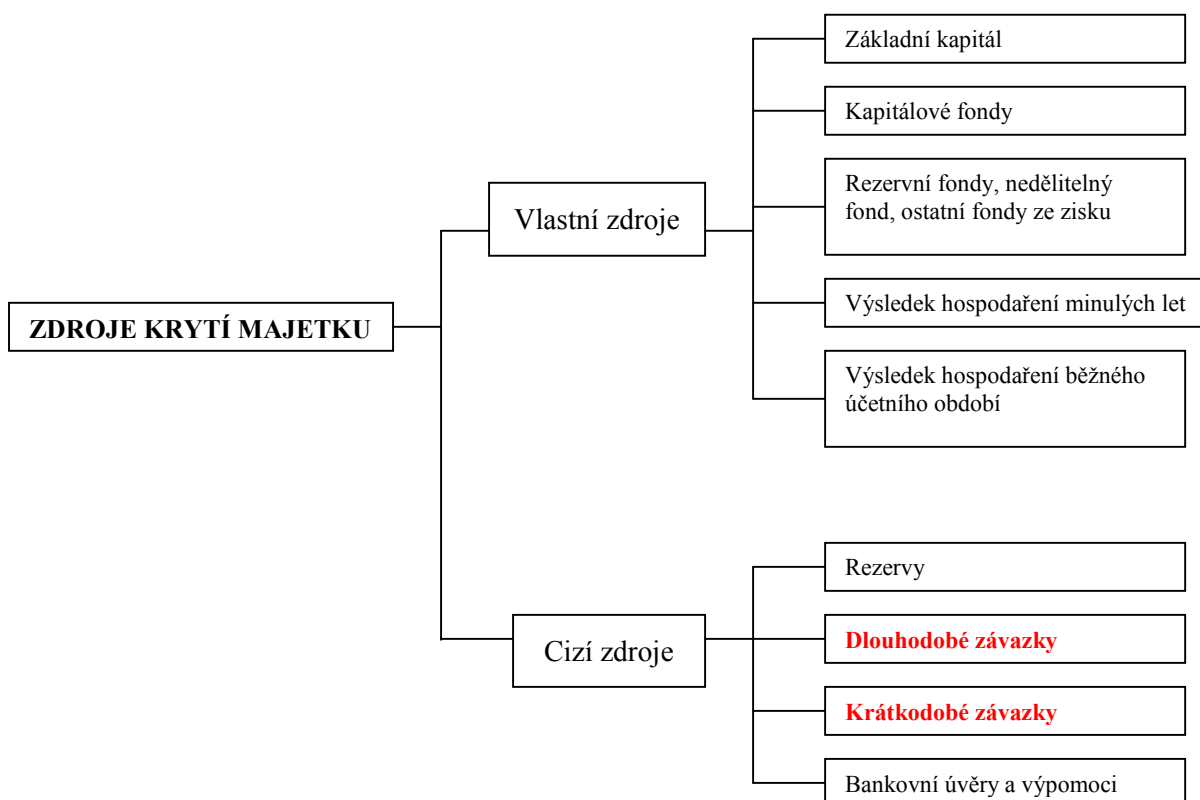
³ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění

⁴ České účetní standardy pro podnikatele, v platném znění

3. CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ

Závazky spolu s pohledávkami patří do zúčtovacích vztahů. Závazek je povinnost dlužníka k plnění vůči věřiteli. Z účetního hlediska závazky z obchodních vztahů představují dosud nezaplacené faktury za výrobky, zboží a služby přijaté od dodavatelů. Vznikají z časového odstupu mezi přijetím faktury od dodavatelů a zaplacením této faktury. Doba splatnosti závisí na dohodě mezi odběratelem a dodavatelem.

Obr. č. 1 – Rozdělení zdrojů krytí majetku



Ze schématu je zřejmé, že závazky patří mezi zdroje krytí majetku (pasiva). Jde o cizí zdroje krytí majetku, tzn. že jsou získávány od okolí účetní jednotky.

3.1. OCEŇOVÁNÍ ZÁVAZKŮ⁵

Závazky se v souladu s § 25 zákona o účetnictví oceňují jmenovitou hodnotou. V případech, ve kterých obchodní zákoník ukládá povinnost ocenění obchodního jmění při přeměně společnosti, se závazky oceňují reálnou hodnotou k okamžiku ocenění podle § 24 odst. 2 písm. b). Závazky vyjádřené v cizí měně se přepočítávají na českou měnu kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou. Pro účely ocenění k okamžiku uskutečnění účetního případu může účetní jednotka použít pro přepočet cizí měny na českou měnu pevný kurs, kterým se rozumí kurs stanovený vnitřním předpisem účetní jednotky na základě kursu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou, používaný účetní jednotkou po předem stanovenou dobu.

Způsoby oceňování a způsoby přepočtu cizí měny na českou měnu za použití denních nebo pevných kurzů musí upravit účetní jednotka ve vnitřní směrnici.

3.2. ZÁNİK ZÁVAZKŮ⁶

Zánik závazků znamená pro dlužníka povinnost vyřadit z účetnictví příslušný závazek. Jednotlivé způsoby zániku závazků se však v účetnictví projevují různými způsoby a v návaznosti na to mají také rozdílné daňové dopady.

Nejčastějším způsobem zániku závazku je jeho splnění peněžní formou, tj. úhrada plná nebo částečná. Tyto případy nezpůsobují problémy, protože úhrada se souvztažně dotýká jak příslušného závazkového účtu, tak účtu finančního majetku. Dalšími případy zániku závazků jsou:

- a) Případy, kdy zanikají závazky a současně jsou nahrazovány jiným závazkem, např. dohoda o nahrazení dosavadního závazku závazkem novým podle § 570 až § 572 občanského zákoníku. V tomto případě je jedno pasivum nahrazeno v účetnictví jiným pasivem.

⁵ Časopis Účetnictví v praxi 10/2004, Aspi Publishing s. r. o., Praha, 2004, ISSN 1211-7307

⁶ Ryneš, P.: Podvojně účetnictví, ANAG, 2005, ISBN 80-7263-251-5

- b) Případy vzájemného započtení pohledávek a závazků a obdobné případy zániku, např. splynutí práva s povinností v jedné osobě podle § 584 občanského zákoníku. Jedná se také o splnění závazku poskytnutím služby nebo směnou.
- c) Případy ostatní, ve kterých zaniká závazek a nebyl ani splněn, ani započten. Jedná se např. o dohodu o zrušení závazku bez vzniku nového podle § 572 a § 573 občanského zákoníku, dohody o prominutí dluhu podle § 574 občanského zákoníku. Jde tedy o případy zániku bez poskytnutí protihodnoty. Tyto případy zániku závazků jsou účtovány výsledkově.

4. ROZDĚLENÍ ZÁVAZKŮ

4.1. ROZDĚLENÍ Z HLEDISKA DOBY SPLATNOSTI

V účetnictví se závazky zachycují v účtové třídě 3 a 4, podle toho zda se jedná o závazky krátkodobé či dlouhodobé.

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY – závazky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti jeden rok a kratší.⁷ Zachycují se v účtové třídě 3, s výjimkou krátkodobých finančních výpomocí (krátkodobé bankovní úvěry, eskontní úvěry, závazky z titulu emitovaných krátkodobých dluhopisů atd. účtovaných na účty účtových skupin 23 a 24). Patří sem např. účtová skupina 32 - *Závazky*, 33 - *Zúčtování se zaměstnanci a institucemi*, 34 - *Zúčtování daní a dotací*, 36 - *Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva*, atd.

DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY – závazky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti delší než jeden rok a odložený daňový závazek. Zachycují se v účtové třídě 4, konkrétně v účtové skupině 46 - *Bankovní úvěry* a v účtové skupině 47 - *Dlouhodobé závazky*.

Členění závazků na krátkodobé a dlouhodobé je důležité důsledně dodržovat pro účely účtování na příslušných účtech hlavní knihy a pro účely vykazování v rozvaze.

⁷ Vyhláška č. 500/2002 Sb., v platném znění

4.2. ROZDĚLENÍ Z HLEDISKA ROZVAHY

KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY:

- Závazky z obchodních vztahů,
- závazky – ovládající a řídící osoba,
- závazky – podstatný vliv,
- závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení,
- závazky k zaměstnancům,
- závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění,
- stát – daňové závazky a dotace,
- krátkodobé přijaté zálohy,
- vydané dluhopisy,
- dohadné účty pasivní,
- jiné závazky.

DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY:

- Závazky z obchodních vztahů,
- závazky – ovládající a řídící osoba,
- závazky – podstatný vliv,
- závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení,
- dlouhodobé přijaté zálohy,
- vydané dluhopisy,
- dlouhodobé směnky k úhradě,
- jiné závazky,
- odložený daňový závazek.

5. ÚČTOVÁNÍ ZÁVAZKŮ

5.1. KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY

5.1.1. ÚČTOVÁ SKUPINA 23 - KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY⁸

Účtuje se zde na základě oznámení banky o přijatých nebo provedených platbách (bankovní výpisy). Účtuje se zde o krátkodobých bankovních úvěrech poskytnutých nejvýše na dobu jednoho roku, o krátkodobých úvěrech poskytnutých na základě eskontovaných směnek apod. Analytické účty se vedou podle jednotlivých účtů bankovních úvěrů otevřených účetní jednotce.

Obr. č. 2 – Směnečný (eskontní) úvěr

604-Tržby za zboží		311-Odběratelé		312-Směnky k inkasu			
	1) 100	1) 100	2) 100	2) 100	3) 100		
221-Běžný účet		232-Eskontní úvěry		313-Pohl. za eskontované cenné papíry		562-Úroky	
5) 96		6) 96	5) 96	3) 100	4) 4	4) 4	
					6) 96		

Účetní případy

1) Pohledávka za odběratelem (100).	311/604
2) Odběratel vystavuje na odebrané zboží krátkodobou směnku (100).	312/311
3) Směnka předána bance k proplacení (100).	313/312
4) Úrok za dobu směnky (4).	562/313
5) Poskytnutý směnečný úvěr (96).	221/232
6) Avízo banky o zaplacení směnky dlužníkem, vypořádání úvěru (96).	232/313

⁸ Český účetní standard pro podnikatele č. 016 – Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry, v platném znění

5.1.2. ÚČTOVÁ SKUPINA 24 - KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ VÝPOMOCI⁹

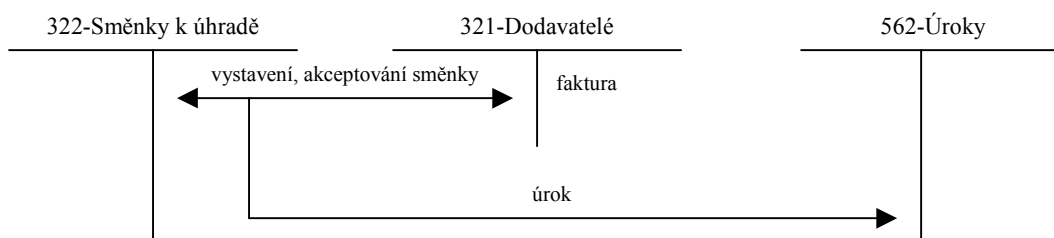
Na příslušné účty účtové této účtové skupiny se zachycují krátkodobé finanční výpomoci (závazky) poskytnuté účetní jednotce jinými osobami než bankami (třetími osobami) a společníky obchodních společností. Jedná se například o poskytnuté peněžní prostředky na základě účetní jednotkou vystavených krátkodobých dluhopisů, vystavených hypotečních zástavních listů.

5.1.3. ÚČTOVÁ SKUPINA 32 - ZÁVAZKY

Účtují se zde závazky vůči dodavatelům. Tento závazek se vyúčtuje při vzniku závazku ve smyslu příslušných ustanovení smlouvy v oblasti obchodních závazkových vztahů. Kromě těchto závazků se zde účtují přijaté krátkodobé závazky z obchodních vztahů, například uplatněné reklamace odběrateli, závazek vůči obchodnímu partnerovi, který přebírá záruční závazky za podané výkony (z poskytování záručního paušálu).

Další skupinou závazků, která se zachycuje v účtové skupině 32, jsou směnky vlastní a akceptované směnky cizí při jejich použití k uspokojení závazku vůči dodavateli, kde směnečný závazek pro účetní jednotku je jeden rok a kratší.

Obr. č. 3 – Uspokojení závazku směnkou



⁹ Český účetní standard pro podnikatele č. 016 – Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry, v platném znění

O předpisu záloh se běžně neúčtuje. Výjimku tvoří pravidelně se opakující zálohové platby od uživatelů bytů a nebytových prostor za služby spojené s užíváním bytů a nebytových prostor a nájemné či příspěvek vlastníka jednotky. V těchto případech lze účtovat o předpisu záloh.

5.1.4. ÚČTOVÁ SKUPINA 33 - ZÚČTOVÁNÍ SE ZAMĚSTNANCI A INSTITUCEMI

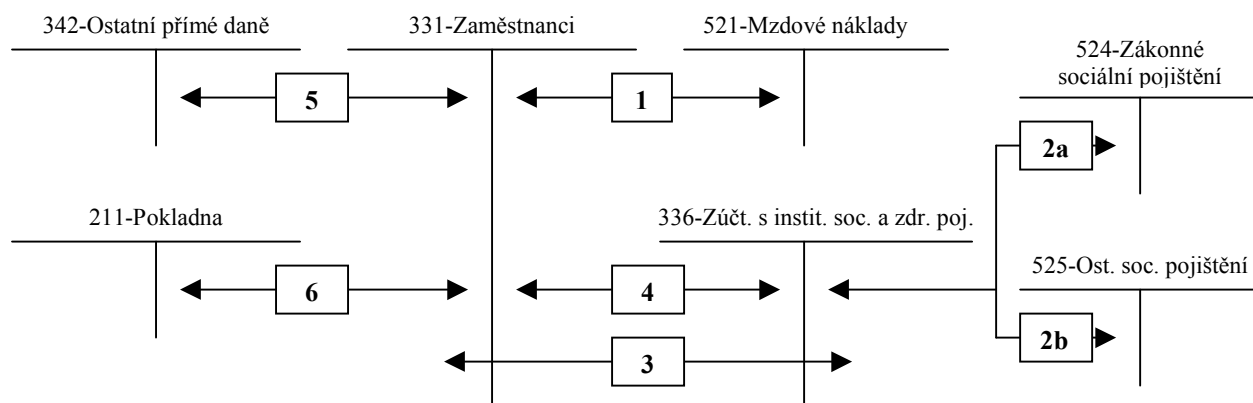
Účtují se zde závazky z pracovněprávních vztahů včetně sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění k zaměstnancům, popřípadě jiným fyzickým osobám a jejich zúčtování. Výjimkou jsou závazky ke společníkům ze závislé činnosti. Analytické účty se vedou podle jednotlivých zaměstnanců na mzdových listech.

V této skupině se dále účtují různé závazky vůči zaměstnancům, například nárok zaměstnanců na náhradu cestovních výdajů.

Ve prospěch příslušného účtu této účtové skupiny se účtují závazky ze sociálního a zdravotního pojištění k příslušným institucím, jak ze zákonné výše, tak z dobrovolného plnění, a sice se souvztažnými zápisy buď na vrub příslušných účtů účtové skupiny 52 - *Osobní náklady* u částek hrazených zaměstnavatelem, nebo na vrub příslušných účtů závazků vůči zaměstnancům z pracovněprávních vztahů a příslušného účtu účtové skupiny 36 - *Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva* u částek hrazených zaměstnancem.

Na vrub účtů této účtové skupiny se účtují nároky na výplaty sociálních dávek se souvztažnými zápisy ve prospěch příslušných účtů závazků vůči zaměstnancům z pracovněprávních vztahů i příslušných účtů účtové skupiny 36 - *Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva*.

Obr. č. 4 - Zúčtování se zaměstnanci



Účetní případy:

1... Zúčtování hrubých mezd	521/331
2... Závazky podniku ze sociálního zabezpečení za zdravotního pojištění:	
a) zákonná výše,	524/336
b) nad rámec zákona.	525/336
3... Sociální zabezpečení a zdravotního pojištění hrazené zaměstnancem.	331/336
4... Nároky na výplatu sociálních dávek.	336/331
5... Záloha na daň z příjmů zaměstnance ze závislé činnosti.	331/342
6... Výplata záloh a doplatek mzdy.	331/211

5.1.5. ÚČTOVÁ SKUPINA 34 - ZÚČTOVÁNÍ DANÍ A DOTACÍ

V této účetní skupině se zachycují především závazky z titulu daně z příjmů, daně z přidané hodnoty a ostatních daní a poplatků.

V průběhu účetního období se zde zachycují zaplacené zálohy na daň z příjmu a sražená daň z příjmů zdaněných zvláštní sazbou v případech, kdy podle zákona o daních z příjmů lze sraženou daň započíst na celkovou daňovou povinnost.

Ke konci rozvahového dne se zde vyúčtuje závazek účetní jednotky ze splatné daně k finančnímu úřadu za uplynulé zdaňovací období podle daňového přiznání. Souvztažným

zápisem zde bude zápis na stranu MD účtů účtové skupiny 59 - *Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů*.

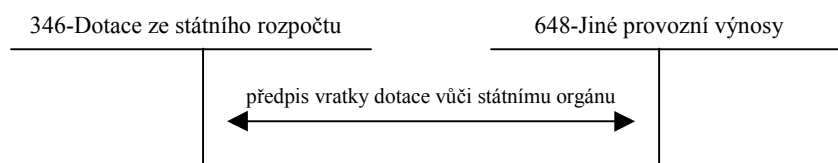
Kromě toho se zde zachycuje daň z příjmů, jejíž odvod finančnímu orgánu zajišťuje účetní jednotka jako plátce daně za daň vybranou od poplatníků nebo sraženou poplatníkům daně (např. zaměstnancům).

Na účtech účtové skupiny 34 se také podle daňových dokladů zachycuje daň z přidané hodnoty (dále jen DPH). Účtují se zde i daňové dobropisy a vrubopisy při opravě základu daně, podle něhož byl původní závazek vyúčtován. Dále se zde zachycuje závazek vůči finančnímu orgánu z titulu placení DPH.

Ostatní daně a poplatky, zejména závazky účetní jednotky vůči finančnímu orgánu z titulu spotřební daně, daně silniční, daně z nemovitostí, daně dědické, darovací a z převodu nemovitostí se zachycují také na účtech účtové skupiny 34.

Specifickým druhem krátkodobých závazků, které se zde účtují, jsou závazky vyplývající z povinnosti účetní jednotky vrátit nespotřebovanou část poskytnuté dotace.

Obr. č. 5 – Vratka dotace



5.1.6. ÚČTOVÁ SKUPINA 36 - ZÁVAZKY KE SPOLEČNÍKŮM, K ÚČASTNÍKŮM SDRUŽENÍ A KE ČLENŮM DRUŽSTVA

V této účtové skupině se účtují krátkodobé závazky k účetním jednotkám v rámci konsolidačního celku z přijatých půjček a úvěrů. Dále závazky ke společníkům včetně akcionářů v obchodních společnostech nebo členům v družstvech ve výši jejich podílů na zisku společnosti nebo družstva, a to se souvztažným zápisem buď na účtu 596 - *Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům*, pokud jde o společníky ve veřejné obchodní

společnosti a komplementáře v komanditní společnosti a nebo na příslušném účtu účtové skupiny 43 - *Výsledek hospodaření*, pokud jde o společníky v ostatních obchodních společnostech, členy v družstvech a komanditisty v komanditní společnosti.

Dále se zde zachycují krátkodobé závazky z půjček a úvěrů od společníků obchodní společnosti, závazky ke společníkům ve společnosti s ručením omezeným a komanditistům komanditních společností a členům družstev ze závislé činnosti, tj. z pracovněprávních vztahů včetně sociálního zabezpečení, a jejich zúčtování.

V účtové skupině 36 se dále účtují závazky účetní jednotky, jako akcionáře či společníka v jiné obchodní společnosti, za převzaté zatímní listy nebo dosud nesplacené vklady. Zachycují se zde také závazky k účastníkům sdružení, které není právnickou osobou.

5.1.7. ÚČTOVÁ SKUPINA 37 - JINÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

Na příslušném účtu účtové skupiny 37 kupující účtuje o závazku z koupě podniku či jeho části, dále se zde účtuje o závazcích z pevných termínovaných operací a o nakoupených a prodaných opcích. Analytické účty se vedou v členění na nákupní a prodejní opce.

Účtuje se zde o dalších krátkodobých závazcích, například:

- Závazek z odpovědnosti za způsobenou škodu, souvztažně k příslušnému účtu účtové skupiny 54 - *Jiné provozní náklady*, pokud tento závazek nemá charakter dohadné položky pasivní.
- Závazek řízené a řídicí společnosti z titulu změn vlastního kapitálu.
- Závazek vůči celnímu orgánu z titulu cel, daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) a závazek ze spotřebních daní při dovozu. Na analytických účtech vede účetní jednotka zvlášť zúčtování cel a zvlášť zúčtování DPH a jednotlivých spotřebních daní při dovozu. V návaznosti na daňové přiznání k DPH a ke spotřební dani musí být účtování v rámci analytických účtů k příslušnému účtu účtové skupiny 37 - *Jiné pohledávky a závazky* uspořádáno tak, aby se prokázalo placení DPH a spotřebních

daní celnímu orgánu a nárok na odpočet DPH a na vrácení spotřebních daní vůči finančnímu orgánu.

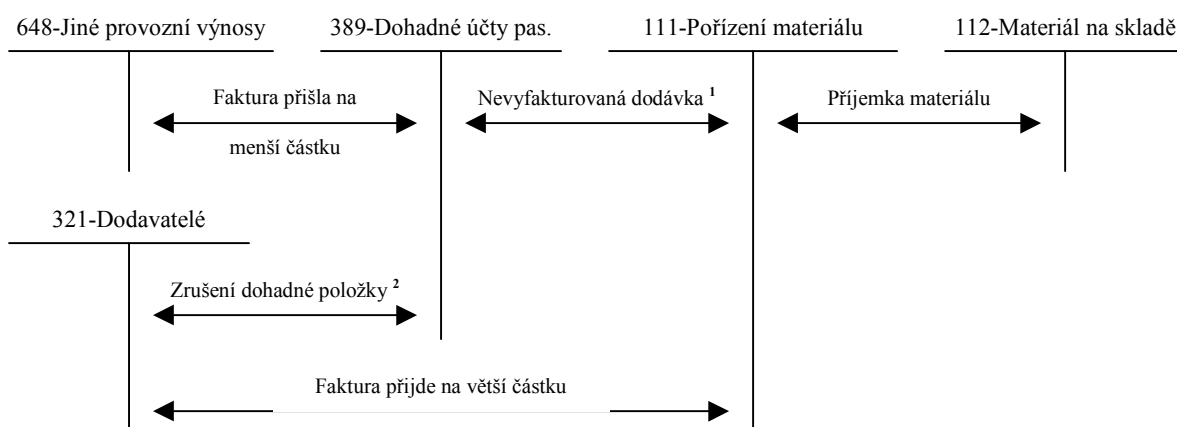
5.1.8. ÚČTOVÁ SKUPINA 38 - PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV A PASIV

Specifickým druhem závazků v této účtové skupině je účet 389 - *Dohadné účty pasivní*, kde se účtují položky, které nelze vyúčtovat jako obvyklý dluh, například nevyfakturované dodávky.

Účtují se sem i nákladové úroky, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování za dané účetní období, respektive toto bankovní vyúčtování je chybné, a závazek k úhradě odpovědnosti za způsobenou škodu v případech, kdy není možno ke konci rozvahového dne stanovit konečnou výši závazku, a to se souvztažným zápisem na vrub příslušného účtu účtových skupin 56 - *Finanční náklady* a příslušného účtu účtové skupiny 54 - *Jiné provozní náklady*, popřípadě na vrub příslušného účtu majetku, respektive nákladů v případě nevyfakturovaných dodávek.

Účtuje se zde i náhrada za nevybranou dovolenou, pokud bude proplacena v příštím roce a poměrná část silniční daně při účtování v hospodářském roce.

Obr. č. 6 - Nevyfakturovaná dodávka



1... faktura do uzávěrky účetních knih nedošla

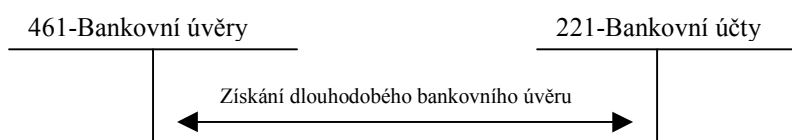
2... v dalším období, když přijde faktura

5.2. DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY¹⁰

5.2.1. ÚČTOVÁ SKUPINA 46 - BANKOVNÍ ÚVĚRY

Dlouhodobé bankovní úvěry se v účetnictví zachycují na účtech účtových skupin 46 - Bankovní úvěry. Zde se zachycují také dlouhodobé bankovní úvěry poskytované při eskontu směnek. Každý jednotlivý úvěr je třeba sledovat odděleně na samostatném analytickém účtu.

Obr. č. 7 – Získání dlouhodobého bankovního úvěru



5.2.2. ÚČTOVÁ SKUPINA 47 - DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

Na příslušných účtech účtové skupiny 47 - Dlouhodobé závazky se účtuje o závazcích z obchodního i neobchodního styku s dobou splatnosti delší než jeden rok. Analytické účty se vedou podle jednotlivých věřitelů.

- a) **Závazky z obchodního styku** – patří sem především klasické závazky z obchodních vztahů s dobou splatnosti delší než jeden rok a dále závazky ze směnek, jejichž prostřednictvím má být placeno.
- b) **Závazky – ovládací a řídicí osoba** – obsahují závazky v rámci konsolidačního celku k ovládaným a řízeným osobám, mezi ovládanými a řízenými osobami a k ovládajícím a řídicím osobám. Obsahuje zejména závazky z dlouhodobých půjček a úvěrů mezi těmito osobami.

¹⁰ Časopis Účetnictví v praxi 11/2004, Aspi Publishing s. r. o., Praha, 2004, ISSN 1211-7307

- c) **Závazky – podstatný vliv** – obsahují závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem, mezi účetními jednotkami pod podstatným vlivem a závazky účetních jednotek pod podstatným vlivem k účetním jednotkám uplatňujícím podstatný vliv. I zde se jedná zejména o závazky z dlouhodobých půjček a úvěrů.
- d) **Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení** – obsahují zejména dlouhodobé závazky z titulu poskytnutých půjček společníky a závazky k účastníkům sdružení, které není právnickou osobou.
- e) **Dlouhodobé přijaté zálohy** – na účet určený pro zachycení dlouhodobých přijatých záloh se účtují dlouhodobé přijaté zálohy před splněním závazku vůči odběrateli.
- f) **Emitované dluhopisy** – zde účtuje emitent dluhopisů vydané dluhopisy ve výši emise souvztažně se zápisem na účet pohledávek z emitovaných dluhopisů. Zde je třeba zohlednit také úrok, který se k emitovaným dluhopisům váže a který bude třeba vyplatit při vypršení splatnosti dluhopisů. Úrok je třeba časově rozlišit, neboť k jeho vyplácení dochází zpravidla až při proplácení dluhopisů.
- g) **Dlouhodobé směnky k úhradě** – mezi závazky z titulu dlouhodobých směnek k úhradě patří akceptované směnky cizí a směnky vlastní. Splatnost těchto směnek je delší než jeden rok. Směnečný závazek je oproti závazku, který má být směnkou uhrazen, většinou navýšen o úrok. Tento úrok je třeba při účtování časově rozlišit.
- h) **Jiné závazky** – obsahují u všech účetních jednotek zejména dlouhodobé závazky z nájmu podniku nebo jeho části, závazky z koupě podniku nebo jeho části a prodané opce. Dále se zde účtují závazky z titulu přijatých půjček, s výjimkou závazků vykázaných v položkách „Závazky-ovládající a řídicí osoba“, „Závazky-podstatný vliv“ a „Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení“. Patří sem také dlouhodobé závazky z titulu tichého společenství.
- i) **Odložený daňový závazek**¹¹ – odložená daňová povinnost vyplývá z rozdílu, které vznikají z rozdílného způsobu zacházení a oceňování určitých položek v účetnictví a v daních z příjmů a z rozdílného dopadu do účetního hospodářského výsledku a daňového základu. O odloženém daňovém závazku a odložené daňové pohledávce se účtuje vždy ve prospěch příslušného čtu odloženého daňového závazku, resp. Ve vrub účtu odložené daňové pohledávky v účtové skupině

¹¹ Ryneš, P.: *Podvojný účetnictví, ANAG, 2005, ISBN 80-7263-251-5*

48 - Odložený daňový závazek a pohledávka. Souvztažně se ve většině případů účtuje odložená daň na vrub, popř. ve prospěch příslušných účtů *592 - Daň z příjmů z běžné činnosti – odložená* nebo *594 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti – odložená*. Odložené daňové závazky a odložené daňové pohledávky vyúčtované na účtech účtové skupiny *48 - Odložený daňový závazek a pohledávka* je možno v souladu s prováděcí vyhláškou k podvojnému účetnictví vzájemně zúčtovat v běžně vedeném účetnictví a v účetní závěrce se vykazuje výsledné saldo z kompenzace odložených daňových závazků a pohledávek.

Přechodné rozdíly mohou být:

- zdanitelné, které vyústí ve zdanitelné částky při určování základu daně budoucích období, tzn. že vedou k odloženému daňovému závazku (např. je-li účetní hodnota dlouhodobého hmotného majetku vyšší než hodnota tohoto majetku pro daňové účely),
- odčitatelné, které vyústí v částky, které jsou odčitatelné při určování základu daně budoucích období, tzn. že vedou k odložené daňové pohledávce (např. je-li účetní hodnota pohledávek snížena o opravné položky nižší než hodnota těchto pohledávek včetně daňově uznatelných opravných položek).

6. INVENTARIZACE ZÁVAZKŮ

Zákon o účetnictví ukládá účetním jednotkám povinnost inventarizovat majetek a závazky. Provedení inventarizace je jednou z činností, která přispívá k úplnosti, průkaznosti a správnosti údajů v účetnictví. Účetní jednotky inventarizací zjišťují skutečný stav veškerého majetku a závazků a ověřují, zda zjištěný skutečný stav odpovídá stavu majetku a závazků v účetnictví.

Inventarizaci účetní jednotky provádějí k okamžiku, ke kterému sestavují účetní závěrku jako řádnou nebo mimořádnou a pro účely podání návrhu na vyrovnání.¹² Účetní jednotky mohou provádět také inventarizaci v průběhu účetního období, jde o průběžnou inventarizaci, ta se týká případů uvedených v § 29, odst. 2, zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Skutečné stavy závazků zjišťují účetní jednotky dokladovou inventurou. Principem dokladové inventury je ověření účetních stavů pomocí různých druhů písemností, ty mohou mít nejrůznější podobu. Jde o účetní doklady interní i externí povahy, které vznikají v souvislosti s bankovní a kapitálovými operacemi: výpisy z účtu, ověření úvěru, pokladní výdejové doklady, doklady daňového typu, doklady ověřující předpisy závazků a pohledávek, výplatní listiny mezd, ověřovací dopisy, které si účetní jednotka vyměňuje se svými odběrateli a dodavateli a další účetní doklady ověřující pohledávky a závazky.

Stavy majetku a závazků zjištěné při inventarizaci jsou účetní jednotky povinny zaznamenat v inventurních soupisech. Inventurní soupisy jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

- a) jednoznačné určení inventarizovaného majetku a závazků včetně jeho množství,
- b) podpisový záznam osoby odpovědné za zjištění skutečných stavů inventarizovaného majetku a závazků,
- c) podpisový záznam osoby odpovědné za provedení inventarizace,
- d) způsob zjišťování skutečných stavů, např. přepočítání, zvážení,
- e) ocenění majetku a závazků k okamžiku ukončení inventury,
- f) okamžik zahájení a ukončení inventury.

¹² § 29, odst. 1, zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění

Inventarizačními rozdíly se rozumí rozdíly mezi skutečným stavem a stavem v účetnictví. Skutečný stav je nižší než stav v účetnictví, v tomto případě se jedná o manko. Pokud je skutečný stav vyšší než stav v účetnictví, rozdíl se označuje jako přebytek. Tyto inventarizační rozdíly je účetní jednotka povinna vyúčtovat do účetního období, za které se inventarizací ověřuje stav majetku a závazků.

Účetní jednotky jsou povinny prokázat provedení inventarizace u veškerého majetku a závazků po dobu 5 let po jejím provedení.¹³

¹³ § 29, odst. 3, zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění

PRAKTICKÁ ČÁST

7. CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU

Firma A, s.r.o. (dále jen společnost A) patří mezi největší a nejvýznamnější výrobce prefabrikátů v České republice. Výrobní závod mezi v jižních Čechách byl založen v roce 1949 a stal se tak významným závodem na výrobu prefabrikátů, zvláště v sedmdesátých letech s rozvojem panelové výstavby nejen na jihu Čech. Po celou dobu od založení se neustále vyvíjel a zlepšoval. Nová etapa začala v roce 1996, kdy byla firma privatizována a byla vedena dvěma rakouskými firmami. Od roku 2002 je dceřinou firmou rakouské firmy M, GmbH. Firma disponuje know-how nejmodernější techniky na výrobu prefabrikátů a probíhají další rozsáhlé investice do výroby. Společnost A je součástí velmi silné skupiny Kirchdorfer Gruppe s širokým rozsahem aktivit.

Ve výrobním areálu o velikosti přes 140 000 m² vyrábí společnost A prefabrikáty pro bytové a průmyslové stavby, vodící stěny pro dopravní zabezpečení Delta Bloc, vodící stěny City Bloc, silniční prefabrikáty, panely pro protihlukové stěny, tenisové haly a speciální díly na přání zákazníka. Významnou částí výrobního programu jsou systémy prefabrikovaných spodních staveb a kolektorů, které se realizují z prefabrikovaných dvojitéch filigránových stěn. Firma úspěšně dodává svým zákazníkům též prefabrikovaná schodiště vč. moderních točitých schodů a filigránové stropní desky, které se nejvíce využívají při výstavbě obytných nebo rodinných domů.

Společnost A disponuje týmem zkušených projektantů a odborníků, kteří jsou schopni zpracovat pro zákazníka nejen různá koncepční řešení, statické výpočty a výkresovou nebo výrobní dokumentaci, ale hlavně společně řešit zadání s ohledem na rychlost a úsporů finančních nákladů ve výstavbě kompletních stavebních celků (výrobní, skladové, prodejní, sportovní haly, technologická řešení při realizaci inženýrských sítí - kolektory) nebo při realizaci rodinných nebo bytových domů a objektů. Výroba veškerých prvků je dozorována LGA Norimberk, BPS Linz a TZÚS Praha. Od roku 2002 je zaveden certifikát ISO 9001.

8. ANALÝZA ZÁVAZKŮ

8.1. ZÁVAZKY Z OBCHODNÍHO STYKU

V souvislosti s evidencí závazků z obchodního styku používá společnost A analytickou evidenci takto:

321100 - Dodavatelé – tuzemsko

321200 - Dodavatelé – zahraničí – dodavatelé v rámci Evropské unie

321500 - Dodavatelé – podniky ve skupině

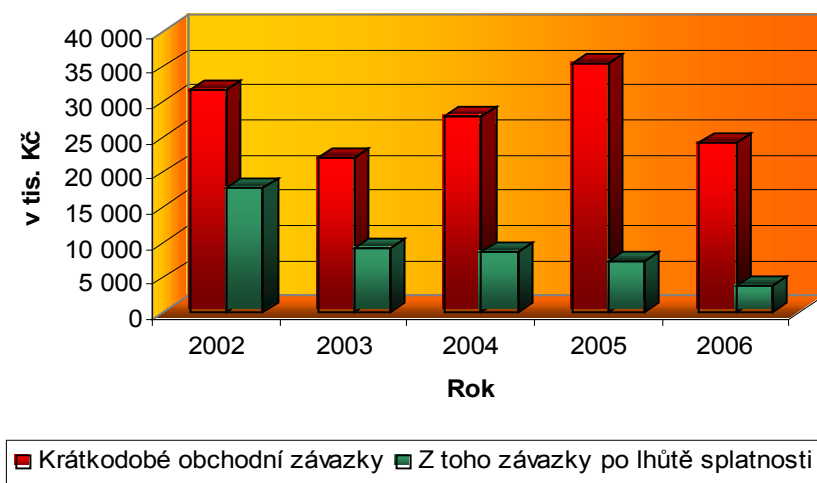
321900 - Dodavatelé – korekční účet – zde se účtují kurzové rozdíly, které vzniknou transakcí.

Tabulka č. 1 – Vývoj závazků z obchodního styku

Rok	2002	2003	2004	2005	2006
Krátkodobé obchodní závazky ¹	31 534	22 102	27 865	35 302	24 111
Z toho závazky po lhůtě splatnosti ¹	17 854	9 198	8 529	7 396	3 876

¹ údaje jsou v tis. Kč, k 31. 12.

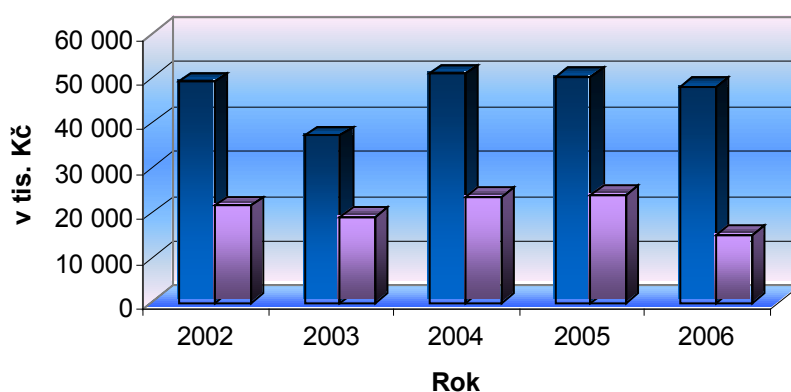
Graf č. 1 – Vývoj závazků z obchodního styku



Z grafu je vidět, že se daří snižovat závazky po lhůtě splatnosti a to i když celkové závazky z obchodního styku rostou. Firma se snaží včas dostát svým závazkům vůči dodavatelům, zlepšuje svou likviditu. Společnosti se snižují náklady spojené s úroky z prodlení.

Je třeba aby firma spolu se snižováním závazků po lhůtě splatnosti snižovala i tyto pohledávky. To se firmě daří až v roce 2006, jak je vidět z následujícího grafu.

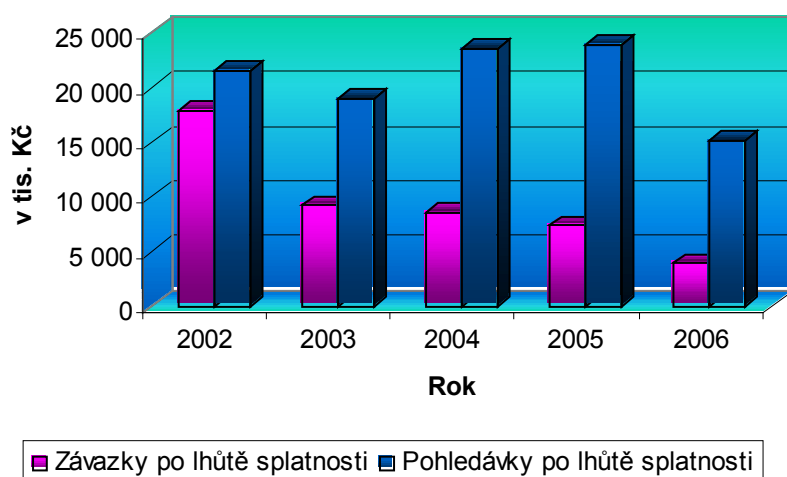
Graf č. 2 – Vývoj pohledávek z obchodního styku



■ Krátkodobé obchodní pohledávky ■ Z toho pohledávky po lhůtě splatnosti

V roce 2005 jsou pohledávky po lhůtě splatnosti 23 987 tis. Kč, v roce 2006 pak 15 113 tis Kč. Závazky po lhůtě splatnosti v roce 2005 činí 7 396 tis. Kč, v roce 2006 klesly tyto závazky na 3 876 tis. Kč. V roce 2006 firma snížila značně pohledávky i závazky po lhůtě splatnosti. Pohledávky po lhůtě splatnosti jsou ale více jak čtyřikrát větší než tyto závazky, viz graf č. 3. Firma se tak může dostat do platebních problémů.

Graf č. 3 – Porovnání závazků a pohledávek po lhůtě splatnosti



Jedním ze způsobů, jak zlepšit svou likviditu a dostat tak včas svým závazkům, je přimět odběratele ke včasnému splacení našich pohledávek. Firma tak získá včas peněžní prostředky, které použije na úhradu závazků.

Pro přepočítání cizích měn používá společnost denní kurz ČNB. Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána podle oficiálního kurzu ČNB.

Příklad:

Firma nakupuje od Německého obchodního partnera napínáky, které využívá pro předpínání ocelové výztuže v předepjatém betonu. Dne 11. 5. 2006 (k tomuto datu byl kurz 1 CZK = 28,3 EUR) nakoupila od tohoto partnera napínáky za 3 000 EUR. Společnost tuto fakturu uhradila dne 19. 5. 2006 (kurz byl 1 CZK = 28 EUR).

Účtování:

1. došlá faktura – napínáky (3 000 x 28,3)	84 900,-	111100/321200
2. příjem na sklad	84 900,-	112101/111100
3. úhrada faktury (3 000 x 28)	84 000,-	321200/221500
4. kursové rozdíly - zisk	900,-	321900/663100

8.2. ZÁVAZKY VŮČI ZAMĚSTNANCŮM

Vzájemné vztahy mezi společnostmi a jejími zaměstnanci upravuje Kolektivní smlouva. Zejména stanoví a upřesňuje pracovní, mzdové, sociální a další podmínky a nároky zaměstnanců, včetně problematiky BOZP a způsob předcházení pracovněprávním sporům. Mzda je poukázána na účty zaměstnanců vždy u peněžních ústavů tak, aby byla na kontě připsána 14. den v měsíci za měsíc předcházející, v mimořádných případech do 18. dne v měsíci.

Členění prací je provedeno podle míry složitosti do 12-ti tarifních stupňů. Forma základní mzdy je časová nebo úkolová, případně dochází ke kombinaci.

Tabulka č. 2 - Mzdové tarify pro jednotlivé kategorie pracovníků

Tarifní stupeň	Mzdový tarif¹ (Kč/hod)	Mzdový tarif¹ (Kč/měsíc)
1.	48,1	8 000,-
2.	50,1	8 280,-
3.	52,3	8 650,-
4.	55	9 090,-
5.	58,7	9 710,-
6.	63,1	10 440,-
7.	68,1	11 260,-
8.		12 210,-
9.		13 270,-
10.		14 570,-
11.		16 120,-
12.		17 900,-

¹ mzdové tarify jsou stanoveny jako minimální pro 40 hodin týdenní pracovní doby, k 1. 1. 2007.

Společnost pro zúčtování mezd používá tuto analytickou evidenci:

521100 - Mzdové běžné hodiny (běžné, prémie, práce v úkolu) - dělníci

521120 - Mzdy za neodpracovanou dobu

521200 - Platové běžné hodiny - THP

521240 - Platy – odstupné

524100 - Mzda - zákonné zdravotní pojištění
524110 - Plat – zákonné zdravotní pojištění
524200 - Mzda – zákonné sociální pojištění
524210 - Plat – zákonné sociální pojištění
527100 - Zákonné sociální náklady - stravenky
527200 - Penzijní pojištění daň.
336100 – Odvody na ZP
336200 – Odvody na SP
342100 – Daň z příjmů zaměstnanců
342200 – Srážková daň

Příklad:

Na konci měsíce listopadu 2006 činily hrubé mzdy dělníků 1.500.000,-, z toho připadá na zdravotní pojištění (4,5 %) 67.500,- a na sociální pojištění (8 %) 120.000,-. Plat THP činil 708.000,- z toho připadá na zdravotní pojištění 31.800,- a na sociální pojištění 56.640,-.

Účtování:

1. Hrubá mzda – dělníci	1.500.000,-	521100/331100
2. Hrubá mzda – THP	708.000,-	521200/331100
3. Zdravotní pojištění – dělníci	67.500,-	331100/336100
4. Zdravotní pojištění – THP	31.800,-	331100/336100
5. Sociální pojištění – dělníci	120.000,-	331100/336200
6. Sociální pojištění – THP	56.640,-	331100/336200
7. Zálohy na daň z příjmů		331100/342100
8. Výplata mzdy (platu)		331100/221100

Podnik za zaměstnance na zdravotním (9 %) a sociálním (26 %) pojištění zaplatí:

1. Zdravotní pojištění – dělníci	135.000,-	524100/336100
2. Zdravotní pojištění – THP	63.720,-	524110/336100

3. Sociální pojištění – dělníci	390.000,-	524200/336200
4. Sociální pojištění – THP	184.080,-	524210/336200

Tabulka č. 3 - Vývoj osobních nákladů od roku 2001 do roku 2006

Rok	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Průměrný počet zaměstnanců	166	143	120	122	135	138
Mzdové náklady ¹	29 075	25 508	24 842	27 839	30 044	32 690
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění ¹	9 987	8 828	8 636	9 658	10 326	11 436
Sociální náklady ¹	1 236	975	833	795	756	797
Osobní náklady celkem ¹	40 298	35 311	34 311	38 292	41 126	44 923

¹ Údaje jsou v tis. Kč

Od roku 2002, kdy se stala společnost A dceřinou společností rakouské firmy M, GmbH., dochází ke snižování počtu pracovníků. Tento pokles počtu pracovníků je způsoben ztrátou, která v roce 2002 činila téměř 20 mil. Kč, a nařízením mateřské společnosti.

K výraznému nárůstu počtu pracovníků a s tím souvisejícímu nárůstu osobních nákladů dochází v roce 2005. Společnost v tomto roce zavedla nový systém SAP a z tohoto důvodu došlo k rozdělování funkcí na více pracovníků. Společnost musela zvýšit počet THP.

Společnost A poskytuje svým zaměstnancům závodní stravování, které je zajišťované prostřednictvím jiného subjektu. Zaměstnanec má nárok na jedno hlavní jídlo za každý pracovní den, za které si platí 21 Kč, zbytek nákladů (55 %) hradí společnost.

Účtování:

527100/221100

Společnost přispívá měsíčně na penzijní připojištění částkou 400 Kč na jednoho zaměstnance.

Účtování:

527200/379600

379600/221100

8.3. BANKOVNÍ ÚVĚRY A FINANČNÍ VÝPOMOCI

Společnost A čerpá jak krátkodobé, tak dlouhodobé bankovní úvěry. Dlouhodobé bankovní úvěry čerpá od VOLKSBANK, krátkodobé úvěry také od VOLKSBANK a od HVB, společnost využívá kontokorent od HVB.

Společnost pro účtování využívá tuto analytickou evidenci:

562510 – Náklady na úroky – dlouhodobé úvěry

562800 – Úroky – HVB kontokorent

231100 – Krátkodobé úvěry VOLKSBANK

461100 – TV bankovní úvěr VOLKSBANK

Tabulka č. 4 – Bankovní úvěry

Rok	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Bankovní úvěry dlouhodobé	0	0	60 000	60 000	51 428	42 857
Bankovní úvěry krátkodobé	26 161	36 323	0	38 960	49 824	61 907

Údaje jsou v tis. Kč vždy k 31. 12.

Od roku 2003 čerpá společnost dlouhodobý úvěr od VOLKSBANK, v částce 60 mil. Kč. Společnost splácí tento úvěr čtvrtletně. Čtvrtletní splátka činí 2 143 tis. Kč. Splatnost tohoto úvěru je 25. 12. 2012. Úroková sazba je PRIBOR + 0,65 %. Tento úvěr je zajištěn zástavním právem k budovám a pozemkům společnosti a ručitelským prohlášením mateřské společnosti.

Společnost začala tento úvěr splácet v březnu 2005, což je zřejmé z tabulky č. 4. K 31. 12. 2005 činí dlouhodobý bankovní úvěr 51 428 tis. Kč a k 31. 12. 2006 činí tento úvěr 42 857 tis. Kč.

Krátkodobý úvěr je zajištěn postoupením pohledávek společnosti.

9. ZÁVAZKY VE FINANČNÍ ANALÝZE

9.1. DOBA SPLATNOSTI KRÁTKODOBÝCH ZÁVAZKŮ

Doba splatnosti krátkodobých závazků patří do ukazatelů aktivity. Udává průměrnou dobu splatnosti závazků – dobu za kterou jsou závazky hrazeny. Ukazuje na platební morálku analyzované firmy. Nežádoucí je vývoj nad 90 dní.

$$\text{Doba splatnosti krátkodobých závazků} = \frac{\text{krátkodobé závazky}}{\text{tržby}/365}$$

V našem případě bude výpočet následující:

R ř. 102

$$\frac{\text{R...rozvaha}^1}{\text{VZaZ...výkaz zisků a ztráty}^2} = \frac{(VZaZ \text{ ř. } 1 + 5 + 19)}{365}$$

R...rozvaha¹

VZaZ...výkaz zisků a ztráty²

Tab. č. 5 – Doba splatnosti krátkodobých závazků

Rok	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Doba splatnosti krátkodobých závazků	107,20	140,92	98,96	41,7	58,69	40,53

Doba, za kterou se hradili závazky byla v prvních třech letech vysoká, v roce 2004 došlo k výraznému poklesu a nízká hodnota je i v roce 2005 a 2006. Nejvyšší doba splatnosti krátkodobých závazků je v roce 2002, protože byly krátkodobé závazky nejvyšší. Hodnota nad 90 dní vyjadřuje špatnou platební morálku firmy.

¹ Přehled Rozvahy společnosti A za období 2001-2006 je uveden v příloze č. 1.

² Přehled Výsledovky společnosti A za období 2001-2006 je uveden v příloze č. 2.

Dobu splatnosti krátkodobých závazků je vhodné porovnat s **dobou obratu pohledávek**. Tu spočítáme následovně:

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{Pohledávky}}{\text{tržby} / 365} = \frac{\text{R ř. 39} + 48}{\text{VZaZ 1} + 5 + 19 / 365}$$

Tab. č. 6 – Doba obratu pohledávek

Rok	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Doba obratu pohledávek	41,90	83,26	70,84	77,93	82,73	75,79

V porovnání s obchodním úvěrem, který firma poskytuje svým odběratelům je vidět, že v prvních třech letech je ve značné výhodě, neboť poskytuje obchodní úvěr v průměru 65,3 dne a sama čerpá úvěr od svých dodavatelů v průměru po dobu 115,7 dne. V roce 2004, 2005 a 2006 je trend opačný. Firma poskytuje úvěr v průměru 78,82 dne a sama čerpá v průměru 46,97 dne. Společnost by měla v současné době lépe analyzovat a řídit pohledávky, aby předešla případné druhotné platební neschopnosti.

9.2. UKAZATELE LIKVIDITY

Tyto ukazatele odvozují likviditu podniku od poměru mezi oběžnými aktivy a krátkodobými závazky. Patří sem **Běžná likvidita**, **Pohotová likvidita** a **Okamžitá likvidita**.

Běžná likvidita nám poskytne informace o tom, kolikrát podnik uspokojí své věřitele, pokud by proměnil veškerá svá oběžná aktiva v daný okamžik na hotovost. Pomocí ukazatele **Pohotové likvidity** zjistíme, zda se podnik dokáže vyrovnat se svými závazky, aniž by musel prodávat své zásoby. **Okamžitá likvidita** charakterizuje schopnost firmy hradit právě splatné dluhy.

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} = \frac{\text{R ř. 31}}{\text{R ř. 102}}$$

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby}}{\text{krátkodobé závazky}} = \frac{\text{R ř. 31} - \text{32}}{\text{R ř. 102}}$$

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{peněžní prostředky}}{\text{krátkodobé závazky}} = \frac{\text{R ř. 59} + \text{60}}{\text{R ř. 102}}$$

Tab. č. 7 – Ukazatele likvidity

Rok	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Běžná likvidita	1,23	0,96	1,75	3,01	2,45	3,03
Pohotová likvidita	0,47	0,65	1,04	2,06	1,46	1,87
Okamžitá likvidita	0,08	0,06	0,33	0,19	0,05	0,003

Hodnocení:

1) Běžná likvidita

Nízký ukazatel likvidity značí, že firma má zastaralé zásoby, jejichž reálná hodnota je nižší než cena oficiálně uvedená v účetních výkazech. Nejnižší ukazatel byl v roce 2002, což je díky vysokým krátkodobým závazkům. Od roku 2002 až do roku 2004 hodnoty narůstaly. Mezi lety 2001 a 2002 je zaznamenán pokles, stejně jako v roce 2005. Nejvyšší hodnoty bylo dosaženo v roce 2004 a 2006. To znamená, že by podnik nejlépe uspokojil své věřitele, pokud by proměnil veškerá svá oběžná aktiva v daný okamžik na hotovost. Rapidní nárůst ukazatele mezi lety 2003 a 2004 je způsoben hlavně poklesem krátkodobých závazků. Největší položka oběžných aktiv byla tvořena krátkodobými

pohledávky v letech 2002, 2004, 2005 a 2006. V letech 2001 a 2003 ji tvořili zásoby, tedy nejméně likvidní položka majetku.

2) Pohotová likvidita

Optimální je vývoj mezi 1 – 1,5. Vyšší hodnota je příznivá pro věřitele, jelikož značný objem oběžných aktiv je vázán ve formě pohotových prostředků, které přináší jen malý nebo žádný úrok. Pokud se setkáváme s výrazně nižší hodnotu pohotové likvidity než běžné, pak má firma nadměrnou váhu zásob v rozvaze společnosti. Ve všech letech je pohotová likvidita nižší než běžná. Největší rozdíly byly to v letech 2001, 2004, 2005 a 2006. Tento rozdíl může být způsoben sezónním charakterem hospodaření, kde firma má volné zásoby před zahájením prodejní sezóny. Nejvyšších hodnot dosahoval podnik v roce 2004, hodnoty 2,06. Bylo to z důvodu nejvyšších oběžných aktiv, které narostly vlivem krátkodobých i dlouhodobých pohledávek z obchodních vztahů. Zároveň byly nejnižší krátkodobé závazky. Nejvyšších závazků dosahovala společnost v prvních dvou letech, kdy ukazatel klesl pod hranici 1. Optimální vývoj byl v letech 2003 a 2005.

3) Okamžitá likvidita

Nejmenší hodnoty dosahoval ukazatel v roce 2006, kdy došlo k poklesu peněžních prostředků. Naopak nejvyšších hodnot dosáhl v roce 2003, kdy byl vysoký podíl finančních prostředků a došlo i k poklesu krátkodobých závazků. Likvidita je zajištěna při hodnotě alespoň 0,2. Tzn., že byla zajištěna pouze v roce 2003, přiblížil se i rok 2004.

10. ZÁVĚR

Cílem mé práce bylo analyzovat závazky a zhodnotit jejich význam v konkrétní obchodní společnosti. Tuto analýzu a zhodnocení jsem provedla u společnosti s ručením omezeným, která se zabývá výrobou a distribucí prefabrikátů a to nejen pro český, ale i mezinárodní trh. Tato firma patří ve svém oboru mezi jednu z nejvýznamnějších a největších v České republice.

V praktické části jsem nejdříve analyzovala závazky z obchodního styku. Firmě se v posledních 3 letech daří úspěšně snižovat závazky po lhůtě splatnosti, firma tak zlepšuje svou likviditu. Je důležité, aby se spolu se snižováním závazků po lhůtě splatnosti snižovaly i tyto pohledávky. To se ale firmě příliš nedaří (viz graf č. 2). První rok, kdy se pohledávky po lhůtě splatnosti snížily, je rok 2006. Je třeba, aby firma nadále pracovala na tomto snižování. Navrhovala bych, aby společnost využila všech zákonných prostředků a své pohledávky lépe zajistila pomocí zajišťovacích nástrojů, a docílila tak snížení pohledávek po lhůtě splatnosti. Firma tak bude mít včas peněžní prostředky, které využije na splácení svých závazků.

V současné době firma čerpá jak krátkodobé, tak dlouhodobé bankovní úvěry. V roce 2003 si společnost vzala dlouhodobý bankovní úvěr od HVB v hodnotě 60 mil. Kč. Tento úvěr je splatný v roce 2012 a je zajištěn zástavním právem k budovám a pozemkům společnosti a ručitelským prohlášením mateřské společnosti. Výhodou firmy při uzavírání smluv o úvěrů je jisté to, že podnik je součástí velkého mezinárodního koncernu. Banka tak nepodstupuje velké riziko spojené s nesplácením úvěru, proto může této společnosti nabídnout nižší úrok.

Firma čerpá v posledních 3 letech obchodní úvěr od svých dodavatelů v průměru po kratší dobu než poskytuje odběratelům. Společnost by měla proto lépe analyzovat a řídit pohledávky, aby předešla případné druhotné platební neschopnosti.

Společnost, která je schopna zajistit včasné a uspokojivé vypořádání svých závazků, je předpokladem ekonomické stability a prosperity. Na platební disciplíně stojí ekonomická pevnost firmy. Dobré jméno firmy je v dnešní době důležitější než mít

ohromující zisky. Zisk je krátkodobý pohled na ekonomickou stabilitu firmy, dobré jméno firmy mezi partnery, úřady i veřejností zaručuje jistotu dlouhodobého vývoje firmy a její postavení na trhu. Taková firma může dlouhodobě plánovat a rozvíjet svou činnost v oblasti, ve které podniká.

SUMMARY

Regarding the proper company management, payables are one of the important fields, which must be dealt with and which is important to optimise. The B.A. thesis is divided into two main parts, theoretical and practical. The practical one was produced in a particular company, which concentrates on production and distribution of building materials for both Czech and international market. Firstly, I analysed the payables of the company and then I examined the payables using the financial analysis. The analysis of the payables shows that the company has managed to reduce its overdue payables in the past three years, and that it has improved its liquidity in this way. Along with reducing the overdue payables, it is important to reduce also such receivables. However, the company is not very successful in doing it. Therefore, I suggest that the company should apply all and any legal instruments and secure its receivables by means of security tools to achieve reduction of the overdue receivables. As a result, the company will receive the financial means in time, which will be used to settle its payables. This creates good reputation in the market. The good reputation among business partners, authorities and the public guarantees long-term development of a company and its position in the market. Such a company can plan in the long term and develop its activity in the field, which it concentrates on.

Short-term payables – krátkodobé závazky,
long-term payables – dlouhodobé závazky,
payables posting – účtování závazků,
trade payables – závazky z obchodního styku,
payables to employees – závazky vůči zaměstnancům.

PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY

1. ČERMÁKOVÁ, H.: *Účetnictví, shrnutí základů*. Ostrava: MIRAGO, 2005, ISBN 80-86617-17-3
2. ČERMÁKOVÁ, H.: *Pracovní sešit k účetnictví*. Ostrava: MIRAGO, 2005, ISBN 80-86617-26-2
3. KERNBACHOVÁ, M., SEVERIN, P.: *Obchodně závazkové vztahy*. Ostrava: VŠB-TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA, 2003, ISBN 80-248-00393-3
4. KOVANICOVÁ, D.: *Abeceda účetních znalostí 2005*. Polygon, 2005, ISBN 80-7273-118-1
5. MÜLLEROVÁ, L.: *Účetnictví různých právních forem podnikatelů, 2. díl Účetnictví obchodních společností*. Vysoká škola ekonomická v Praze, nakladatelství Oeconomica 2005, ISBN 80-245-0331-X
6. RYNEŠ, P.: *Podvojně účetnictví*, ANAG, 2005, ISBN 80-7263-251-5
7. VALACH, J. A KOL.: *Finanční řízení podniku*. Praha: Ekopress s. r. o., 1999, ISBN 80-86119-21-1
8. *Účetnictví v praxi – 10, 11/2004*. Praha: Aspi Publishing s. r. o., 2004, ISSN 1211-7307
9. *Zákon č. 513/91 Sb., obchodní zákoník, v platném znění*
10. *Zákon č. 563/91 Sb., o účetnictví, v platném znění*
11. *České účetní standardy pro podnikatele, v platném znění*
12. *Zákon č. 40/1964, občanský zákoník, v platném znění*

SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

Tabulka č. 1 – Vývoj závazků z obchodního styku

Tabulka č. 2 – Mzdové tarify pro jednotlivé kategorie pracovníků

Tabulka č. 3 – Vývoj osobních nákladů od roku 2001 do roku 2006

Tabulka č. 4 – Bankovní úvěry

Tabulka č. 5 – Doba splatnosti krátkodobých závazků

Tabulka č. 6 – Doba obratu pohledávek

Tabulka č. 7 – Ukazatele likvidity

Obr. č. 1 – Rozdělení zdrojů krytí majetku

Obr. č. 2 – Směnečný (eskontní) úvěr

Obr. č. 3 – Uspokojení závazku směnkou

Obr. č. 4 – Zúčtování se zaměstnanci

Obr. č. 5 – Vratka dotace

Obr. č. 6 – Nevyfakturovaná dodávka

Obr. č. 7 – Získání dlouhodobého bankovního úvěru

Graf č. 1 – Vývoj závazků z obchodního styku

Graf č. 2 – Vývoj pohledávek z obchodního styku

Graf č. 3 – Porovnání závazků a pohledávek po lhůtě splatnosti

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – Rozvaha 2001-2006 (v tis. Kč)

Příloha č. 2 – Výkaz zisků a ztráty 2001-2006 (v tis. Kč)

Příloha č. 3 – Směrný účtový rozvrh firmy

ROZVAHA - A, spol. s r. o.

Rádek	č		2001	2002	2003	2004	2005	2006
001		Aktiva celkem	174 803	188 070	183 977	201 873	206 693	204 453
002	A	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0	0	0
003	B	Dlouhodobý majetek	101 825	110 496	95 612	97 047	105 403	106 956
004	B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	100	66	33	0	5 124	4 288
005	B.I.1	Zřizovací výdaje	0	0	0	0	0	0
006	B.I.2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	0	0	0	0	0	0
007	B.I.3	Software	100	66	33	0	5 124	4 252
008	B.I.4	Ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0
009	B.I.5	Goodwill	0	0	0	0	0	0
010	B.I.6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0
011	B.I.7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	36
012	B.I.8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0
013	B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	101 725	110 430	95 579	97 047	100 279	102 668
014	B.II.1	Pozemky	8 512	8 916	8 385	8 385	8 385	8 385
015	B.II.2	Stavby	85 157	81 752	81 895	82 325	81 592	85 188
016	B.II.3	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	21 051	21 690	27 482	24 635	21 652	17 306
017	B.II.4	Pěstitelské celky trvalých porostů	0	0	0	0	0	0
018	B.II.5	Základní stádo a tažná zvířata	0	0	0	0	0	0
019	B.II.6	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	2 602	2 353	1 595	1 012	5 399	4 298
020	B.II.7	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	14 974	22 893	0	1 071	0	78
021	B.II.8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	235	1 000
022	B.II.9	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	-30 571	-27 174	-23 778	-20 381	-16 984	-13 587
023	B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
024	B.III.1	Podíly v ovládaných a řízených osobách	0	0	0	0	0	0
025	B.III.2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	0	0	0	0	0	0
026	B.III.3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	0	0	0	0	0	0
027	B.III.4	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	0	0	0	0	0	0
028	B.III.5	Jiný dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
029	B.III.6	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
030	B.III.7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0

Příloha č. 1 - Rozvaha 2001-2006 (v tis. Kč)

031	C	Oběžná aktiva	71 044	76 234	87 080	103 525	100 637	96 677
032	C.I.	Zásoby	43 897	24 037	35 284	32 666	40 449	36 864
033	C.I.1	Materiál	12 170	12 962	11 977	14 103	15 481	18 303
034	C.I.2	Nedokončená výroba a polotovary	12 107	1 991	399	37	0	0
035	C.I.3	Výrobky	19 600	9 067	22 795	17 279	24 645	18 081
036	C.I.4	Zvířata	0	0	0	0	0	0
037	C.I.5	Zboží	20	17	0	0	323	480
038	C.I.6	Poskytnuté zálohy na zásoby	0	0	113	1 247	0	0
039	C.II.	Dlouhodobé pohledávky	0	0	4 224	17 283	9 292	14 062
040	C.II.1	Pohledávky z obchodních vztahů	0	0	2 974	16 749	9 168	14 062
041	C.II.2	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	0	0	0	0	0	0
042	C.II.3	Pohledávky - podstatný vliv	0	0	0	0	0	0
043	C.II.4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	0	0	0	0	0	0
044	C.II.5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	0	0	0	0	0	0
045	C.II.6	Dohadné účty aktivní	0	0	0	0	0	0
046	C.II.7	Jiné pohledávky	0	0	1 250	0	0	0
047	C.II.8	Odložená daňová pohledávka	0	0	0	534	124	0
048	C.III.	Krátkodobé pohledávky	22 638	47 146	31 315	47 037	48 688	45 649
049	C.III.1	Pohledávky z obchodních vztahů	20 644	39 831	30 495	45 986	48 515	45 564
050	C.III.2	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	0	0	0	0	0	0
051	C.III.3	Pohledávky - podstatný vliv	0	0	0	0	0	0
052	C.III.4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	0	1 158	0	255	0	0
053	C.III.5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	0	0	0	0	0	0
054	C.III.6	Stát - daňové pohledávky	1 512	1 951	497	733	108	21
055	C.III.7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	0	154	69	63	65	64
056	C.III.8	Dohadné účty aktivní	72	40	0	0	0	0
057	C.III.9	Jiné pohledávky	410	4 012	254	0	0	0
058	C.IV.	Finanční majetek	4 509	5 051	16 257	6 539	2 208	102
059	C.IV.1	Peníze	166	283	344	518	242	76
060	C.IV.2	Účty v bankách	4 343	4 768	15 913	6 021	1 966	26
061	C.IV.3	Krátkodobé cenné papíry a podíly	0	0	0	0	0	0
062	C.IV.4	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0	0	0
063	D.I.	Časové rozlišení	1 934	1 340	1 285	1 301	653	820
064	D.I.1	Náklady příštích období	1 906	1 340	1 285	1 265	649	569
065	D.I.2	Komplexní náklady příštích období	0	0	0	0	0	0
066	D.I.3	Příjmy příštích období	28	0	0	36	4	251

Příloha č. 1 - Rozvaha 2001-2006 (v tis. Kč)

067		Pasiva celkem	174 803	188 070	183 977	201 873	206 693	204 453
068	A	Vlastní kapitál	60 436	40 733	52 626	61 158	60 810	64 652
069	A.I.	Základní kapitál	90 100	90 100	90 100	90 100	90 100	90 100
070	A.I.1	Základní kapitál	90 100	90 100	90 100	90 100	90 100	90 100
071	A.I.2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	0	0	0	0	0	0
072	A.I.3	Změny základního kapitálu	0	0	0	0	0	0
073	A.II.	Kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0
074	A.II.1	Emisní ážio	0	0	0	0	0	0
075	A.II.2	Ostatní kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0
076	A.II.3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	0	0	0	0	0	0
077	A.II.4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	0	0	0	0	0	0
078	A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy za zisku	488	1 920	1 920	4 400	4 826	4 826
079	A.III.1	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	488	1 920	1 920	4 400	4 826	4 826
080	A.III.2	Statutární a ostatní fondy	0	0	0	0	0	0
081	A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	-44 470	-31 394	-51 477	-41 874	-33 768	-34 116
082	A.IV.1	Nerozdělený zisk minulých let	0	0	0	0	0	0
083	A.IV.2	Neuhrazená ztráta minulých let	-44 470	-31 394	-51 477	-41 874	-33 768	-34 116
084	A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	14 318	-19 893	12 083	8 532	-348	3 842
085	B	Cizí zdroje	114 220	147 191	131 112	140 502	145 304	139 581
086	B.I.	Rezervy	2 052	3 496	1 897	4 022	2 922	1 618
087	B.I.1	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	0	0	0	0	0	0
088	B.I.2	Rezerva na důchody a podobné závazky	0	0	0	0	0	0
089	B.I.3	Rezerva na daň z příjmů	0	0	0	0	0	140
090	B.I.4	Ostatní rezervy	2 052	3 496	1 897	4 022	2 922	1 478
091	B.II.	Dlouhodobé závazky	28 093	27 572	19 569	3 137	0	1 269
092	B.II.1	Závazky z obchodních vztahů	0	0	3 393	3 137	0	1 016
093	B.II.2	Závazky - ovládající a řídící osoba	27 904	27 572	0	0	0	0
094	B.II.3	Závazky - podstatný vliv	0	0	0	0	0	0
095	B.II.4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	0	0	14 176	0	0	0
096	B.II.5	Dlouhodobé přijaté zálohy	0	0	2 000	0	0	0
097	B.II.6	Vydané dluhopisy	0	0	0	0	0	0
098	B.II.7	Dlouhodobé směnky k úhradě	0	0	0	0	0	0
099	B.II.8	Dohadné účty pasivní	0	0	0	0	0	0
100	B.II.9	Jiné závazky	0	0	0	0	0	0
101	B.II.10	Odložený daňový závazek	189	0	0	0	0	253

Príloha č. 1 - Rozvaha 2001-2006 (v tis. Kč)

102	B.III.	Krátkodobé závazky	57 914	79 800	49 646	34 383	41 130	31 930
103	B.III.1	Závazky z obchodních vztahů	32 363	31 534	22 102	27 865	35 302	24 111
104	B.III.2	Závazky - ovládající a řídící osoba	0	0	0	0	0	0
105	B.III.3	Závazky - podstatný vliv	19 877	36 596	0	0	0	0
106	B.III.4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	0	0	0	469	0	0
107	B.III.5	Závazky k zaměstnancům	1 515	1 710	1 705	1 791	1 970	2 208
108	B.III.6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	739	925	813	999	1 059	1 144
109	B.III.7	Stát - daňové závazky a dotace	185	263	246	977	548	2 164
110	B.III.8	Krátkodobé přijaté zálohy	0	5 056	15 214	2 214	1 973	969
111	B.III.9	Vydané dluhopisy	0	0	0	0	0	0
112	B.III.10	Dohadné účty pasivní	337	470	206	5	215	1 271
113	B.III.11	Jiné závazky	2 898	3 246	9 360	63	63	63
114	B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	26 161	36 323	60 000	98 960	101 252	104 764
115	B.IV.1	Bankovní úvěry dlouhodobé	0	0	60 000	60 000	51 428	42 857
116	B.IV.2	Bankovní úvěry krátkodobé	26 161	36 323	0	38 960	49 824	61 907
117	B.IV.3	Krátkodobé finanční výpomoci	0	0	0	0	0	0
118	C.I.	Časové rozlišení	147	146	239	213	579	220
119	C.I.1	Výdaje příštích období	147	146	228	213	579	220
120	C.I.2	Výnosy příštích období	0	0	11	0	0	0

Příloha č. 1 - Rozvaha 2001-2006 (v tis. Kč)

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY - A, spol. s r. o.

Položka	č.ř.	2001	2 002	2003	2 004	2 005	2 006
I. Tržby za prodej zboží	01	12 629	1 147	529	4 062	2 085	3 566
A. Náklady vynaložené na prodané zboží	02	12 263	1 221	466	3 790	536	2 638
+ OBCHODNÍ MARŽE	03	366	-74	63	272	1 549	928
II. Výkony	04	207 306	184 661	178 893	286 235	254 357	279 264
1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	182 647	204 813	166 656	289 251	248 240	283 171
2. Změna stavu zásob vlastní výroby	06	3 399	48	12 237	-4 087	6 117	-5 397
3. Aktivace	07	21 260	-20 200	0	1 071	0	1 490
B. Výkonová spotřeba	08	169 019	147 031	136 519	219 082	198 048	211 723
1. Spotřeba materiálu a energie	09	110 179	99 140	103 349	156 039	155 816	160 335
2. Služby	10	58 840	47 891	33 170	63 043	42 232	51 388
+ PŘIDANÁ HODNOTA	11	38 653	37 556	42 437	67 425	57 858	68 469
C. Osobní náklady	12	40 298	35 311	34 311	38 292	41 206	44 923
1. Mzdové náklady	13	29 075	25 508	24 842	27 839	30 044	32 690
2. Odměny členům orgánů spol. a družstva	14	0	0	0	0	0	0
3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	9 987	8 828	8 636	9 658	10 406	11 436
4. Sociální náklady	16	1 236	975	833	795	756	797
D. Daně a poplatky	17	521	463	1 066	406	353	325
E. Odpisy dl. nehmot. a hmotného majetku	18	12 901	12 039	14 518	7 912	11 085	10 799
III. Tržby z prodeje dl. majetku a materiálu	19	1 911	732	15 924	7 932	5 489	842
1. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	0	28	9 026	333	251	47
2. Tržby z prodeje materiálu	21	0	704	6 898	7 599	5 238	795
F. Zůstatková cena prod. dl. majetku a materiálu	22	912	86	14 806	6 648	4 414	0
1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	0	0	8 736	1	0	0
2. Prodaný materiál	24	0	86	6 070	6 647	4 414	0
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-4 681	-1 566	-1 125	1 281	-6 587	200
IV. Ostatní provozní výnosy	26	541	407	4 609	696	540	278
H. Ostatní provozní náklady	27	3 392	2 413	4 443	5 400	7 169	3 833
V. Převod provozních výnosů	28	0	0	0	0	0	0
I. Převod provoz. nákladů	29	0	0	0	0	0	0
* PROVOZNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	30	-12 238	-10 051	-5 049	16 114	6 247	9 509
VI. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0	0	0	0	0
J. Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0	0	0	0	0
VII. Výnosy z dl. finančního majetku	33	0	0	0	0	0	0
1. Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0	0	0	0	0
2. Výnosy z ostatních dl. CP a podílů	35	0	0	0	0	0	0
3. Výnosy z ostatního dl. finančního majetku	36	0	0	0	0	0	0
VIII. Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0	0	0	0	0
K. Náklady z finančního majetku	38	0	0	0	0	0	0
IX. Výnosy z přecenění CP a derivátů	39	0	0	0	0	0	0
L. Náklady z přecenění CP derivátů	40	0	0	0	0	0	0
M. Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	488	922	-1 048	0	0	0
X. Výnosové úroky	42	18	43	246	117	65	40
N. Nákladové úroky	43	3 221	4 229	4 080	4 011	4 573	4 135
XI. Ostatní finanční výnosy	44	2 688	996	3 392	1 289	488	796
O. Ostatní finanční náklady	45	1 955	1 529	2 890	4 811	2 166	1 743
XII. Převod finančních výnosů	46	0	0	0	0	0	0
P. Převod finančních nákladů	47	0	0	0	0	0	0
* FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	48	-1 982	-5 641	-2 284	-7 416	-6 186	-5 042
Q. Daň z příjmů za běžnou činnost	49	-506	0	0	166	409	625
1. splatná	50	0	0	0	700	0	247
2. odložená	51	-506	0	0	-534	409	378
** VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA BĚŽNOU ČINNOST	52	-13 714	-15 692	-7 333	8 532	-348	3 842
XIII. Mimořádné výnosy	53	28 464	387	19 416	0	0	0
R. Mimořádné náklady	54	432	4 587	0	0	0	0
S. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55	0	0	0	0	0	0
1. splatná	56	0	0	0	0	0	0
2. odložená	57	0	0	0	0	0	0
* MIMOŘÁDNÝ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	58	28 032	-4 200	19 416	0	0	0
T. Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	59	0	0	0	0	0	0
*** Výsledek hospodaření za účetní období	60	14 318	-19 892	12 083	8 532	-348	3 842
Výsledek hospodaření před zdaněním	61	13 812	-19 892	12 083	8 698	61	4 467

Příloha č. 3 - Směrný účtový rozvrh firmy

Číslo účtu	Název účtu
13100	Software
21100	Budovy
22100	Dopravní prostředky
22200	Stroje a zařízení
22300	Inventář
22400	Malé přístroje, nářadí DDHM 2 roky
22700	Hardware - počítače
29100	Formy a bednění
31100	Zastavěné pozemky
31200	Nezastavěné pozemky
41200	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
42200	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
52100	Zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
73100	Oprávký k software
81100	Oprávký ke stavbám
81800	Oprávký-MJ-Navýšené
82100	Oprávký k SMV - dopravní prostředky
82200	Oprávký k SMV - Stroje
82300	Oprávký k SMV - Inventář
82400	Oprávký k DDHM
82700	Oprávký - Hardware - počítače
82800	Oprávký -MJ-Navysene
89100	Oprávký k formám
97100	Opravná položka k nabytému majetku
98100	Oprávký k opr.položce k nab. Majetku
111100	Pořízení materiálu
112101	Zásoba armatur, napínáků, nosičů mříží
112109	Zásoby zabudovaných dílů
112900	Neskladový materiál
123100	Výrobky na skladě
132100	Zboží na skladě
191100	Opravné položky k zásobám
194100	Opravná položka k výrobkům
211100	Hlavní pokladna CZK
211400	Hlavní pokladna EUR
213000	Ceniny - stravenky
221100	KB - CZK
221400	HVB - CR - CZK
221500	KB - EUR
221600	Volksbank CZK
221700	HVB - CR - EUR
231100	Krátkodobé úvěry VOLKSBANK
261100	Peníze na cestě CZK
261300	Příkazy do banky CZK
311100	Odběratelé tuzemsko
311200	Odběratelé - zahraniční (třetí)
311300	Odběratelé zahraničí
311500	Odběratelé - podniky ve skupině
311999	Odběratelé - korekční účet
314100	Poskytnuté zálohy
314999	Přeúčtovací účet pro DPH z přijatých záloh
315200	Ostatní pohledávky - ostatní
315300	315 stravenky
321100	Dodavatelé - tuzemsko
321200	Dodavatelé - zahraniční

Příloha č. 3 - Směrný účtový rozvrh firmy

321500	Dodavatelé - podniky ve skupině
321900	321 Dodavatelé - korekční účet
324100	Přijaté zálohy
324999	Zúčtovací účet pro DPH z poskytnutých záloh
331100	Zúčtovací účet mzdy a platy
335100	Zálohy zaměstnancům
336100	Odvody na ZP
336200	Odvody na SP
341100	341 Daň z příjmů
342100	daň z příjmů zaměstnanců
342200	Daň srážková
343100	DPH - platby vůči FÚ
343200	Daň na vstupu
343300	Daň na výstupu
343400	Daň na vstupu - ESE
343500	Daň na výstupu - ESA
345100	345 Silniční daň
379100	Jiné závazky
379300	379 ROH
379400	379 Exekuce, Výživné
379500	Nájemné
379600	Penzijní připojištění
381100	Náklady příštích období
381200	Leasing - osobní auto
381300	Náklady příštích období - pojištění
383100	Výdaje příštích období - ostatní, služby
385100	Příjmy příštích období
389200	Nevyfakturované dodávky a plnění
391100	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám
391201	Úhrnné opravné položky k pohledávkám
395100	Beton lagerführend Hilfskonto
395200	Bestandsveränderung Beton
411200	Základní kapitál
421100	Zákonný rezervní fond
429100	Neuhrazená ztráta minulých let
431100	Hospodářský výsledek ve schval. řízení
459200	Rezervy na ostatní
459400	Rezervy na nečerpanou dovolenou
459500	Rezervy na ostatní
461100	TV Bankovní úvěr Volksbank
481100	Odložený daňový závazek
501100	Spotřeba výztuží, předpínací oceli, mřížových nosů
501109	Spotřeba zabudovaných dílů
501110	Spotřeba cementu
501120	Spotřeba písku, štěrku
501130	Spotřeba přísady do betonu
501190	Formy, modely (náklady)
501198	Oceňovací rozdíl - materiál
501199	Oceňovací rozdíl - materiál
501201	501 plyn
501220	Spotřeba pohonných hmot
501230	Maziva atd.
501300	Spotřeba dřeva, štítů, bednění, atd.
501330	Malé přístroje a nástroje
501390	Spotřeba pomocných látek, provozních látek
501400	Materiál na opravy, náhradní díly, použité součásti

Příloha č. 3 - Směrný účtový rozvrh firmy

501500	Kancelářský materiál, kancelářské potřeby
501590	EDV - Doplnky (jisticí šňůry, tonery, kabely a dal
501600	Pracovní oblečení, pracovní ochrana
501610	Čistící prostředky
501700	Spotřeba neskladového materiálu
501800	Nakoupené výrobky
501900	Cenové rozdíly
501940	rozdíl vestavěné díly a příslušenství
501980	rozdíl vlastní výrobky
502100	Proud
502200	Voda
504200	Spotřeba obchodního zboží
511100	Servis, opravy, údržba KFZ
512110	Cestovní výlohy, diety
512130	Jízdní výlohy, peníze za km
513101	Pohoštění
518120	Přepravné interní
518130	Přepravné výr. tuzemsko
518200	Doručovací a poštovní poplatky
518210	Telefon, fax, přenos dat
518300	Cizí výkony, produkce, díla
518400	Poplatky za odpady a odpad
518500	Ostatní náklady
518520	Právní a poradenské náklady
518530	Údržba software
518550	Další vzdělávání, náklady na školení
518560	Zkušební a daňové poradenství
518570	Ostraha
518582	Čištění využitím cizích služeb
518583	Plány, výstavba, koordinace stavby
518600	Reklamní materiál, prospekty, úprava
518700	ubytování
518770	Ostatní honoráře (podnikové poradenství)
518800	Zkoušky materiálu, rozjížděcí zkoušky
518820	Přesunovací práce, obstarávání přístrojů
518900	Leasingové splátky
518930	Nájem
518990	Reklamace
521100	Mzdové běžné hodiny (běžné, prémie, práce v úkolu)
521120	Mzdy za neodpracovanou dobu
521200	Platové běžné hodiny
521240	Platy- odstupné
524100	Mzda - zákonné zdravotní pojištění
524110	Plat - zákonné zdravotní pojištění
524200	Mzda - zákonné sociální pojištění
524210	Plat - zákonné sociální pojištění
527100	Zákonné sociální náklady
527200	Penzijní pojištění daň.
531100	Daně silniční
532100	Daň z nemovitosti
542200	Spotřeba stavebních dílů - prodej
543100	Dary
548110	Společné pojištění odpovědnosti org.
548120	Pojištění aut
548130	Pojištění podniku
548140	Pojištění pohledávek

Příloha č. 3 - Směrný účtový rozvrh firmy

548300	Ostatní provozní náklady
548410	Patenty, licence
548700	Mýtné, příspěvky na silniční dopravu
551100	Odpisy pozemky a budovy
551200	Odpisy majetku stroje a technická zařízení
551300	Odpisy bednění
551400	Odpisy drobného majetku - GWG
551500	Odpisy - vybavení podniku a obchodu
551600	Odpisy nehmotného majetku
557100	Zúčtování opravné položky k nabytému majetku
559711	Opravná položka k výrobkům II. jakosti
562510	Náklady na úroky - dlouhodobé úvěry
562800	Úroky - HVB kontokorent
563100	Kursově rozdílů náklad
568100	Bankovní poplatky
568300	Skonto náklady
601100	Tržby tuzemsko - hotové výrobky
601200	Tržby tuzemsko - transport
601210	Tržby EU - doprava
601300	Tržby EU - hotové výrobky
601350	Tržby z ostatního zahraničí - hotové výrobky
601400	Tržby tuzemsko - stavební výkony, montáž
601900	snížení tržeb - skonto
602200	Tržby za služby - nájmy
602300	Tržby za služby - ostatní
604300	Tržby tuzemsko - obchodní zboží
604310	Tržby EU - obchodní zboží
613100	Změna stavu výrobků (Podnikové výkony)
613300	Náklady tržeb (bez zák. faktury) - použití zboží
613500	Změna stavu - výrobky - oceňovací rozdíl
613600	Bv Lohnarbeit
624100	Aktivace DHIM
642100	Tržby z prodeje mater. zásob
646100	Výnosy z odepsaných pohledávek
648100	Ostatní provozní výnosy
662100	Výnosy z úroků banka a TV
663100	Kursově rozdílů výnos
668300	Skonto výnosy