

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví

Studijní program: 6208 B Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

**Analýza dlouhodobých aktiv v hospodářské
činnosti podniku**

Vedoucí bakalářské práce
Ing. Jaroslav Svoboda, PhD.

Autor
Petra Procházková

2010

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Petra PROCHÁZKOVÁ**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Analýza dlouhodobých aktiv v hospodářské činnosti podniku**

Zásady pro vypracování:

Cíl:

Klasifikovat dlouhodobá aktiva a zdroje jejich financování s dopadem do účetního systému podniku. Tento dopad dále analyzovat ve vztahu k účetním výkazům. V aplikační části pak tyto položky sledovat a analyzovat, vč. jejich dopadů do účetních výkazů u vybraného podnikatelského subjektu.

Osnova:

1. Charakteristika dlouhodobých aktiv
2. Možnosti financování dlouhodobých aktiv
3. Účtování analyzovaných typů majetků a zdrojů jeho financování
4. Dopady účetních metod a postupů do účetních výkazů
5. Aplikace uvedených teoretických východisek u vybraného subjektu
6. Analýza výsledků


Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 30 - 40 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:


- Ryneš, P.: Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2008, Anag, Olomouc, 2008
Valouch, P. : Leasing v praxi, Grada, Praha, 2009
Synek, Miloslav: Manažerská ekonomika, Grada, Praha, 2007
Děrgel M.: Podvojně účetnictví: kapitálové účty, Poradce (ZF), 2005
Valach, J.: Finanční řízení podniku, Ekopress, Praha, 1997
Valouch, P.: Účetní a daňové odpisy 2009, Grada, Praha, 2009
Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění novel
Vyhláška č. 500/2000 Sb., ve znění novel
České účetní standardy pro podnikatele
Odborná periodika: Účetnictví, Účetnictví v praxi, Daně a účetnictví, Finanční, daňový a účetní bulletin

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 12. března 2009
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2010


prof. Ing. Magdaléna Hrabánková, CSc.
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDEJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13
370 05 Česká Budějovice


prof. Ing. František Štrobloš, CSc., Dr.h.c.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 12. března 2009

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci na téma Analýza dlouhodobých aktiv v hospodářské činnosti podniku vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998, o vysokých školách, v platném znění, souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Zichovci dne 03.05.2010

Petra Procházková

Poděkování

Děkuji panu Ing. Jaroslavu Svobodovi, PhD. za odborné vedení této práce, cenné rady a ochotu. Dále děkuji všem, kteří poskytli podklady pro vypracování praktické části. V neposlední řadě děkuji své rodině a dětem za velkou toleranci a podporu nejen při zpracování této práce, ale během celého mého studia.

OBSAH

| | |
|---|----|
| 1. ÚVOD..... | 3 |
| 2. Charakteristika dlouhodobých aktiv | 4 |
| 2.1. Dlouhodobý majetek..... | 4 |
| 2.1.1. Dlouhodobý hmotný majetek | 5 |
| 2.1.2. Dlouhodobý nehmotný majetek | 14 |
| 2.1.3. Dlouhodobý finanční majetek | 15 |
| 3. Možnosti financování (pořízení) dlouhodobého majetku..... | 16 |
| 3.1. Koupě za hotové..... | 17 |
| 3.2. Koupě na fakturu..... | 17 |
| 3.3. Vytvoření ve vlastní režii | 17 |
| 3.4. Koupě na splátky | 18 |
| 3.5. Koupě na úvěr či půjčku | 18 |
| 3.6. Leasing..... | 19 |
| 3.7. Bezúplatné nabytí | 21 |
| 3.8. Ostatní způsoby úhrady | 21 |
| 3.9. Daňové aspekty..... | 22 |
| 4. Účtování analyzovaných typů majetku a zdrojů jeho financování..... | 23 |
| 5. Dopady účetních metod a postupů do účetních výkazů | 27 |
| 5.1. Rozvaha | 28 |
| 5.2. Výkaz zisku a ztráty | 28 |
| 5.3. Příloha k účetní závěrce | 29 |
| 5.4. Přehled o peněžních tocích (cash flow) | 29 |
| 5.5. Přehled o změnách vlastního kapitálu | 30 |
| 5.6. Různé způsoby financování a jejich dopady do výkazů..... | 30 |
| 6. Metodika zpracování praktické části..... | 32 |
| 7. Vybraný subjekt, financování investice..... | 35 |
| 7.1. Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu | 35 |
| 7.2. Struktura dlouhodobého majetku ve vybraném podnikatelském subjektu | 36 |
| 7.3. Dopravní prostředky | 37 |
| 7.4. Odpisování | 39 |

| | |
|---|----|
| 7.5. Koupě z vlastních prostředků (na fakturu)..... | 40 |
| 7.6. Pořízení automobilů na leasing..... | 42 |
| 7.7. Pořízení majetku na úvěr | 44 |
| 7.8. Srovnání uvažovaných metod | 45 |
| 7.9. Odůvodnění výběru investice | 46 |
| 7.10. Ostatní možnosti způsobu financování..... | 48 |
| 7.11. Hodnocení efektivnosti investice | 48 |
| 7.12. Závěr hodnocení efektivnosti investice | 52 |
| 8. Plánované výkazy | 53 |
| 8.1. Výkaz zisku a ztráty výhled 2010 – 2014..... | 54 |
| 8.2. Rozvaha výhled 2010 – 2014..... | 60 |
| 8.3. Přehled o peněžních tocích výhled 2010 – 2014..... | 64 |
| 9. Analýza výsledků | 66 |
| 10. Závěr..... | 68 |
| 11. Summary | 70 |
| 12. Přehled pramenů a literatury..... | 71 |
| 13. Seznam tabulek | |
| 14. Seznam grafů | |
| 15. Seznam výkazů | |
| 16. Seznam příloh | |
| Přílohy | |

1. ÚVOD

Prostřednictvím dlouhodobých aktiv zajišťuje podnik svou činnost. Dlouhodobý majetek si podnik pořizuje investováním a slouží k dosažení dlouhodobých cílů podniku. Investiční činností se určuje velikost a struktura dlouhodobého majetku a zdrojů jeho krytí, čímž se na dlouhou dobu určuje zaměření podniku.

Vzhledem k nákladnosti pořizování investic a zároveň předpokladu dlouhodobosti využívání pořizovaného majetku, je rozhodování o jejich pořízení i způsobu financování strategickým rozhodnutím společnosti. U každé nové investice je proto nutné dobře zvážit možné způsoby jejího financování a její dopady jak do ekonomického výsledku společnosti, tak i do daňového základu. Před konečným rozhodnutím je potřeba zvážit i aspekty, které mají nefinanční podobu, například způsob přechodu vlastnických práv.

Teoretická část bude zaměřena na specifikaci jednotlivých druhů dlouhodobých aktiv. Bude popsán způsob jejich účtování a odpisování, dále budou zmíněny možnosti jejich financování včetně daňových souvislostí. Závěr teoretické části bude věnován stručnému popisu výkazů a popisu možných dopadů různých způsobů financování investice do výkazů společnosti.

V praktické části bude uveden rozbor dlouhodobých aktiv vybraného podnikatelského subjektu a konkrétní investiční plán daného subjektu. Bude posouzena vhodnost realizace tohoto investičního plánu tak, že nejprve bude zvolen optimální způsob financování investice, kdy budou vyčísleny jednotlivé uvažované způsoby financování a stanoveny rozdíly mezi nimi. Rozhodnutí bude navíc podloženo bodovým hodnocením. V další fázi bude provedeno hodnocení efektivnosti investice dle zvoleného způsobu financování.

Vyústěním celé práce bude sestavení plánovaných výkazů společnosti na období následujících 5 let. Délka tohoto období je stanovena na základě možnosti uzavření dlouhodobého kontraktu na tuto dobu.

2. Charakteristika dlouhodobých aktiv

2.1. Dlouhodobý majetek

Dlouhodobá aktiva podniku nebo-li dlouhodobý majetek podniku jsou vlastnictvím účetní jednotky. Účetní jednotka dlouhodobá aktiva využívá ke své činnosti, evidují se v rozvaze a očekává se, že v budoucím období přinesou ekonomický užitek. Dlouhodobý majetek podniku bývá někdy také označován termínem fixní nebo stálá aktiva. Již z významu tohoto termínu lze odvodit, že mezi charakteristické znaky dlouhodobého majetku patří jeho doba použitelnosti, neboli provozně-technická funkce, která musí být, až na výjimky, delší než 1 rok.

„Pokud s ohledem na charakter majetku objektivně nelze stanovit dobu použitelnosti, je rozhodující záměr účetní jednotky projeven při pořízení majetku.“⁽¹⁾

Účetní jednotka si dále ve svém vnitřním předpise stanoví finanční hranici, od jejíž výše se majetek považuje za dlouhodobý. Některé druhy majetku se za dlouhodobý považují automaticky na základě zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení tohoto zákona. Dle této legislativy se postupuje i při stanovení účetních odpisů. Pro účely daňových odpisů se postupuje dle zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, kde je stanoveno v §26 a §32a, od které hranice musí být majetek pro daňové odpisování zařazen mezi dlouhodobý povinně. V zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou stanoveny i další podmínky, které musí majetek splňovat, aby mohl být charakterizován jako dlouhodobý, například podmínka dokončení věci, splnění technických funkcí, splnění podmínek stanovených zvláštními předpisy, atd. Jednotlivé druhy majetku budou dále podrobněji specifikovány v dalších kapitolách této práce. Existují různé způsoby členění dlouhodobého majetku, v základním členění je majetek rozdělen do následujících třech skupin:

- 1) dlouhodobý hmotný majetek,
- 2) dlouhodobý nehmotný majetek,
- 3) dlouhodobý finanční majetek.

2.1.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Charakteristika dlouhodobého hmotného majetku

Dlouhodobý hmotný majetek je tvořen movitými věcmi a nemovitostmi. Obecně musí být doba použitelnosti, nebo-li provozně-technická funkce dlouhodobého hmotného majetku, delší než 1 rok a výše ocenění od hranice, kterou si stanoví účetní jednotka ve svém vnitřním účetním předpise. Pro účely daňového odpisování je hranice stanovena od výše 40 000,- Kč dle §26 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Nemovitosti, pokud předmětem činnosti firmy není obchodování s nimi a nejsou tedy chápány jako zboží, se řadí mezi dlouhodobý hmotný majetek bez ohledu na jejich ocenění a dobu použitelnosti. Charakteristickým znakem movitého majetku, je jeho postupné opotřebovávání, které se vyjadřuje ve formě odpisů.

Dle možnosti odpisování se dlouhodobý hmotný majetek rozděluje na odpisovaný a neodpisovaný. Základní členění hmotného dlouhodobého hmotného majetku je uvedeno ve vyhlášce č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Členění je konkrétně popsáno v příloze č.1, která popisuje uspořádání a označování položek rozvahy v aktivech v oddílu B.II. následujícím způsobem:

- 1) Pozemky.
- 2) Stavby.
- 3) Samostatné movité věci a soubory movitých věcí.
- 4) Pěstitelské celky trvalých porostů.
- 5) Dospělá zvířata a jejich skupiny.
- 6) Jiný dlouhodobý hmotný majetek.
- 7) Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek.
- 8) Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek.
- 9) Oceňovací rozdíl k nabytému majetku.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je zvláštním pojmem, který se vyskytuje v souvislosti s dlouhodobým hmotným majetkem. „ Pojem technické zhodnocení není definován účetními předpisy, nýbrž předpisy daňovými, a to konkrétně v § 33 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Technickým zhodnocením se dle tohoto ustanovení rozumí výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýší jejich úhrn částku 40 000,- Kč. Dle § 47 odst. 3 vyhlášky č. 500/2002 Sb. se ocenění odpisovaného dlouhodobého hmotného majetku zvyšuje o technické zhodnocení, k jehož účtování a odpisování je oprávněna účetní jednotka. Účetní odpisy dlouhodobého majetku by pak měly vyjádřit především skutečné opotřebování technického zhodnocení.“⁽¹⁾

Pokud výdaje na technické zhodnocení nepřevýší hranici stanovenou v zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, může je poplatník na základě svého rozhodnutí jako technické zhodnocení zařadit, pokud je neuplatní jako součást nákladů v běžném roce.

Vymezení okamžiku vzniku hmotného majetku

Prudký a Lošťák⁽²⁾ uvádějí, že v §26 odst. 10 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je stanoveno, že hmotným majetkem se stávají věci uvedené do stavu způsobilého obvyklému užívání, kterým se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a dále uvádějí následující podmínky, které musí majetek splňovat, aby jeho stav byl takto způsobilý:

První podmínkou je dokončení věci. Dá-li se předpokládat, že při nákupu od dodavatele je zakoupená věc dokončená, nemusí tomu tak být při pořizování hmotného majetku ve vlastní režii, při dodávce s montáží na místě či v případě výstavby atd. Před dokončením se tedy pořizovaná věc nemůže stát hmotným majetkem.

Druhou podmínkou je splnění technických funkcí. Nově pořizovanou věc je nutné řádně nainstalovat, ale také vyzkoušet všechny její funkce, které se od pořizované věci

očekávaly. Součástí pořízení hmotného majetku je tedy vyzkoušení pořízení věci a ověření funkcí, které musí plnit, než může být zařazena do kategorie hmotného majetku.

Poslední podmínkou je splnění povinností stanovených zvláštními právními předpisy k jejímu provozování. Jedná se například o předpisy stavební, požární, bezpečnostní, ekologické, hygienické a další. O jaké předpisy se jedná, vyplývá z charakteru věci. Například stavba musí projít stavebním řízením, motorovému vozidlu musí být ve většině případů přidělena registrační značka atd.

Způsob oceňování

Oceňování dlouhodobého hmotného majetku se řídí zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví a zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Jednotlivé složky majetku se oceňují individuálně a celková hodnota se zjistí součtem jednotlivých složek. Dlouhodobý hmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou (nakupovaný dlouhodobý majetek), reprodukční pořizovací cenou (darovaný dlouhodobý majetek) nebo vlastními náklady (majetek vytvořený vlastní činností, pokud je cena nižší než reprodukční pořizovací cena). Náklady, které jsou a nejsou součástí ocenění dlouhodobého majetku, jsou specifikovány ve vyhlášce č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví, konkrétně v její čtvrté části.

Pořizovací cena

Je to takzvaná cena pořízení, ke které jsou přičteny i vedlejší pořizovací náklady. Mezi vedlejší pořizovací náklady patří například náklady na dopravu, montáž, zprostředkování a různé s pořízením související poplatky jako je například clo. Vedlejšími pořizovacími náklady naopak nejsou náklady na opravy a udržování, kurzové rozdíly, pokuty a sankce, atd. Ve vyhlášce č. 500/2000 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví je v §47 konkrétně stanoveno, jaké náklady se stávají součástí vstupní ceny dlouhodobého majetku, a jaké se do tohoto základu nezahrnují.

Pokud byla na pořízení majetku poskytnuta dotace, snižuje se pořizovací cena o hodnotu přijaté dotace.

Reprodukční pořizovací cena

Je to cena, kterou má majetek v době, kdy se o něm účtuje. Touto cenou se oceňuje bezúplatně nabytý majetek a zjištěné přebytky na majetku. Tento způsob oceňování se užívá také v případech, kdy je reprodukční cena nižší než ocenění vlastními náklady pokud je majetek pořizován vlastní činností podniku. Reprodukční pořizovací cena se stanoví podle zákona o oceňování majetku. Prudký a Lošťák ⁽²⁾ uvádějí, že nejlépe, i v případě existence zvláštního předpisu, je nechat si reprodukční cenu zjistit soudním znalcem, který ji stanoví objektivně.

Vlastní náklady

Tento způsob oceňování se používá u pořízení majetku vlastní činností a tvoří je souhrn všech přímých účelně vynaložených nákladů a nepřímých nákladů, které se přímo vztahují k pořízení (vytvoření) nové investice.

„U majetku pořízeného ve vlastní režii nepřipadají v úvahu operace s daní z přidané hodnoty. Do vlastních nákladů se v žádném případě nesmí zahrnout zisk a u daňového subjektu (fyzické osoby) ani hodnota vlastní práce. Vlastní náklady se zjišťují z účetnictví subjektů, které jsou účetnictví povinny vést nebo se pro to rozhodnou. Rovněž u nemovitostí pořízených ve vlastní režii v době ne delší než 5 let před vložením do obchodního majetku nebo zahájením pronájmu si fyzické osoby mohou zvýšit vstupní cenu o náklady prokazatelně vynaložené na jejich opravy a technické zhodnocení provedené před jejich vložením do majetku.“ ⁽²⁾

Odpisování dlouhodobého hmotného majetku

Hmotný majetek se odpisuje z hlediska účetního a daňového. Účetní odpisy mají dle zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví zobrazovat reálné opotřebení majetku a zohledňovat dobu, po kterou podnik předpokládá majetek využívat. Daňové odpisy jsou stanoveny v zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a musí být vypočteny a uplatněny přesně tak, jak je zde stanoveno. Daňové odpisy většinou nevyjadřují reálnou životnost majetku. Z tohoto důvodu by měly být účetní a daňové odpisy vyčísleny v různé výši. Odpisováním se hodnota majetku přenáší do nákladů. Jak již bylo uvedeno výše, dle Prudkého a Lošťáka⁽²⁾ lze odpisování zahájit a majetkem se stávají věci uvedené do stavu způsobilého obvyklému užívání a řádně zaevidované. Uvedením do užívání se rozumí dokončení věci a zabezpečení všech technických funkcí potřebných k užívání a splnění všech povinností stanovených právními předpisy, např. stavebními, požárními, bezpečnostními, atd. Zaevidováním se rozumí vystavení příslušných dokladů evidence majetku, jako je například inventární karta nebo protokol o zahájení užívání.

Účetní odpisy

Účetní odpisy by měly, dle zák. č. 586/1992, Sb., o účetnictví, být reálným vyčíslením opotřebení majetku, jak již bylo uvedeno v předchozích kapitolách. Opotřebením majetku se rozumí trvalé snížení jeho hodnoty. Pravidla pro výpočet účetních odpisů si účetní jednotka stanovuje sama ve svém vnitřním účetním předpise (odpisovém plánu) s ohledem na dodržování zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví a dalších příslušných předpisů jako jsou například České účetní standardy pro podnikatele.

Prostřednictvím odpisů se cena dlouhodobého hmotného majetku postupně přenáší do nákladů. Odpisy v jednotlivých letech se evidují na účtu opravek a zahrnutím do nákladů umožňují vyčíslit reálné náklady na činnost. Odepisovat majetek lze jen do výše jeho vstupní ceny. Pro výpočet účetních odpisů existují různé metody odpisování, velmi často jsou pro různé druhy majetku zvoleny různé způsoby odpisování.

Volba metody odpisování není nahodilá, neboť různé metody odpisování mají různé dopady do výsledku hospodaření v jednotlivých letech. Zvolenou metodu výpočtu účetních odpisů nelze v průběhu odpisování měnit. Vypočtené odpisy se vyčíslijí ze vstupní ceny, případně snížené o zůstatkovou hodnotu, která se u majetku předpokládá po skončení odepisování. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny směrem nahoru. Existují různé metody, které mohou být použity při výpočtu účetních odpisů, jejich konkrétní popis je uveden níže.

Metoda lineárních odpisů

Dlouhodobý majetek se odepisuje rovnoměrně, částky ročních odpisů jsou v jednotlivých letech stejné, tato metoda je nejjednodušší a nejčastěji používaná. Používá se zejména u majetku, který se rovnoměrně opotřebovává (např. každý rok se na stroji vyrobí stejný počet výrobků).

$$O = \frac{VC}{t} \quad O = \text{odpis} \quad VC = \text{vstupní cena} \quad t = \text{doba odpisování}$$

Metoda degresivních odpisů

Je charakteristická klesajícími částkami ročních odpisů v jednotlivých letech odpisování. Valouch⁽¹⁾ uvádí, že tento způsob odpisování lze doporučit u takového majetku, který ztrácí hodnotu, nebo-li morálně zastarává především v prvních letech odpisování.

$$O = \frac{2 * VC * (t+1-i)}{t * (t+1)} \quad VC = \text{vstupní cena} \quad t = \text{doba odpisování} \quad i = \text{rok odpisování}$$

Metoda stálého procenta DDB

Částky odpisů se počítají stejnou sazbou v % ze snižující se zůstatkové ceny dlouhodobého majetku.

$$\text{Výpočet procentní sazby: } p = \frac{100}{t} * 2$$

t = počet let

$$O = ZC * p$$

ZC = zůstatková cena v daném roce

Metoda SYD

Je založena na klesající odpisové sazbě a konstantní odpisové základně, bere v úvahu konečnou cenu, ale lze ji použít i bez uvažování s konečnou cenou.

$$O = \frac{n}{t} * (PC - KC)$$

n = počet let do konce živ.

t = počet let

PC = poř. Cena

KC= zůstatková cena

Metoda odpisů založená na výkonu (výkonové odpisy)

Tato metoda se využívá v případě, kdy je fyzické a morální opotřebení majetku závislé na využití aktiva. Výše odpisů je odvozena od množství provedených výkonů či služeb - například počet ujetých km u dopravních prostředků. „Při uplatnění výkonové metody jde v podstatě o výpočet odpisového koeficientu (např. s využitím počtu hodin, množství produkce atd.), pomocí něž je potom v závislosti na míře využití majetku odpisována jeho hodnota.“⁽¹⁾

$$OK = \frac{VC}{\text{počet jednotek (hodin, množství, atd.)}} \quad OK = \text{odpisový koeficient}$$

$$O = OK * \text{skutečný počet jednotek v daném roce (výrobky, ujeté km, atd.)}$$

Metoda progresivních (zpomalených) odpisů

Tato metoda je charakteristická vzrůstajícími částkami ročních odpisů v jednotlivých letech odpisování. „Zpomalené účetní odpisy je vhodné počítat v situaci, kdy je zřejmé, že majetek bude ztrácet hodnotu především na konci své životnosti a v prvních letech používání bude jeho opotřebování minimální.“⁽¹⁾

$$O = \frac{2 \cdot VC \cdot i}{t \cdot (t+1)} \quad VC = \text{vstupní cena} \quad t = \text{doba odpisování} \quad i = \text{rok odpisování}$$

Daňové odpisy

Daňové odpisování je upraveno v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, kde je majetek rozdělen do odpisových skupin 1-6 s dobou odpisování 3-50 let. Každá tato skupina má různou délku odpisování a různý koeficient či odpisovou sazbu. Způsob výpočtu odpisů lze dle zákona zvolit pouze lineární a degresivní, tyto způsoby nelze v průběhu odpisování měnit.

Vstupní cenou se zjednodušeně rozumí pořizovací cena, vlastní náklady či reprodukční pořizovací cena, jak bylo uvedeno v předešlé kapitole. Konkrétní způsob stanovení této ceny je popsán podrobně i s výjimkami v zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V tomto zákoně jsou také uvedena daňová zvýhodnění u nově pořizovaného majetku, či u majetku, který slouží například pro zemědělskou činnost. Účetní jednotka může dle zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů odpisování majetku přerušit nebo v daném roce odpis neuplatňovat. Za zmínku stojí nová úprava v §30a zmiňovaného zákona, kde jsou stanoveny možnosti pro uplatnění tzv. mimořádných odpisů. Tato úprava je v zákoně uvedena v rámci protikrizových opatření a umožňuje rychlejší odpisování u vybraných druhů majetku. U nově pořízeného majetku a při jeho vyřazení během roku lze uplatnit pouze polovinu ročního odpisu.

Lineární daňové odpisy

Při lineárním - rovnoměrném odpisování se výpočet daňového odpisu počítá ze součiny vstupní ceny a přiřazené roční procentní odpisové sazby pro danou skupinu a rok. Tyto sazby jsou stanoveny zákonem. Zvlášť jsou stanoveny zvýhodněné sazby pro odepisování nového majetku v prvním roce u poplatníků zabývajících se převážně zemědělskou a lesnickou činností a pro ostatní, jak bylo uvedeno v předchozím odstavci.

Zrychlené daňové odpisy

Degresivní – zrychlené daňové odpisy se stanovují v prvním roce jako podíl vstupní ceny majetku a přiřazeného koeficientu pro daný rok a odpisovou skupinu. V dalších zdaňovacích obdobích se vypočtou jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem pro zrychlené odpisování a počtem let, po které byl již majetek odepisován. Stejně jako u lineárního odepisování jsou stanoveny zvýšené odpisy u nově pořízovaného majetku pro první rok.

Vyřazení majetku

Majetek podniku lze vyřadit z evidence, pokud již nesplňuje účel, pro který byl pořízen, uplynula doba jeho použitelnosti nebo z jiných nahodilých důvodů. Dle platné legislativy lze majetek vyřazovat následujícími způsoby:

- prodejem,
- likvidací v důsledku poškození,
- přeřazením z podnikání do osobního užívání,
- darováním,
- v důsledku škody nebo manka,
- vkladem do jiné obchodní společnosti nebo družstva.

2.1.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Charakteristika dlouhodobého nehmotného majetku

Dlouhodobý nehmotný majetek je aktivum nehmotné povahy, které svému majiteli poskytuje užitek. Jeho doba využitelnosti je delší než 1 rok a výše ocenění se řídí dle hranice, stanovené účetní jednotkou ve vnitřním účetním předpise. Pro účely daňového odpisování je v zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů stanovena hranice 60 000,- Kč, od které se nehmotný majetek považuje za dlouhodobý. Dlouhodobý nehmotný majetek musí být stejně jako hmotný uveden do stavu způsobilého k užívání. Členění nehmotného majetku je uvedeno ve vyhlášce č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Členění je konkrétně popsáno v příloze č.1, která popisuje uspořádání a označování položek rozvahy v aktivech v oddílu B.I. takto:

- 1) Zřizovací výdaje.
- 2) Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje.
- 3) Software.
- 4) Ocenitelná práva.
- 5) Goodwill.
- 6) Jiný dlouhodobý nehmotný majetek.
- 7) Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek.
- 8) Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek.

Technické zhodnocení nehmotného majetku

Dle zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů zvyšuje technické zhodnocení vstupní cenu nehmotného majetku. Za technické zhodnocení se považují výdaje na ukončené rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti nehmotného majetku anebo zásahy, které mají za následek změnu jeho účelu, pokud po ukončení u jednotlivého nehmotného majetku převyší částku 40 000,- Kč. Technickým zhodnocením jsou i výdaje nepřesahující tuto

částku, pokud je poplatník neuplatní jako výdaj (náklad) dle §24. Poplatník pokračuje v odpisování ze zvýšené vstupní ceny snížené o již uplatněné odpisy od měsíce následujícího po měsíci, v němž bylo zhodnocení ukončeno, a to rovnoměrně bez přerušení po zbývající dobu odpisování stanovenou pro jednotlivé druhy majetku.

Odpisování nehmotného majetku

Dle zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů může, kromě vlastníka, odpisovat nehmotný majetek poplatník, který k němu nabyt právo užívání za úplatu. U nehmotného majetku, ke kterému má poplatník právo užívání na dobu určitou, se roční odpis stanoví jako podíl vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. V ostatních případech se nehmotný majetek odpisuje rovnoměrně bez přerušení. Doby odepisování jsou stanoveny ve výše uvedeném zákoně. Při zahájení (ukončení) odpisování v průběhu zdaňovacího období lze uplatnit odpisy pouze ve výši připadající na toto zdaňovací období. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru. Způsoby vyřazování jsou stejné jako u hmotného majetku.

2.1.3. Dlouhodobý finanční majetek

Do tohoto majetku vkládá podnik své volné finanční prostředky a očekává z nich zisk v budoucnosti, např. v podobě dividend. Tento majetek se neodepisuje. Základní členění je uvedeno ve vyhlášce č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Členění je popsáno v příloze č.1, která popisuje uspořádání a označování položek rozvahy v aktivech v oddílu B.III. následujícím způsobem:

- 1) Podíly v ovládaných a řízených osobách.
- 2) Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem.
- 3) Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly.
- 4) Půjčky a úvěry – ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv.
- 5) Jiný dlouhodobý finanční majetek.
- 6) Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek.
- 7) Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek.

3. Možnosti financování (pořízení) dlouhodobého majetku

Financování investic může mít různé podoby. Základně se financování člení na financování z vlastních a cizích zdrojů. Dále lze financování majetku rozdělit na úplatné a bezúplatné nabytí majetku. V neposlední řadě lze financování rozdělit podle způsobu převodu vlastnických práv k majetku a to na financování beze změny vlastnictví majetku v době pořízení a na financování, u kterého při pořízení dochází k převodu vlastnických práv. Podnik při rozhodování o volbě vhodného způsobu financování majetku komplexně hodnotí jednotlivé faktory ovlivňující cash flow a výkaz zisku a ztráty společnosti, výši možné daňové úspory a dále uvažuje i výše uvedené faktory spojené se způsobem změny vlastnických práv a ostatní faktory související s konkrétním druhem financování. Důležitý je také správný výběr dodavatele, ověření jeho referencí, informovanost o platebních podmínkách, provozních nákladech a hlavně ověření kvality jím dodávaného zboží. Toto platí obzvláště v případě nákladných investic, které se mohou pohybovat ve stotisícových i milionových položkách. Rozdělení jednotlivých způsobů financování dle původu zdrojů je uvedeno v následujícím přehledu a dále jsou konkrétní druhy financování blíže specifikovány.

Přehled způsobů financování rozdělený podle zdrojů:

a) Způsoby financování z vlastních zdrojů:

- koupě za hotové
- koupě na fakturu
- vytvoření ve vlastní režii

b) Způsoby financování z cizích zdrojů:

- vklad společníka, navýšení akcií
- koupě na splátky – obchodní úvěr
- koupě na úvěr či půjčku – od banky, od jiné osoby
- leasing
- bezúplatné nabytí – darování, nepeněžní vklad společníka, dědictví, výhra, dotace (může být i jen spolufinancování) a nabytí práv z autorské a duševní činnosti

3.1. Koupě za hotové

Pro uskutečnění koupě v hotovosti musí mít podnik k dispozici dostatek volných finančních prostředků. Tento způsob pořízení nového majetku se jeví nejrychlejší, protože peníze je možno většinou ihned vybrat z banky, pokud nejsou blokovány na nějakém termínovaném účtu. Některé společnosti mohou mít peněžní prostředky k dispozici i ve své podnikové pokladně. Kromě rychlosti opatření finančních prostředků má koupě za hotové výhodu i v tom, že se společnost kvůli pořízení nového majetku nemusí zadlužit a majetek se po uskutečnění koupě stává vlastnictvím společnosti. Nevýhodou však je, že při koupi za hotové společnost jednorázově vydá velký obnos, což zatěžuje cash flow společnosti a výdaje nelze daňově uplatnit v době, kdy byly vynaloženy, neboť náklady na investici se musí odepisovat (viz předchozí kapitoly). Ve směrnici Evropské unie ES 98 je navíc stanoveno omezení plateb v hotovosti do výše 15 000,- EUR.

3.2. Koupě na fakturu

Tento způsob pořízení je financován také z vlastních prostředků jako koupě za hotové a má stejné dopady do cash flow společnosti a daňových nákladů. Ostatní výhody jsou také stejné jako u koupě za hotové. Oproti koupi za hotové má však koupě na fakturu výhodu v tom, že převod finančních prostředků probíhá prostřednictvím bankovního převodu. Faktura také mívá oddálenou splatnost, takže doba mezi převzetím nakupovaného předmětu a jeho úhradou se liší. Také zde neplatí omezení výše platby jako u plateb v hotovosti.

3.3. Vytvoření ve vlastní režii

Dlouhodobý majetek vytvořený ve vlastní režii si firma pořizuje vlastní činností. Tento způsob pořízení je vhodnější v případě, že s vyhotovováním požadovaného majetku má společnost zkušenosti, vlastní potřebné vybavení a má k takové práci vhodné zaměstnance. Například stavební firma si postaví své sídlo, kdežto firma zabývající se

vedením účetnictví by se asi neměla pouštět do stavby vlastní činností. Tento způsob pořízení vyžaduje větší administrativní, organizační a časové nároky, může však být levnější, než nákup od dodavatele, protože firma k aktivaci takto pořízeného majetku nepřipočítává zisk. Výše uvedené platí samozřejmě za předpokladu, že společnost nemá vysoké náklady plynoucí z investice, které by přesáhly i případný zisk dodavatelské firmy.

3.4. Koupě na splátky

Majetek pořízený na splátky (obchodní úvěr) je dodavateli splacen v předem dohodnutých splátkách. Obě strany si mezi sebou dohodnou individuální podmínky splácení. Je to vlastně forma krátkodobé půjčky od dodavatele bez nutnosti velké administrativní zátěže. Úroková zátěž bývá v tomto případě nulová či mnohem výhodnější než v případě pořízení na úvěr či na leasing, protože lze předpokládat, že obchodní úvěr je poskytnut pouze významným a dobře prověřeným odběratelům.

3.5. Koupě na úvěr či půjčku

Při koupi na úvěr či půjčku nemusí podnik mít v krátké době k dispozici velké množství finančních prostředků. Zakoupené zboží rovnou vlastní a může s ním i disponovat. Vlastnické právo může být omezeno pouze v případě, že úvěr je kryt zástavou pořizované věci. Nevýhodou je, že podnik si obstarává majetek z cizích zdrojů a nese tak úrokové náklady. Další nevýhodou je administrativní zátěž při vyřizování úvěru či půjčky a nejistota, zda mu banka nebo jiná instituce požadovaný úvěr poskytne. Poskytovatelem půjček a úvěrů nejsou pouze banky, ale i jiné finanční instituce zabývající se půjčováním finančních prostředků, jiný prosperující podnik nebo soukromá osoba. Existují různé druhy úvěrů a půjček, každý druh má své specifické podmínky a různé způsoby zajištění.

Druhy úvěrů a půjček

Základní hledisko, podle něž se rozdělují úvěry, je hledisko časové. Podle časového hlediska se úvěry dělí na krátkodobé a dlouhodobé. Jejich další členění je v odborných publikacích odlišné, některé uvádějí podrobný výčet, jiné zdroje uvádějí pouze některé úvěry. Valouch ⁽³⁾ uvádí tyto druhy krátkodobých úvěrů: krátkodobá bankovní půjčka, revolvingový úvěr, lombardní úvěr, kontokorentní úvěr, eskontní úvěr, negotační úvěr, akceptační úvěr, ramboursní úvěr a konečně avalový úvěr. Tento výčet je nejpodrobnější. Server Finance.cz ⁽¹⁾ zase uvádí u krátkodobých úvěrů pouze úvěr kontokorentní, lombardní, směnečný a ručitelský. Ostatní úvěry řadí mezi skupinu střednědobých a dlouhodobých úvěrů, u kterých jsou jako hlavní uváděny úvěry hypoteční a emisní.

3.6. Leasing

Valouch ⁽³⁾ charakterizuje leasing jako pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci právo danou věc v průběhu doby pronájmu používat. Důležité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele. Na nájemce přechází pouze právo daný majetek používat. Dále uvádí, že v praxi se leasing většinou více než pro pořízení nemovitostí využívá pro pořízení movitých věcí, jakými jsou automobily či přístrojové a strojní vybavení. Existují dva základní druhy leasingu, rozdělené podle přechodu vlastnických práv: finanční leasing a operativní leasing. Další možností členění leasingu je rozdělení podle teritoriálního hlediska na leasing tuzemský a zahraniční nebo podle účastníků leasingu na leasing přímý a nepřímý. Specifickým druhem leasingu je potom zpětný leasing.

3.6.1. Finanční leasing

Je založen na dlouhodobém finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci. Nájemce má na pronajímanou věc předkupní právo po ukončení leasingové smlouvy. Odkupní cena

pak obvykle bývá symbolická a podstatně nižší než tržní cena. Při uzavření leasingové smlouvy je stanovena tzv. akontace, která se, dle Valoucha ⁽³⁾, pohybuje od 0% až do 70% hodnoty předmětu leasingu a dále jsou stanoveny, obvykle s měsíční frekvencí, leasingové splátky na dobu leasingu. V kalkulaci leasingových splátek jsou většinou zahrnuty náklady na pojištění předmětu leasingu, či jiné služby pro klienta a také úrokový výnos pro leasingovou společnost. Případné pojistné plnění při škodní události na předmětu leasingu je sjednáno ve prospěch pojišťovny – tzv. vinkulace. Charakteristickým znakem finančního leasingu je přenos veškerých rizik spojených s vlastnictvím předmětu z vlastníka na nájemce. Po celou dobu leasingu je vlastníkem pronajímatel, který majetek eviduje ve své evidenci a také jej zároveň i odepisuje. Do účetnictví nájemce vstupuje cena majetku v podobě leasingových splátek, dále nájemce hradí provozní náklady jako např. pojistné, které není zahrnuto v leasingových splátkách, náklady na běžnou údržbu a provoz předmětu leasingu, atd. Předmět leasingu se eviduje pouze v podrozvahové evidenci, která je nedílnou součástí účetní závěrky. Tím, že majetek pořízený formou leasingu není uveden v rozvaze, je zkrácena její vypovídací schopnost o majetkové a kapitálové struktuře, což je podklad pro hodnocení finanční situace podniku a pro výpočet ukazatelů zadluženosti.

3.6.2. Operativní leasing

Jedná se o dočasný pronájem, kde není cílem následná koupě předmětu leasingu jeho nájemcem, jak tomu je u finančního leasingu. Předmět i po skončení leasingu zůstává ve vlastnictví pronajímatele, který nese rizika spojená s jeho vlastnictvím. Valouch ⁽³⁾ uvádí, že operativní leasing je často označován jako full-service leasing, což znamená, že pronájem věci je spojen s dalšími službami, které nájemci zajišťují komfort tím, že má zajištěn servis ohledně údržby a oprav od pronajímatele. Nájemce předmět operativního leasingu pouze využívá a po skončení doby pronájmu pronajatý majetek vrátí zpět pronajímateli. Operativní leasing se také na rozdíl od finančního pronájmu uzavírá na kratší dobu, než je životnost pronajímaného předmětu, délka se řídí potřebami klienta. Leasingové splátky obsahují veškeré poplatky a náklady spojené s provozem předmětu. U operativního leasingu odpadá 1. splátka, tzv. akontace.

3.6.3. Zpětný leasing

Specifickou formou leasingu je zpětný leasing, který je založen na principu zpětného odkupu věcí, které jsou již ve vlastnictví nájemce. Umožňuje firmě rychle získat finanční prostředky pro svůj další rozvoj. Společnost prodá předmět, který má ve svém majetku, leasingové společnosti, se kterou uzavře leasingovou smlouvu na tento předmět, který se v tu chvíli stává majetkem leasingové společnosti. Prostřednictvím této smlouvy společnost získá finanční prostředky, předmět nadále využívá pro své potřeby a splácí jej v podobě leasingových splátek.

3.7. Bezúplatné nabytí

Jak již bylo uvedeno, bezúplatně lze majetek nabyt darováním, nepeněžním vkladem společníka, dědictvím, výhrou, formou dotace (může být i jen jako spolufinancování) a nabytím práv z autorské a duševní činnosti. Aby takový majetek mohl být zanesen do účetnictví, musí být jeho darování či jiné bezúplatné nabytí doloženo dokumentem toto dokládajícím – např. darovací smlouvou. Cena majetku se pak stanoví odhadem.

3.8. Ostatní způsoby úhrady

Mezi neobvyklé způsoby úhrady, které mohou prodloužit dobu mezi převzetím pořizované věci a její úhradou, patří například úhrada prostřednictvím směnky či šeku. Šek slouží spíše jako specifický nástroj pro uskutečnění úhrady, ale může oddálit platbu o několik dní. Směnka je specifickým platebním nástrojem, příjemce ji však nemusí akceptovat, stejně jako tzv. nekrytý šek. Pokud ale příjemce směnku akceptuje, může směnka značně oddálit datum splatnosti. U směnky lze také sjednat smluvní úrok. Tento způsob financování dlouhodobého majetku však patří spíše mezi okrajové způsoby. Dalšími způsoby jsou také faktoring či forfaiting, oba tyto způsoby souvisí s odkupem pohledávek před dobou jejich splatnosti.

3.9. Daňové aspekty

V případě pořízení majetku formou, u níž dochází k převodu vlastnických práv, se cena majetku přenáší do daňově uznatelných nákladů v podobě odpisů. Vstupní cena se tedy neúčtuje nákladově, ale pouze se eviduje v rozvaze, opotřebení je pak zřejmé z výše účtu opravek. U nově pořízeného majetku může jeho první vlastník dle zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů uplatnit zvýšené odpisování v prvním roce odpisování dle §31 a 32 podle typu dlouhodobého majetku. Zvláštní zvýhodnění je poté stanoveno pro poplatníky s převážně zemědělskou a lesní výrobou, jak již bylo uvedeno výše. Běžné náklady vynakládané na provoz a běžnou údržbu majetku jsou daňově uznatelné přímo do nákladů, stejně tak náklady na opravy. Pokud dochází k technickému zhodnocení, jeho výše je zahrnuta k ceně majetku a dále pak daňově odepisována spolu se zbytkovou hodnotou zhodnoceného majetku. V případě prodeje majetku dopadá ve výsledku daň z příjmu na hodnotu rozdílu mezi zůstatkovou cenou majetku a jeho prodejní cenou. Pokud je majetek financován pomocí splátek, úvěru či půjčky, jsou navíc daňově uznatelné náklady na úroky. Omezení daňové uznatelnosti úroků je pouze u celkové výše ročně uhrazených úroků firmy odvíjející se od výše vlastního kapitálu v souvislosti s půjčkami spojených osob. Úroky zaplacené před uvedením do užívání vstupují do pořizovací ceny. Daňově uznatelné jsou také poplatky spojené s uzavřením úvěrové smlouvy a vedením úvěrového účtu. Majetek pořízený na leasing vstupuje do daňově uznatelných nákladů prostřednictvím leasingových splátek v plné výši s tím, že první akontace je časově rozlišena na dobu trvání leasingu. Daňová uznatelnost finančního leasingu je přesně specifikována v zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v §24.

4. Účtování analyzovaných typů majetku a zdrojů jeho financování

Účtování dlouhodobého majetku – vlastníkem je účetní jednotka

Při pořízení dlouhodobého majetku nejprve vznikají tzv. pořizovací náklady, které se evidují na kalkulačních účtech skupiny 04. Souvztažně se účtuje na závazkových účtech skupiny 32 v případě pořízení majetku na fakturu a v případě koupě v hotovosti na účtu pokladny ve skupině 21. V případě pořízení majetku formou daru na účtu Ostatní kapitálové fondy ve skupině 41. Skupiny účtů a jednotlivé účty jsou specifikovány v příloze č.1 - Účtová osnova. Souhrn položek na účtu skupiny 04, týkajících se konkrétního majetku, tvoří pořizovací cenu, což je cena pořízení daného majetku a náklady spojené s pořízením. Po zaúčtování všech pořizovacích nákladů se zjistí z tohoto účtu pořizovací cena, která se prostřednictvím vnitřního účetního dokladu přeúčtuje na příslušný aktivní účet dlouhodobého majetku na stranu má dáti. Pořizovacím nákladem je například doprava majetku, uvedení do provozu nebo se sem zahrnují i úroky vztažené k danému majetku a hrazené před zařazením předmětu do užívání. Podkladem pro účtování je inventární karta majetku, případně protokol o zařazení majetku do užívání. Pokud si je účetní jednotka jista, že žádné vedlejší pořizovací náklady s pořízením majetku nebudou spojeny, lze účtovat přímo na majetkový účet konkrétního druhu majetku bez použití kalkulačních účtů skupiny 04.

U pořízení vlastní činností se náklady tzv. aktivují za pomoci účtu 623(4) – Aktivace dlouhodobého hmotného (nehmotného) majetku. Pokud si podnik například sám zajišťuje přepravu předmětu vlastním vozem, aktivují se potom vnitropodnikové služby prostřednictvím účtu 622 – Aktivace vnitropodnikových služeb. Toto platí u majetku pořizovaného koupí z vlastních prostředků, na splátky, na úvěr – ve všech případech, kdy pořízením majetku dochází ke změně vlastníka nebo-li vlastníkem takto pořízeného majetku se stává účetní jednotka. Poskytnuté zálohy na majetek se evidují v účtové skupině 05. Způsoby účtování jednotlivých druhů financování jsou uvedeny v následujících tabulkách.

Tabulka č. 1: Účtování pořízení dlouhodobého majetku – koupě z vlastních prostředků

| Účetní případ | MD | D |
|--|-----|----------|
| Koupě za hotové: | | |
| Požizovací cena dlouhodobého majetku | 04x | |
| DPH | 343 | |
| Celkem k úhradě | | 211 |
| Vedlejší pořizovací náklady (VPN) | 04x | |
| DPH | 343 | |
| Celkem k úhradě | | 211 |
| Koupě na fakturu se zálohou: | | |
| Úhrada zálohy | 314 | 211, 221 |
| Daňový doklad k záloze – záloha bez DPH | 05x | |
| DPH ze zálohy | 343 | |
| Záloha celkem | | 314 |
| Přijatá faktura (fa) - cena pořízení | 04x | |
| DPH | 343 | |
| Odečet zálohy | | 05x |
| Odečet DPH ze zálohy | | 343 |
| Celkem k úhradě - doplatek | | 321 |
| Úhrada faktur | 321 | 211, 221 |
| (Fa za VPN se účtuje stejným způsobem jako uvedeno u přijaté fa). | | |

Zdroj: autor

Tabulka č.2: Účtování pořízení dlouhodobého majetku – koupě na úvěr

| Účetní případ | MD | D |
|--|----------|----------|
| Koupě na obchodní úvěr - splátky: | | |
| Pořízení DM se účtuje stejně jako koupě na fakturu, úhrada probíhá v předem dohodnutých splátkách. | | |
| Koupě na bankovní úvěr: Účtuje se opět jako koupě na fakturu. | | |
| Poskytnutí úvěru na Bú | 221 | 231,461 |
| Úhrada faktury | 321 | 221 |
| Splátka jistiny úvěru (dle smlouvy o úvěru) | 231, 461 | 221 |
| Poskytnutí úvěru - banka hradí přímo za nákup DM | | |
| Úhrada faktury | 321 | 231, 461 |
| Splátka jistiny úvěru - viz.výše | | |
| Účtování úroků | | |
| Úrok z úvěru - do doby zařazení DM | 04x | 221 |
| Úrok z úvěru - po zařazení DM do užívání | 562 | 221 |
| Zařazení DM do užívání - viz. výše. | | |

Zdroj: autor

Tabulka č.3: Účtování pořízení dlouhodobého majetku ve vlastní režii

| Účetní případ | MD | D |
|---|-----|----------|
| Pořízení dlouhodobého majetku (DM) ve vlastní režii: | | |
| Jednotlivé náklady vynaložené na pořízení DM ve vlastní režii se zjišťují z účetnictví podniku dle evidence zakázek či z evidence nedokončené výroby. | | |
| aktivace DM (dle zjištěných nákladů) | 04x | 623, 624 |
| pokud byly náklady evidovány na účtu nedokončené výroby (NV) - po aktivaci úbytek NV | 611 | 121 |
| Pokud u DM pořizovaného jinak než ve vlastní režii dochází k využívání vlastních služeb - např. dopravy DM, účtuje se o aktivaci služeb: | | |
| aktivace vnitropodnikových služeb k DM | 04x | 622 |
| Zařazení DM do užívání - viz.výše. | | |

Zdroj: autor

Tabulka č.4: Účtování pořízení dlouhodobého majetku vkladem vlastníka

| Účetní případ | MD | D |
|---|--------------|-----|
| Vklad vlastníka | | |
| Fyz. osoba – podnikatel | 04x | 491 |
| Vklad do společnosti | 04x | 411 |
| Vklad peněžních prostředků, ze kterých může být maj. financován: | | |
| Fyz. osoba – podnikatel | 221 | 491 |
| Vklad do společnosti | 221 (355) | 411 |
| Získání nového vlastního kapitálu v a.s. úpisem nových akcií. | | |

Zdroj: autor

Tabulka č.5: Účtování pořízení dlouhodobého majetku bezúplatně, s dotací

| Účetní případ | MD | D |
|--|-----|-----|
| Darování, dědictví | 04x | 413 |
| Dotace | | |
| Pořízení s dotací - účtování samotného pořízení je stejné jako u nákupu na fakturu - viz.výše. | | |
| Nezpochybnitelný nárok na dotaci | 378 | 346 |
| Použití dotace | 346 | 04x |
| Úhrada dotace | 221 | 378 |
| Zařazení do užívání viz.výše. | | |

Zdroj: autor

Tabulka č.6: Účtování pořízení dlouhodobého majetku prostřednictvím fin. leasingu

| Účetní případ | MD | D |
|---|-----|-----|
| Finanční leasing | | |
| Akontace (1. splátka) - časové rozlišení | 381 | |
| DPH | 343 | |
| Akontace celkem | | 321 |
| Úhrada akontace | 321 | 221 |
| Běžná leasingová splátka | 518 | |
| DPH | 343 | |
| Splátka celkem | | 321 |
| Úhrada splátky | 321 | 221 |
| Rozpuštění časového rozlišení v příslušném roce | 518 | 381 |
| Konečná cena leasingu | 04x | |
| DPH | 343 | |
| Konečná cena leasingu celkem | | 321 |
| Zařazení do užívání viz.výše (v konečné ceně). | | |

Zdroj: autor

Během doby trvání finančního leasingu (pronájmu) se majetek na straně nájemce eviduje v podrozvahové evidenci.

Tabulka č.7: Účtování nákladů spojených s běžným provozem dlouhodobého majetku

| Účetní případ | MD | D |
|---|----------|----------|
| Náklady na provoz a opravy dlouhodobého majetku | 50x, 51x | 321, 211 |

Zdroj: autor

Tabulka č.8: Účtování odpisů dlouhodobého majetku

| Účetní případ | MD | D |
|--|----------|----------|
| Odpis DM | 551 | 07x, 08x |
| Odpis zůstatkové ceny majetku | | |
| Prodej | 541 | 07x, 08x |
| Manko, škoda | 549 | 07x, 08x |
| Darování | 543 | 07x, 08x |
| Přeřazení do osobního užívání | 491 | 07x, 08x |
| Vyřazení DM - celá PC je odepsaná na účtu oprávek | 07x, 08x | 01-03x |

Zdroj: autor

5. Dopady účetních metod a postupů do účetních výkazů

Zvolený způsob financování má různé dopady do účetních výkazů, různá je i forma evidence a v neposlední řadě vede ke zvolení různých způsobů účtování. Nejzásadnější rozdíly jsou opět mezi způsobem evidence a účtováním o majetku pořízeném způsobem, kde majetek přechází do vlastnictví pořizovatele a finančním leasingem. Tento výrazný rozdíl již byl zmiňován a tkví v první řadě v tom, že v případě leasingu není majetek evidován a tudíž vykazován ve výkazech u nájemce, je evidován pouze formou podrozvahové evidence. Oproti tomu je majetek pořízený koupí či jinou formou pořízení, kde dochází k převodu vlastnických práv, evidován a vykazován ve výkazech pořizovatele. Co se týče dopadu do výkazu zisku a ztráty, tudíž dopadu do výsledku hospodaření, tak u majetku ve vlastnictví účetní jednotky ovlivňují výši výsledku hospodaření odpisy. U finančního leasingu to jsou leasingové splátky a rozpuštění akontace, což vede v jednotlivých letech k různé výši ovlivnění výsledku hospodaření. Účetní výkazy se sestavují v rámci účetní závěrky. Podle rozsahu se účetní výkazy dělí na výkazy v plném a zjednodušeném rozsahu. Druhy účetních závěrek se rozlišují podle období, kdy jsou sestavovány následujícím způsobem:

- řádná účetní závěrka – k rozvahovému dni (ke konci účetního období)
- mezitimní účetní závěrka – během účetního období
- mimořádná účetní závěrka – sestavuje se v mimořádných situacích (likvidace, škoda)

Druhy účetních výkazů:

- rozvaha,
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha k účetní závěrce,
- výkaz o peněžních tocích (cash flow),
- výkaz o změnách vlastního kapitálu.

Tyto výkazy se sestavují jak bylo výše uvedeno v rámci účetní závěrky a jejich vzory jsou přiloženy v příloze č.2 – 6.

5.1. Rozvaha

Rozvaha nebo-li bilance je výkaz o majetku podniku (aktivech) a zdrojích jeho financování (pasivech) sestavený k určitému datu. Lze sestavovat rozvahu počáteční, řádnou, konečnou, mezitímní a v případě vzniku nahodilé události (škoda na majetku, likvidace, atd.) také mimořádnou. Konečná rozvaha je povinnou součástí účetní závěrky. Při sestavování rozvahy musí být dodržena tzv. bilanční rovnice, tzn. AKTIVA = PASIVA. Z hlediska způsobu sestavování rozvahy lze rozvahu sestavit v tzv. bilanční formě, kde jsou na levé straně evidována aktiva a na pravé straně pasiva. Obvyklejší způsob a také způsob, který se využívá při sestavování rozvahy pro účetní závěrku, je sloupcový způsob, kde jsou uvedena nejprve aktiva a jejich rozdělení do jednotlivých řádků, potom jsou uvedena pasiva. V této práci jsou součástí výkazy podniku a rozvahy jsou sestaveny ve formě předepsané vyhláškou č 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Takto jsou v této práci sestaveny i plánované výkazy.

5.2. Výkaz zisku a ztráty

Jak uvádí Ryneš ⁽⁴⁾, výkaz zisku a ztráty je stupňovitě uspořádaný přehled nákladů a výnosů s příslušnými mezisoučty na úrovni jednotlivých stupňů. Jednotlivé stupně charakterizují úroveň hospodaření v provozní hospodářské činnosti (předmět činnosti podniku), finanční činnosti a mimořádné činnosti. Výsledek hospodaření za provozní a finanční činnost včetně daně z příjmů za běžnou činnost tvoří výsledek hospodaření za běžnou činnost. Uspořádání a označování položek účetních výkazů se stanoví v přílohách č.2 a č.3 vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, takto:

- Příloha č.2 prováděcí vyhlášky – Uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty v druhovém členění.
- Příloha č.3 prováděcí vyhlášky – Uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty v účelovém členění.

5.3. Příloha k účetní závěrce

„Příloha k účetní závěrce je nedílnou součástí účetní závěrky podnikatelů. Příloha informuje o všech detailech a podrobnostech finanční a majetkové situace vykazujícího podniku v případech, ve kterých informaci není možno vyčíst přímo nebo ji odvodit z rozvahy či výkazu zisku a ztráty. Základním požadavkem na údaje obsažené v příloze je jejich významnost a užitečnost pro uživatele. Údaje jsou užitečné a významné, pokud neposuzují jednotlivé události jednostranně a je možno na jejich základě dělat příslušná ekonomická rozhodnutí. Významnost vždy není dána pouze množstvím a výší částky. V některých případech je událost z pohledu výše částky zanedbatelná, avšak může vypovídat o některých důležitých procesech v podniku. Zásadním požadavkem na obsah vykazovaných údajů v příloze je jejich spolehlivost, neutralita a srozumitelnost. Základní úpravu, obsah a požadavky na přílohu stanovuje Ministerstvo financí ve vyhlášce č. 500/2002 Sb., kterou se provádí zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví.“⁽⁴⁾

5.4. Přehled o peněžních tocích (cash flow)

„Výkaz Cash Flow informuje uživatele o způsobu použití peněžních prostředků, které společnost vyprodukovala. Hlavním motivem výkazu o peněžních tocích jsou přírůstky a úbytky peněžních prostředků. Výkaz je zároveň doplněním výkazu zisku a ztráty, odpovídá na otázku, zda vytvořeným ziskům odpovídá tvorba peněžních prostředků – ukazuje reálnost a zajišťuje vazbu mezi výsledovkou a změnami aktiv a pasiv v rozvaze. Podstatou výkazu je vysvětlit vývoj peněžních prostředků a jejich ekvivalentů během sledovaného účetního období a podat informaci o vývoji finanční situace podniku během tohoto období.“⁽⁴⁾

V přehledu o peněžních tocích se peněžní toky rozdělují následujícím způsobem:

- peněžní toky z provozní činnosti,
- peněžní toky z investiční činnosti,
- peněžní toky vztahující se k financování podnikové činnosti.

Pro sestavení výkazu Cash Flow se využívají dvě základní metody – metoda přímá a nepřímá.

Přímá metoda sestavování Cash Flow

Při užití přímé metody se náklady a výnosy transformují na příjmy a výdaje – obdobnost s daňovou evidencí (dříve jednoduché účetnictví).

Nepřímá metoda sestavování Cash Flow

Tato metoda je v praxi využívanější a vychází z úpravy výsledku hospodaření o nepeněžní operace a změny stavu zásob, pohledávek a závazků a úpravy o specifické položky.

5.5. Přehled o změnách vlastního kapitálu

„Přehled o změnách vlastního kapitálu podává informace o zvýšení nebo snížení jednotlivých složek vlastního kapitálu mezi dvěma rozvahovými dny. Sestavuje se za běžné účetní období s uvedením srovnatelných údajů za minulé období. Přehled o změnách vlastního kapitálu je vhodné sestavit a zařadit do účetní závěrky jako samostatnou složku. K tomuto výkazu by měl být připojen komentář, který by měl identifikovat všechny významné pohyby na účtech vlastního kapitálu v průběhu účetního období.“⁽⁴⁾ Tento přehled nebude v praktické části sestavován.

5.6. Různé způsoby financování a jejich dopady do výkazů

Jak již bylo uvedeno v úvodním popisu této kapitoly, zvolený způsob financování může mít odlišné dopady do účetních výkazů oproti ostatním způsobům. Metody financování a jejich dopady do výkazů jsou uvedeny v následující tabulce. Jednotlivé výkazy jsou součástí praktické části práce a nachází se i v přílohách.

Tabulka č. 9: Hlavní rozdíly mezi metodami financování v okamžiku pořízení DM

| Způsob financování | Ve vlastnictví | Rozvaha oddíl, č. řádku | | Výkaz Z/Z oddíl. Č. řádku | | Cash Flow | |
|---------------------------|---|-------------------------|-----------------|---------------------------|--------|-----------|--------|
| | | Aktiva | Pasiva | Náklady | Výnosy | Příjmy | Výdaje |
| za hotové | Ano | | | | | | |
| Majetek | | B.II. ř.13 + | | | | | |
| Úhrada | | C.IV. ř.57 - | | | | | x |
| Odpisy | | B.II. ř.13 - | | E ř.18 + | | | |
| na fakturu | Ano | | | | | | |
| Majetek | | B.II. ř.13 + | | | | | |
| Závazek | | | B.III. ř. 101 + | | | | |
| Úhrada | | C.IV. ř.57 - | B.III. ř. 101 - | | | | x |
| Odpisy | | B.II. ř.13 - | | E ř.18 + | | | |
| na splátky | stejně jako u koupě na fakturu, ale úhrada probíhá v několika splátkách | | | | | | |
| na úvěr (půjčku) | Ano | | | | | | |
| Majetek | | B.II. ř.13 + | | | | | |
| Úhrada úvěrem | | | B.IV.ř.113 + | | | | |
| Splátky úvěru | | C.IV. ř.57 - | B.IV.ř.113 - | | | | x |
| Splátky úroků | | C.IV. ř.57 - | | N ř.43 + | | | x |
| Odpisy | | B.II. ř.13 - | | E ř.18 + | | | |
| finanční leasing | Ne | | | | | | |
| Úhrada akontace | | C.IV. ř.57 - | | | | | x |
| Časové rozlišení akontace | | D. I. ř. 62 + | | | | | |
| Rozpuštění akontace | | D. I. ř. 62 - | | B.2. ř.10 + | | | |
| Splátka | | C.IV. ř.57 - | | B.2. ř.10 + | | | x |
| bezúplatné nabytí | Ano | | | | | | |
| Majetek | | B.II. ř.13 + | | | | | |
| Přijetí daru | | | A.II. ř.74 + | | | | |
| Odpisy | | B.II. ř.13 - | | E ř.18 + | | | |

Zdroj: autor

* u leasingu je výše úroků zahrnuta v leasingové splátce

6. Metodika zpracování praktické části

Hlavním cílem praktické části této práce bude volba vhodné metody financování nové investice, vyčíslení jejích dopadů do výkazů konkrétní společnosti a vyústěním celé práce bude sestavení plánovaných výkazů společnosti na následující období 5-ti let.

Praktická část práce bude rozdělena na 4 fáze:

- 1) Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu a údaje o plánované investici.
- 2) Výběr způsobu financování investice.
- 3) Hodnocení efektivnosti investice při zvoleném způsobu financování.
- 4) Sestavení plánovaných výkazů společnosti.

V první části bude specifikován podnikatelský subjekt, který poskytl údaje pro vypracování praktické části práce. Bude blíže popsána činnost podniku a struktura jeho dlouhodobých aktiv evidovaných v rozvaze k 31.12.2009. Dále budou uvedeny informace o možnosti uzavření dlouhodobého kontraktu a údaje o s ním spojené investici.

Ve druhé části budou uvedeny uvažované způsoby financování – koupě z vlastních prostředků, na leasing a úvěr. V úvodu této části bude také zvolen způsob odepisování a budou vyčísleny odpisy v plánu na následujících 5 let (tento výpočet bude využit i v dalších částech práce). Dále budou vyčísleny dopady jednotlivých způsobů financování do výkazů společnosti a na závěr bude provedeno srovnání provedených výpočtů a výběr vhodného způsobu financování. Výběr bude podložen srovnáním uvažovaných metod pomocí bodového hodnocení faktorů ovlivňujících jednotlivé metody.

Aby mohly být vzaty v úvahu faktory ovlivňující výhodnost metody financování, je třeba stanovit kritéria, která budou brána v úvahu při výběru vhodného způsobu a každému z kritérií budou dle pořadí či existence a neexistence kritéria přiřazeny body. Způsob, který bude v součtu nejvýše bodově ohodnocen, bude vybrán. Kritéria hodnocená dle pořadí (1 bod nejvýhodnější, 3 body nejméně výhodné): celkové náklady, daňová úspora, celkové výdaje, prvotní výdaj, výdaje v 1. roce, odpočet DPH v 1. roce.

Do hodnocení budou zařazeny ještě změna vlastnictví a vinkulace, protože tyto faktory nelze vyčíslit, budou ohodnoceny následovně: 1 – dochází ke změně (vinkulaci), 0 – nedochází.

V další části bude hodnocena efektivnost této investice. Jako podklad pro výpočty bude sestaven plán výnosů a nákladů plynoucích z investice. Vlastní hodnocení bude provedeno vyčíslením následujících ukazatelů:

Čistá současná hodnota investice (ČSH)

Čistá současná hodnota investice dle Marka⁽⁵⁾ udává rozdíl sumy diskontovaných očekávaných příjmů plynoucích z investice a kapitálových výdajů nebo-li představuje čistý přínos z investice. Je to jedna ze základních metod používaných při hodnocení efektivnosti investic. Investici lze doporučit, pokud $ČSH > 0$. Očekávané příjmy budou stanoveny v hodnotě dle kontraktu, kapitálovými výdaji jsou náklady na pořízení a provoz investice.

Index rentability (IR)

Tento index bývá dle Marka⁽⁵⁾ doplněním ČSH a vyjadřuje relativní podíl diskontovaných peněžních příjmů (ΣSH) a kapitálových výdajů (K). Investici lze doporučit, pokud $IR > 1$.

Doba návratnosti

Doba návratnosti udává dobu, po které dojde ke splacení investice ze zisku, který investice přinese po odečtení provozních nákladů.

Rentabilita investice (ROI)

Poslední metodou hodnocení efektivnosti investic, použitou v této práci, bude výpočet rentability investice. Tato metoda udává míru čistého zisku, kterou investice přinese. Pro výpočet bude použitý zisk před zdaněním (EBT) a kapitálový výdaj (KV). Rentabilita investice se vypočítá z průměrného čistého zisku a pořizovacích nákladů na investici.

V poslední části praktické práce bude provedeno sestavení plánovaných výkazů společnosti, kde budou odhadnuty růsty nákladů a výnosů podle stávajících výkazů společnosti a k nim budou připočteny plánované výnosy a náklady plynoucí z nové investice. Tyto náklady budou vyčísleny už během zpracování podkladů pro hodnocení efektivnosti.

Výsledkem této části a potažmo celé práce budou plánované výkazy společnosti na období následujících 5 let, které majiteli společnosti poskytnou informace o tom, jakým způsobem se bude vyvíjet výsledek hospodaření, tok peněžních prostředků a ostatní informace, které poskytují rozvaha, výkaz zisku a ztráty a přehled o peněžních tocích. Délka období se odvíjí od možnosti uzavření dlouhodobého kontraktu na dobu 5 let. Všechny tyto výkazy budou zohledňovat jak stávající činnost podniku, tak případné uzavření dlouhodobého kontraktu.

7. Vybraný subjekt, financování investice

7.1. Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Jak již bylo uvedeno v metodice, v praktické části práce se vychází z podkladů konkrétní společnosti, která poskytla účetní podklady – rozvahu a výkaz zisku a ztráty za období let 2008 a 2009. Zároveň byly poskytnuty informace o zaměření společnosti, plánovaném uzavření dlouhodobého kontraktu a o plánovaném investičním záměru a nákladech spojených s provozem nákladní automobilové dopravy.

Účetní společnosti sdělila údaje o počtu a struktuře dopravních prostředků, údaje o počtu zaměstnanců a připravila výše uvedené podklady a poskytla podrobnější informace o vybraných rozvahových položkách či nákladech a výnosech. Ostatní informace budou vyčteny z poskytnutých výkazů nebo odhadnuty např. dle přiložených kalkulací.

Jednatel a zároveň majitel společnosti souhlasil s poskytnutím těchto údajů pouze v případě, že pro účely bakalářské práce bude název společnosti pozměněn, proto bude společnost nazývána pracovním názvem Společnost s.r.o. a nebude uváděno její IČO. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku, vede podvojný účetnictví a je zaregistrována jako měsíční plátce daně z přidané hodnoty.

Společnost provozuje několik autoservisů v jednom z krajů ČR a dále provozuje mezinárodní kamionovou přepravu. Zaměstnává celkem 20 zaměstnanců, z toho 3 THP pracovníky a 5 řidičů nákladních vozidel, z nichž 4 jezdí se dvěma kamiony společnosti v páru a jeden s menším nákladním vozem samostatně.

V současnosti se majitel společnosti rozhoduje, zda rozšířit svou kamionovou přepravu, či nikoliv. Jeden ze stálých obchodních partnerů rozšířil objem své výroby a s tím je spojena větší poptávka po přepravě výrobků. Také chce zadávat požadavky na provedení přepravy pouze jedné firmě, doposud byla přeprava zajišťována různými přepravci. Společníci obou společností jednájí o možnosti uzavření dlouhodobého kontraktu na 5 let, s tím, že je předpoklad, že po této době by smlouva mohla být opět prodloužena. Na 5 let má však obchodní partner v tuto chvíli zajištěný odbyt v Německu. V oboru podniká více než 10 let a jeden z vlastníků společnosti je zároveň spolumajitelem společnosti

v Německu, která této firmě zajišťuje odbyt. Firma vznikla v Čechách z důvodu levnějších výrobních nákladů na komponenty pro kompletaci v Německu.

Přepravní společnost by zajišťovala přepravu výrobků z ČR do Německa a materiálů z Německa zpět do ČR, do místa vzdáleného 876 km, 8x týdně jeden kamion tam a zpět. Předběžná cena za jednu zpáteční cestu tj. 1752 km se odhaduje na 45 000,- Kč bez DPH. Cena je dle sdělení majitele testované společnosti v branži obvyklá s tím, že je přihlédnuto k tomu, že náklady na pořízení a provoz návěsů ponese výrobní firma.

Očekávaný objem převezených výrobků by tedy pro podnik dle kontraktu představoval výnosy ve výši 86 400 000,- Kč s tím, že je očekávána i přeprava výjimečných dodávek oproti nasmlouvanému kontraktu.

Tento objem přepravy by dle názoru majitele testované společnosti, byly schopny zajistit 3 tahače. Společnost také vlastní rezervní nepoužívané návěsy, které se kdykoli v případě potřeby mohou uvést do provozu. Řidiči by se měli řídit mezinárodními předpisy upravujícími způsob jejich odpočinku během jízdy (tzv. AETR). Protože tyto předpisy nejsou předmětem této práce, bude odhad, zda jsou 3 kamiony se 6 řidiči schopny převést uvedený rozsah zakázky, ponechán výhradně na majiteli společnosti, který má praktické zkušenosti.

7.2. Struktura dlouhodobého majetku ve vybraném podnikatelském subjektu

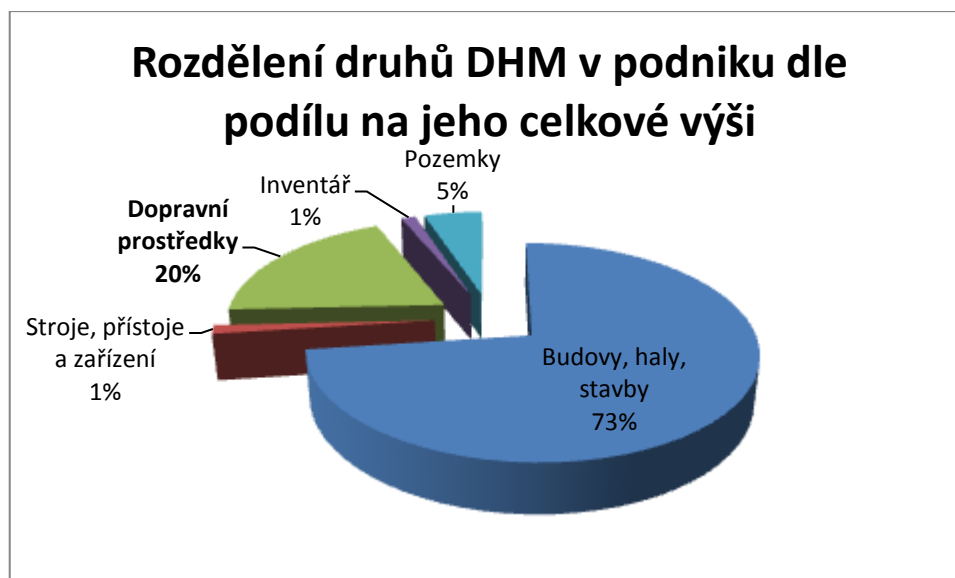
Z rozvahy podniku k 31.12.2009 vyplývá, že podnik eviduje ve svých aktivech pouze dlouhodobý hmotný majetek, dlouhodobý nehmotný a finanční majetek podnik nevlastní. Na celkové výši dlouhodobého majetku mají největší podíl budovy, které slouží jako provozovny autoservisu a dále pak dopravní prostředky, které budou předmětem praktické části této práce. Konkrétní struktura majetku podniku je zobrazena v následující tabulce a grafu.

Tabulka č. 10 : Přehled o dlouhodobém majetku podniku k 31.12.2009 v mil. Kč

| Druh DHM | Cena |
|------------------------------|--------------|
| Budovy, haly, stavby | 21,007 |
| Stroje, přístroje a zařízení | 0,382 |
| Dopravní prostředky | 5,585 |
| Inventář | 0,361 |
| Pozemky | 1,465 |
| DHM celkem | 28,8 |

Zdroj: podklady společnosti

Graf č. 1: Rozdělení druhů DPH v podniku



Zdroj: podklady společnosti

7.3. Dopravní prostředky

Jak vyplývá z informací ohledně možnosti uzavření dlouhodobého kontraktu, praktická část bude zaměřena na dopravní prostředky podniku a investiční plán se bude týkat nákupu 3 nových kamionů - tahačů, které by zajišťovaly přepravu nasmlouvanou na základě 5-letého kontraktu.

V současnosti podnik využívá ke své činnosti 2 kamiony, které byly zakoupeny na leasing. Do konce roku 2009 byly splaceny všechny kamiony a odkupní ceny leasingu jsou evidovány v rozvaze pod dopravními prostředky na účtu Samostatné movité věci a soubory movitých věcí (022). Tyto vozy nebyly v době nákupu na leasing nové, ale jednalo se o vozy ojeté. Vzhledem k jejich technickému stavu je předpoklad, že po dobu následujících 5 let, budou ještě vyhovující pro přepravu nákladů. Jeden z vozů je starý 3 roky a druhý 5 let, u obou vozů byla v roce 2008 a 2009 provedena tzv. generální oprava. Tyto vozy slouží k zajišťování nahodilých přeprav a v následujících letech nevyžadují obnovu, po 5 letech bude potřeba provést tzv. generální opravu znovu, ale rezerva na tuto opravu nebude tvořena, majitel spíše uvažuje o prodeji těchto vozů a obnově vozového parku, to vše se však bude odvíjet od konkrétní finanční situace podniku po 5 letech a také stavu na trhu přeprav. Dále společnost vlastní jeden menší nákladní vůz, kterým zajišťuje přepravu svého materiálu, rozvoz zboží a případně nahodile objednané menší přepravy pro jiné firmy. Tento vůz je již také splacen a byl pořízený na úvěr.

Dalšími vozidly ve vlastnictví podniku je 9 servisních vozidel, která zajišťují asistenční služby a opravy na místě u zákazníka a 3 osobní vozy pro obchodní zástupce a THP pracovníky. Vozy evidované v rozvaze byly pořízeny různou formou financování, některé koupí z vlastních prostředků, jiné na úvěr. Tyto rozdílly ve způsobech financování jsou způsobeny převážně skutečností, že doposud byla volba způsobu financování prováděna nahodile. Celkem tedy společnost využívá pro svou činnost 3 nákladní vozidla, 9 servisních vozidel a 3 osobní vozy pro obchodní zástupce a THP pracovníky. V podrozvahové evidenci společnost neeviduje žádné nesplacené leasingy.

Společnost také vlastní 5 odepsaných návěsů k tahačům a z těchto aktivně využívá pouze 2, ostatní jsou garážované v prostorách společnosti a vyřazeny z provozu. Společnost je poříдила za nízkou kupní cenu a nechává si je jako záložní zdroj v případě poruchy aktivně využívaných návěsů.

Z důvodu možnosti získání dlouhodobé zakázky, uvažuje společnost o rozšíření počtu nákladních vozidel. Dvě ze stávajících vozidel by dále používala pro různé přepravy objednané stálými obchodními partnery a třemi vozy by zajišťovala přepravu pro

dlouhodobý kontrakt s tím, že v případě nárazového zvýšení potřeby přepravy by mohly k tomuto účelu být využity zbývající vozy, ty by také byly záložním řešením v případě poruchy některého z vozů zajišťujících kontrakt. Kontrakt se týká přepravy návěsů, které vlastní firma, která přepravu objednává (tzv. „přepřah“), kdy naložený návěs bude vyzvednut v Čechách, odvezen do Německa, kde již bude naložený jiný návěs s materiálem, který bude přepraven zpět do Čech a bude dohodnuto, že náklady na pojistné a údržbu návěsů si hradí vlastník, který tyto návěsy současně využívá jako nosiče reklamy společnosti.

Aby mohla společnost uzavřít tento dlouhodobý kontrakt, musí si v současnosti pořídit 3 tahače. Majitel se rozhoduje převážně mezi dvěma způsoby financování tahačů a to mezi finančním leasingem a koupí na úvěr. V této části práce však bude uvažováno i o koupi z vlastních prostředků, aby mohly být vyčísleny konkrétní daňové důsledky a dopady do výkazů společnosti i u tohoto způsobu financování a tím demonstrovány rozdíly mezi nejobvyklejšími způsoby financování dopravních prostředků – koupě z vlastních prostředků, koupě na úvěr a koupě na leasing.

Koupě z vlastních prostředků je v této společnosti vyloučena, protože stav peněžních prostředků k 31.12.2009 je 1369 tis. Kč. V případě potřeby využívá podnik kontokorentní účet s možností čerpání úvěru až do výše 1500 tis. Kč, ani tento úvěr by však nepokryl náklady na pořízení 3 tahačů a společnost musí mít ponechánu také určitou finanční rezervu pro zajištění své platební schopnosti. První 3 pořízené vozy budou ojeté, neboť majitel společnosti nechce zpočátku investovat do nových vozidel. Každé z těchto vozidel bude pořízeno za cenu 1800 tis. Kč. Reálnost tohoto odhadu ceny pořízení byla ověřena na internetovém bazaru, viz:

http://www.trucks.cz/?menu=cs_bazar_vypis_vsech&detail=A41/08&name=Scania-R-470-6x2-Topline.

7.4. Odpisování

Společnost před počátkem odpisování musí stanovit, jakým způsobem bude počítat daňové a účetní odpisy. Toto je uvedeno ve vnitřní účetní směrnici a odpisy jsou uvedeny

v tzv. odpisovém plánu. Pro zjednodušení budou v této práci odpisy vyčísleny tak, jak je to v současnosti praktikováno i ve společnosti. Pro výpočet bude používána lineární metoda odpisování dle §31 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Nebude uvažováno o různých dopadech různých metod odepisování či o odlišnosti dopadu do výkazů při různém vyčíslení účetních a daňových odpisů neboť odpisování není předmětem této práce, výsledky práce mají také informativní charakter pro majitele společnosti, proto bude s odpisy nakládáno stejným způsobem, jako je tomu v této společnosti. Majetek bude pořizován k 1.1. sledovaného období, proto bude i v prvním roce odpis uplatněn v plné výši. Pro stanovení daňových odpisů musí být majetek zařazen do odpisové skupiny dle přílohy č.1 k zákonu č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Motorová vozidla pro nákladní dopravu patří do 2. odpisové skupiny. V zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů je v §30 uvedeno, že doba odpisování pro 2. odpisovou skupinu je 5 let a sazba pro rovnoměrné neboli lineární odepisování je v prvním roce 11 a v dalších letech odepisování 22,25.

Výpočet odpisů pro 1 auto:

PC = 1.800.000,-

Odpis v prvním roce: $1800000/100*11= 198.000,-$

Odpis v dalších letech: 400.500,-

Tabulka č. 11 : Účtování odpisů a odpisový plán – 3 auta

| Text | Částka | | MD | D |
|-------|---------|-----------|-----|-----|
| | 2010 | 2011-2014 | | |
| Odpis | 594 000 | 1 201 500 | 551 | O82 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

7.5. Koupě z vlastních prostředků (na fakturu)

Výše již bylo uvedeno, že podnik o volbě této možnosti pořízení neuvažuje, ale pro demonstrativní účely této práce bude uvažováno i s touto možností. Společnost bude pořízení účtovat dle daňového dokladu. Účtování bude u všech způsobů demonstrováno v roce pořízení majetku k 1.1.2010 a pro jedno auto. Souhrnné údaje pak za tři auta.

Tabulka č. 12: Účtování dokladů spojených s pořízením majetku koupí z vlastních prostředků

| Text | Doklad | Částka | Účtování | |
|------------------------------|-------------------|-----------|----------|-----|
| nákladní auto - cena bez DPH | faktura(daň.dok.) | 1 800 000 | 042 | |
| DPH 20% | | 360 000 | 343 | |
| Celkem | | 2 160 000 | | 321 |
| Úhrada bankou | bankovní výpis | 2 160 000 | 321 | 221 |
| Zařazení do užívání | | 1 800 000 | 022 | 042 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Účtování odpisů viz. tabulka č. 11.

Tabulka č. 13: Dopady do výkazů při pořízení z vlastních prostředků

| Dopady do rozvahy (3 auta) | Rok | | | | |
|-----------------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| banka | -6 480 000 | | | | |
| daň z přidané hodnoty | -1 080 000 | | | | |
| SMV | 5 400 000 | | | | |
| oprávky k SMV | 594 000 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 |
| oprávky (nasčítané) | 594 000 | 1795500 | 2 997 000 | 4 198 500 | 5 400 000 |
| Dopady do výkazu Z/Z | | | | | |
| náklady – odpisy | 594 000 | 1201500 | 1201500 | 1201500 | 1 201 500 |
| náklady celkem | 5 400 000 | | | | |
| Dopady do Cash Flow | -6 480 000 | | | | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Tabulka č. 14: Daňové aspekty při pořízení z vlastních prostředků

| Daň z přidané hodnoty | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| nárok na odpočet | 1 080 000 | | | | |
| Daň z příjmů | | | | | |
| daňově uznatelné náklady | 594 000 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 |
| úspora na dani (předpoklad 19% sazba) | 112 860 | 228 285 | 228 285 | 228 285 | 228 285 |
| Daňová úspora celkem (včetně DPH) | 2 106 000 | | | | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

(Při pořízení na tzv. obchodní úvěr by účtování i dopady do nákladů a daní společnosti byly stejné, rozdíl by byl pouze v dopadu do cash flow, protože úhrada faktury za pořízení majetku by neprobíhala jednorázově, ale v několika předem dohodnutých splátkách. Investice by tak byla uhrazena po delším časovém úseku. Dopady do Cash Flow jsou vyčísleny bez ohledu na případné podání přiznání k DPH, kdy úhrada daňové povinnosti či příjem nadměrného odpočtu také vyvolávají pohyb peněžních prostředků.)

7.6. Pořízení automobilů na leasing

Pokud se podnik rozhoduje, zda pořídit majetek na leasing či nikoliv, musí vzít v úvahu faktory, které jsou výhodou či naopak nevýhodou tohoto způsobu financování. Jak již bylo uvedeno v teoretické části, podstatným rozdílem mezi různými způsoby financování je přechod vlastnických práv k pořizovanému majetku. U leasingu je po celou dobu splácení vlastníkem leasingová společnost. Výhodou pořízení na leasing je to, že tok peněžních prostředků na pořízení majetku není jednorázovým výdajem, ale lze jej rozložit do několika let a měsíčních splátek. Nevýhodou je, že podnik za tuto formu cizího financování platí úrok, který je zahrnutý přímo ve splátce. Rozhodnutí, zda je pro společnost platba úroků nevýhodná oproti použití vlastních prostředků záleží na tom, jak vysoká je vnitřní úroková míra společnosti, která bere v úvahu „náklady“ společnosti na výplatu společníků (majitelů) v případě zisku, v mnohých případech majitelé společnosti očekávají větší výnos než je procento úročení leasingových či úvěrových smluv. Pro vypracování bakalářské práce budou náklady a splátky leasingu vyčísleny na základě kalkulací leasingu poskytnuté společností Oberbank – viz. přílohy. Vzhledem ke stavu peněžních prostředků k 31.12.2009 bude počítáno s nejmenší možnou akontací, která byla nabídnuta v přiložené kalkulaci.

Tabulka č.15: Účtování dokladů spojených s pořízením majetku formou fin. leasingu

| Text | Doklad | Částka | MD | D |
|---|---------------------|---------|-----|-----|
| daňový doklad – akontace | přijatá fa-spl.kal. | 360 000 | 381 | |
| DPH 20 % | | 72 000 | 343 | |
| Celkem | | 432 000 | | 321 |
| úhrada akontace | bankovní výpis | 432 000 | 321 | 221 |
| 1.-60. splátka: | | | | |
| cena bez DPH | | 29 005 | 518 | |
| DPH 20% | | 5 801 | 343 | |
| Celkem | | 34 806 | | 321 |
| úhrada běžné splátky | bankovní výpis | 34 806 | 321 | 221 |
| Na konci účetního období: | | | | |
| časové rozlišení akontace 12 měs. | interní doklad | 72 000 | 518 | 381 |
| Na konci leasingového období: | | | | |
| záloha na konečnou kupní cenu (KC) | zálohová fa | 1 000 | 314 | |
| DPH 20 % | | 200 | 343 | |
| Celkem | | 1 200 | | 321 |
| Úhrada zálohy | bankovní výpis | 1 200 | 321 | 221 |
| KC - cena bez DPH | daňový doklad na KC | 1 000 | O42 | |
| DPH 20% | | 200 | 343 | |
| Celkem | | 1 200 | | 314 |
| Zařazení předmětu do užívání | interní doklad | 1 000 | O22 | O42 |
| Jednorázový odpis | interní doklad | 1 000 | 551 | O82 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Tabulka č. 16: Dopady do výkazů při pořízení formou finančního leasingu

| Dopady do rozvahy (3 auta) | Rok | | | | |
|---|------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| banka – aktiva | -2 549 016 | -1 253 016 | -1 253 016 | -1 253 016 | -1 256 616 |
| časové rozlišení - pasiva - roční pohyb | 864 000 | -216 000 | -216 000 | -216 000 | -216 000 |
| časové rozlišení - nasčítáno | 864 000 | 648 000 | 432 000 | 216 000 | 0 |
| daň z přidané hodnoty - pasiva | -424 836 | -208 836 | -208 836 | -208 836 | -209 436 |
| SMV – aktiva | | | | | 1 000 |
| oprávky k SMV - pasiva | | | | | -1 000 |
| Dopady do výkazu Z/Z | | | | | |
| náklady – nájemné | 1 044 180 | 1 044 180 | 1 044 180 | 1 044 180 | 1 044 180 |
| náklady – čas.rozlišení | 216 000 | 216 000 | 216 000 | 216 000 | 216 000 |
| náklady – odpisy | | | | | 3 000 |
| náklady celkem | 6 303 900 | | | | |
| Dopady do Cash Flow | -2 549 016 | -1 253 016 | -1 253 016 | -1 253 016 | -1 256 616 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Tabulka č. 17: Daňové dopady při pořízení formou finančního leasingu

| Daň z přidané hodnoty | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| nárok na odpočet | 424 836 | 208 836 | 208 836 | 208 836 | 209 436 |
| Daň z příjmů | | | | | |
| daňově uznatelné náklady | 1 260 180 | 1 260 180 | 1 260 180 | 1 260 180 | 1 263 180 |
| úspora na dani (19% sazba) | 23 9434,2 | 239 434,2 | 239 434,2 | 239 434,2 | 240 004,2 |
| Daňová úspora celkem | 2 458 521 | | | | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

7.7. Pořízení majetku na úvěr

Další možností financování investic je pořízení na úvěr. Tento způsob financování má oproti leasingu výhodu v tom, že majetek je po celou dobu splácení i po ní ve vlastnictví společnosti. Nevýhodou této metody je také jako u leasingu úroková zátěž.

Potřeba finančních prostředků na počátku pořízení je nulová, neboť se neplatí tzv. akontace jako u leasingu. V praxi často dochází k tomu, že úvěrová společnost poskytuje úvěr např. na konkrétní automobil do výše pořizovací ceny bez DPH a to z důvodu, že DPH je sice jednorázovým a vysokým výdajem, ale firma, která automobil pořizuje, si může zároveň DPH uplatnit ve svém přiznání a prostředky ve výši DPH se jí obratem vrátí zpět, tudíž je i zbytečné půjčovat si tuto částku na celé splátkové období.

Tabulka č. 18: Účtování dokladů spojených s pořízením majetku na úvěr – 1 auto

| Text | Doklad | Částka | Účtování | |
|--|----------------|---------------|-----------------|-----|
| nákladní auto - cena bez DPH | Faktura | 1 800 000 | O42 | |
| DPH 20% | | 360 000 | 343 | |
| Celkem | | 2 160 000 | | 321 |
| úhrada DPH z faktury | bankovní výpis | 360 000 | 321 | 221 |
| poskytnutí úvěru - dle smlouvy | interní doklad | 1 800 000 | 321 | 461 |
| Zařazení do užívání | interní doklad | 1 800 000 | O22 | O42 |
| předpis splátky úvěru - 1. Splátka | interní doklad | 36 498 | | 379 |
| jistina | | 24 498 | 461 | |
| Úrok | | 12 000 | 562 | |
| Všechny splátky se účtují stejně, ale částky jistiny a úroku se liší (viz.spl.kalendář). | | | | |
| úhrada splátky | bankovní výpis | 36 498 | 379 | 221 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Tabulka č. 19: Dopady do výkazů při pořízení na úvěr – 3 auta

| Dopady do rozvahy (3 auta) | Rok | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| banka (aktiva) | -2 393 928 | -1 313 928 | -1 313 928 | -1 313 928 | -1 313 928 |
| daň z přidané hodnoty (pasiva) | -1 080 000 | | | | |
| úvěr (pasiva) | 4 485 005 | -990 939 | -1 073 186 | -1 162 260 | -1 258 619 |
| SMV(aktiva) | 5 400 000 | | | | |
| oprávky k SMV (pasiva) | 594 000 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 |
| oprávky (nasčítané) | 594 000 | 1 795 500 | 2 997 000 | 4 198 500 | 5 400 000 |
| Dopady do výkazu Z/Z | | | | | |
| náklady – odpisy | 594 000 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 |
| náklady – úroky | 398 933 | 322 989 | 240 742 | 151 668 | 55 308 |
| náklady celkem | 6 569 640 | | | | |
| Dopady do Cash Flow | -2 393 928 | -1 313 928 | -1 313 928 | -1 313 928 | -1 313 928 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Tabulka č. 20: Daňové dopady při pořízení na úvěr – 3 auta

| Daň z přidané hodnoty | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|---------------------------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| nárok na odpočet | 1 080 000 | | | | |
| Daň z příjmů | | | | | |
| daňově uznatelné náklady | 992 933 | 1 524 489 | 1 442 242 | 1 353 168 | 1 256 809 |
| úspora na dani (předpoklad 19% sazba) | 188 657,27 | 289 652,9 | 274 025,9 | 257 101,8 | 238 793,6 |
| Daňová úspora celkem | 2 328 231,6 | | | | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

7.8. Srovnání uvažovaných metod

V následující tabulce je uvedeno srovnání uvažovaných metod porovnáním výše uvedených výpočtů. Z této tabulky na první pohled vyplývá, že nejvýhodnějším způsobem se jeví financování koupí z na fakturu (z vlastních prostředků), dalším v pořadí je financování formou leasingu a jako nejméně výhodný se jeví úvěr. Jak již bylo uvedeno, o koupi z vlastních prostředků podnik neuvažuje a z bližšího porovnání leasingu a úvěru vyplývá, že početní rozdíly mezi těmito metodami nejsou vzhledem k objemnosti investice výrazné, proto je třeba vzít v úvahu i ostatní aspekty.

Tabulka č. 21: Srovnání uvažovaných metod financování dle výpočtů výše

| | Koupě "na fakturu" | Leasing | Úvěr |
|-----------------|--------------------|------------------|-----------|
| Celkové náklady | 5 400 000 | 6 303 900 | 6 569 640 |
| Daňová úspora | 2 106 000 | 2 458 521 | 2 328 232 |
| Celkové výdaje | 6 480 000 | 7 564 680 | 7 649 640 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Tabulka č. 22: Výpočet bodového hodnocení

| Kritérium | Způsob financování | | |
|-----------------------|--------------------|---------|-------------|
| | za hotové | leasing | Úvěr |
| Celkové náklady | 3 | 2 | 1 |
| Daňová úspora | 1 | 3 | 2 |
| Celkové výdaje | 3 | 2 | 1 |
| Prvotní výdaj | 1 | 2 | 3 |
| Výdaje v 1. Roce | 1 | 2 | 3 |
| Odpočet DPH v 1. roce | 2,5 | 1 | 2,5 |
| Změna vlastnictví | 1 | 0 | 1 |
| Vinkulace | 1 | 0 | 1 |
| Celkem | 13,5 | 12 | 14,5 |

Zdroj: autor

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že při zohlednění všech aspektů, které podnik považuje za důležité, je nejvýhodnější pořízení investice formou úvěru.

7.9. Odůvodnění výběru investice

Z výpočtů vyplývá, že nejmenší potřebu finančních prostředků vyžaduje způsob pořízení, který je spojen s úhradou z vlastních zdrojů podniku, tento způsob však umožňuje nejnížší uplatnění nákladů a s tím spojenou nejnížší daňovou úsporou, kromě toho jsou peněžní prostředky vynaloženy jednorázově, což je finančně značně náročné a je tím zatíženo cash flow společnosti. Jak již bylo uvedeno v úvodu praktické části práce, tento způsob financování nemůže společnost zvolit, protože nemá k dispozici dostatek volných vlastních prostředků, kromě tohoto důvodu, při zohlednění ostatních faktorů není koupě na fakturu nejvýhodnějším způsobem financování.

Rozhodování podniku o způsobu financování bude dle předpokladu mezi financováním prostřednictvím leasingu nebo úvěru. Z tabulky č. 21 vyplývá, že u uvažované investice je z hlediska nákladů, daňových úspor a celkových peněžních výdajů výhodnější financování na leasing. Nevýhodou pořízení majetku na leasing je skutečnost, že majetek není ve vlastnictví účetní jednotky po celou dobu leasingu, což může mít negativní dopady v případě vyřizování škodních událostí a nakládání s majetkem. Jednorázový výdaj na akontaci činí u leasingů 3 aut 1296 tis. Kč a dohromady i se splátkami se za leasing v prvním roce zaplatí 2549 tis. Kč s tím, že prostřednictvím přiznání k DPH podnik získá odpočet v prvním roce ve výši 407 433,- Kč (poslední měsíc nelze zahrnout, neboť DPH společnost obdrží až v dalším roce). Celkem je tedy dopad do Cash Flow při pořízení na leasing v prvním roce včetně zohlednění odpočtu DPH a jeho vratky 2142 tis. Kč.

U pořízení na úvěr je nutné splatit jednorázově DPH ve výši Kč 1080 tis. Kč, tato částka však bude obratem vrácena podniku při podání přiznání k DPH, proto pořízení majetku na úvěr je vhodné obzvláště v situaci, kdy podnik nedisponuje dlouhodobě volnými finančními prostředky. Částka DPH se podniku vrátí během sestavení přiznání k DPH, a protože je měsíční plátcem, potřebuje tuto částku podnik na dobu maximálně 2 měsíců (1 měsíc je lhůta pro podání přiznání, druhý měsíc je splatnost pro FÚ). Tato konkrétní společnost může DPH financovat v případě potřeby ze svého kontokorentního úvěru. Výdaje za splátky během prvního roku tak u pořízení formou úvěru jsou ve výši 1323 tis. Kč, což je téměř o polovinu méně než u pořízení na leasing.

Při zvážení všech aspektů se financování prostřednictvím úvěru jeví jako výhodnější a jednodušší i z hlediska administrativní náročnosti - při uzavírání pojistek není nutno sjednávat vinkulaci, pokud není ve smlouvě sjednáno ručení majetkem, na který byl úvěr poskytován. Velkou výhodou je vlastnictví pořizovaného předmětu a tudíž možnost volně s ním disponovat. Pro následující hodnocení efektivnosti investice bude předpokládán nákup na úvěr, neboť vzhledem k dalšímu rozvoji podniku bude firmě vyhovovat menší prvotní finanční náročnost a rozdíly v daňové úspoře a celkových výdajích jsou minimální vzhledem k výši investice, kromě toho se tento způsob jeví nejvýhodnějším i na základě výsledků bodového hodnocení uvedených v tabulce č. 22.

7.10. Ostatní možnosti způsobu financování

Dalšími ze způsobů financování je pořízení ve vlastní režii, nepeněžní a peněžní vklad společníka, navýšení akcií, spolufinancování formou dotace a bezúplatné nabytí. Tyto způsoby nemají v praktické části práce opodstatnění, proto nebudou tyto způsoby podrobně rozebrány a vyčísleny jejich dopady. Například automobil by ve vlastní režii mohla pořizovat pouze továrna na výrobu aut, proto nemá v tuto chvíli význam zabývat se podrobně tímto způsobem financování. Dotace, bezúplatné nabytí či navyšování základního jmění jsou v tuto chvíli také neopodstatněné pro financování investice.

7.11. Hodnocení efektivnosti investice

Při rozhodování o pořízení nové investice je nutno zvážit, zda uvažovaná investice přinese společnosti výnos, ideálně požadovaný výnos. Majitel společnosti by rád zjistil, zda mu tato investice, spojená s uzavřením dlouhodobého kontraktu, přinese výnos minimálně v takové výši, aby umožnil alespoň počáteční zafinancování obnovy vozového parku po uplynutí doby 5 let, tj. peněžní prostředky min. ve výši akontací či splátky DPH při pořízení na úvěr. Životnost investice se bude předpokládat 5 let, neboť na tuto dobu je zajištěný kontrakt. Délka období se také odvíjí od toho, že vozy nebudou nové a předpokládá se, že každé z aut najede za období následujících 5 let přibližně 1 mil. km. Proto by po uplynutí této doby společnost vozový park ráda obnovila, pokud bude uzavřen další kontrakt nebo by výhledově zajistila jiné kontrakty pro nová vozidla.

Pro stanovení efektivnosti investice, je nutno stanovit odhad kapitálových příjmů a výdajů. Je nutné vyčíslit všechny předpokládané náklady spojené s pořízením a provozem investice a náklady potřebné k poskytnutí služby, v tomto případě dopravy. Těmito náklady jsou mzdy, pojistné, silniční daň, dálniční poplatky, náklady na spotřebu PHM, náklady na opravy a údržbu aut. Dále je nutno stanovit předpokládané výnosy. Všechny tyto náklady a zároveň výnosy jsou vyčísleny v následující tabulce. Výnos z případného prodeje investice po 5 letech se odhaduje 1200 tis. Kč.

Tabulka č. 23: Plán výnosů a nákladů na investici a její provoz - následujících 5 let

| Text | Rok | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Plánovaný výnos z kontraktu | 17 280 000 | 17 280 000 | 17 280 000 | 17 280 000 | 17 280 000 |
| Odpisy | 594 000 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 | 1 201 500 |
| Úroky | 398 933 | 322 989 | 240 742 | 151 668 | 55 308 |
| Plánované opravy běžné | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| Rezervy na generální opravy | | | 300 000 | 300 000 | 300 000 |
| Nové pneumatiky | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Silniční daň | 72 000 | 72 000 | 72 000 | 72 000 | 72 000 |
| Pojistné | 500 000 | 500 000 | 500 000 | 500 000 | 500 000 |
| Mzdy zaměstnanců | 1 800 000 | 1 800 000 | 1 800 000 | 1 800 000 | 1 800 000 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 612 000 | 612 000 | 612 000 | 612 000 | 612 000 |
| Cestovné | 1 080 000 | 1 080 000 | 1 080 000 | 1 080 000 | 1 080 000 |
| Náklady na PHM | 7 000 000 | 7 000 000 | 7 000 000 | 7 000 000 | 7 000 000 |
| Dálniční poplatky | 1 200 000 | 1 200 000 | 1 200 000 | 1 200 000 | 1 200 000 |
| Telefony | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 | 70 000 |
| Podniková režie | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 | 50 000 |
| Hrubý odhad zisku | 2 753 067 | 2 221 511 | 2 303 758 | 2 392 832 | 2 489 192 |
| Hrubý zisk celkem | 12 160 360 | | | | |
| Daň 19% | 523 083 | 422 087 | 437 714 | 454 638 | 472 946 |
| Čistý zisk | 2 229 984 | 1 799 424 | 1 866 044 | 1 938 194 | 2 016 246 |
| Čistý zisk celkem | 9 849 892 | | | | |
| Cash Flow | 2 823 984 | 3 000 924 | 3 367 544 | 3 439 694 | 3 517 746 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Komentář k položkám v tabulce

Plánovaný výnos z kontraktu – výnosy byly odhadnuty na základě informací o kontraktu a očekávané ceně za jednu zpáteční cestu.

Odpisy – odpisy byly vypočteny výše viz. tabulka č. 11.

Úroky – úroky vyčísleny dle přiložené přílohy kalkulace úvěru od společnosti Oberbank.

Plánované opravy běžné – jedná se o odhad běžných oprav vozů.

Rezervy na generální opravy – vozidla během následujících 5 let ujedou velké množství kilometrů, proto budou vyžadovat generální opravu. Tyto rezervy budou vytvořeny jako daňové dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Nové pneumatiky – obnova pneumatik je při provozu nákladních automobilů důležitá, jeden tahač má 10 kol a každé auto potřebuje minimálně 2x ročně nové pneumatiky.

Jedna kvalitní pneumatika stojí v současnosti 15 tis. Kč (ověřeno viz.: <http://www.prodej-pneu.cz/tezke-nakladni-pneumatiky>). Náklady na pneumatiky jsou proto vyčísleny v odhadnuté hodnotě 1 mil. Kč ročně.

Silniční daň – silniční daň byla vyčíslena dle legislativy roku 2009 a odhadu účetní.

Pojistné – dle kalkulace pojišťovny Kooperativa – viz. příloha - zahrnuje pojištění aut a pojištění 6 zaměstnanců ve výši 486 tis. Kč. Pro plánované výkazy bude uvažováno s částkou 500 tis. Kč.

Mzdy – je předpoklad, že na každém autě bude jezdit jedna posádka dvou řidičů. Měsíční náklady na mzdu jednoho řidiče se předpokládají 25 000,-Kč, pojistné hrazené zaměstnavatelem 8 500,- Kč a cestovné jednoho řidiče se předpokládá 15 000,- Kč. Tyto osobní náklady byly stanoveny v kontextu s dosavadními průměrnými výdělky řidičů ve společnosti a představou majitele o jejich ocenění.

Sociální a zdravotní pojištění – dle příslušných předpisů výpočtem z hrubých mezd.

Cestovné – odhad dle informací účetní Společnosti s.r.o.

Náklady na PHM – stanoveno na základě informace od majitele Společnosti s.r.o. o průměrné spotřebě vozidla.

Spotřeba PHM: 867 km x 2 – 1 zpáteční cesta. Cest ročně: 8x4x12

Odhad ujetých km: 666000 Spotřeba 1 vozidla/100km: 35l

Cena PHM: 28,50 Kč/l (průměrná cena nafty 2009 dle vyhlášky č. 462/2009 Sb.).

Odhad roční spotřeby PHM: 6643350,- Kč zaokrouhlo: 7 mil. Kč.

Dálniční poplatky – v uplynulém roce bylo na dálničních poplatcích zapláceno 750 tis. Kč, tj. pro 3 nákladní auta 1125 tis. Kč, vzhledem k růstu cen mýtného a možnému ujetí více km bude tato částka zaokrouhlena na statisíce nahoru tj. 1200 tis. Kč.

Telefony a podniková režie stanoveny kvalifikovaným odhadem účetní firmy.

Výpočet diskontní sazby

Pro provedení výpočtu čisté současné hodnoty investice, která je jedním z ukazatelů hodnocení efektivity investic, je nutno stanovit diskontní sazbu. Pro účely této práce bude diskontní sazbou průměrná míra inflace stanovená dle vývoje v několika posledních pětiletých obdobích.

Tabulka č. 24: Míra inflace vyjádřená přírůstkem prům. ročního indexu spotřebitelských cen

| Rok | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|-----|-----|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 00 | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 |
| 10,0 | 9,1 | 8,8 | 8,5 | 10,7 | 2,1 | 3,9 | 4,7 | 1,8 | 0,1 | 2,8 | 1,9 | 2,5 | 2,8 | 6,3 | 1,0 |

Zdroj: http://www.czso.cz/csu/redakce.nsf/i/mira_inflace

vedeno v %

Tabulka č. 25: Průměrná inflace po pětiletích

| Průměrná inflace v období | 2005-2009 | 2000-2004 | 1995-1999 |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2,9 | 2,66 | 7,84 |

Zdroj: autor

vedeno v %

Z vývoje průměrné inflace po pětiletých obdobích vyplývá, že v uplynulých dvou pětiletích byla inflace na podobné úrovni, diskontní sazba bude stanovena na 3%.

Tabulka č. 26: Výpočet čisté současné hodnoty

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| $P/(1+i)^n$ | 2 741 732 | 2 828 659 | 3 081 780 | 3 056 124 | 3 034 439 |
| ČSH | 9 342 733 | | | | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Jelikož ČSH je vyšší než 0, lze investici doporučit.

Výpočet indexu rentability:

Výpočet: $\sum SH / K = 2,73$

Jelikož index rentability je vyšší než 1, lze investici doporučit.

Tabulka č. 27: Výpočet doby návratnosti

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|--------------------------------|------------------|-----------|-----------|------------------|
| Čistý zisk | 2 229 984 | 1 799 424 | 1 866 044 | 1 938 194 |
| Součet od začátku období | 2 229 984 | 4 029 408 | 5 895 452 | 7 833 646 |
| Náklady na pořízení investice: | 6 569 640 | | | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v Kč

Doba návratnosti: $3(\text{roky}) + (674188 / 1938194 * 365) = 3 \text{ roky } 127 \text{ dní}$

Z výše uvedeného výpočtu vyplývá, že investice bude splacena během roku 2013, resp. během prvního pololetí tohoto roku.

Výpočet rentability investice: $R = \text{EBT} / \text{KV} = 1969978 / 6569670 = 0,299 = 29,9 \%$

Investici lze doporučit.

7.12. Závěr hodnocení efektivnosti investice

Investici lze doporučit, neboť výnosnost ve výši 29,9% je pro podnik dostačující a navíc z ostatních ukazatelů vyplynulo, že investice „vydělá“ na nákup vozů, které mohou být využity i po uplynuté plánované době 5 let, nebo mohou být po uplynutí této doby odprodány a tudíž přinesou další možný výnos podniku z prodejní ceny. Ve výše vypočtených ukazatelích však nebylo uvažováno se zůstatkovou cenou nebo ziskem z odprodeje starých vozů, neboť zde není jistota, zda po 5 letech k prodeji skutečně dojde. Na základě všech vypočtených ukazatelů hodnocení efektivnosti investic lze jednoznačně investici a s ní spojené uzavření kontraktu doporučit, protože pokud budou dodrženy podmínky kontraktu, je návratnost a ziskovost investice zaručena.

8. Plánované výkazy

Proces hodnocení efektivity investice bude zakončen sestavením plánovaných výkazů Společnosti s.r.o. pro období 2010 – 2014. Sestavování těchto výkazů by nemělo význam, pokud by při hodnocení efektivity byla investice zamítnuta. Pro sestavení výkazů jsou již vypočteny výnosy a náklady spojené s investicí, doposud však nebyly brány v úvahu údaje týkající se tržeb a nákladů minulých let.

Výkazy by mohly být sestaveny ze 2 pohledů. Stručnější pohled by obsahoval pouze údaje týkající se nové investice a kontraktu. Konkrétní možné zisky již byly výše vyčísleny v tabulce č.23. Objektivnějším a více vypovídajícím způsobem by však bylo sestavení výkazů s ohledem na dosavadní výsledky společnosti. Takové plánované výkazy přinesou majiteli společnosti komplexní odpověď o ziscích, které mohou v následujících 5 letech společnosti plynout za dodržení předpokládaných podmínek. Při sestavování výkazů a odhadování vývoje nákladových a výnosových položek budou brána v úvahu pesimističtější čísla z důvodu co největší reálnosti plánů tak, aby tato čísla ukazovala minimální hranici, která by při negativním vývoji neměla být výrazně pokořena směrem dolů. Významnou roli na reálnosti odhadů hraje smluvní zaručení zakázek pro přepravu. Vzhledem k dosavadním investicím do marketingové činnosti očekává majitel společnosti stávající nárůst tržeb z oprav automobilů a protože byl autoservis v uplynulých letech zrekonstruován a rozšířen, očekává během následujících 5 let několikanásobné navýšení obrátu. Pro objektivní sestavení plánovaných výkazů je nutné odvodit trend dosavadních tržeb a nákladů, a podle něj odhadnout budoucí výsledky hospodaření, dále je nutno zohlednit míru inflace, která bude mít podíl na zdražování nákladů s tím, že pro vývoj výnosů společnosti bude počítáno s pesimistickým odhadem. Výnosy nebudou kopírovat inflaci, pouze se z údajů minulých let odvodí trend jejich růstu či poklesu. Mzdy budou vyčísleny také s ohledem na možnost růstu. Majitel neočekává výrazné zvyšování mezd, proto bude růst stanoven pouze ve výši 1% oproti předchozímu roku.

8.1. Výkaz zisku a ztráty výhled 2010 – 2014

Odhad růstu tržeb

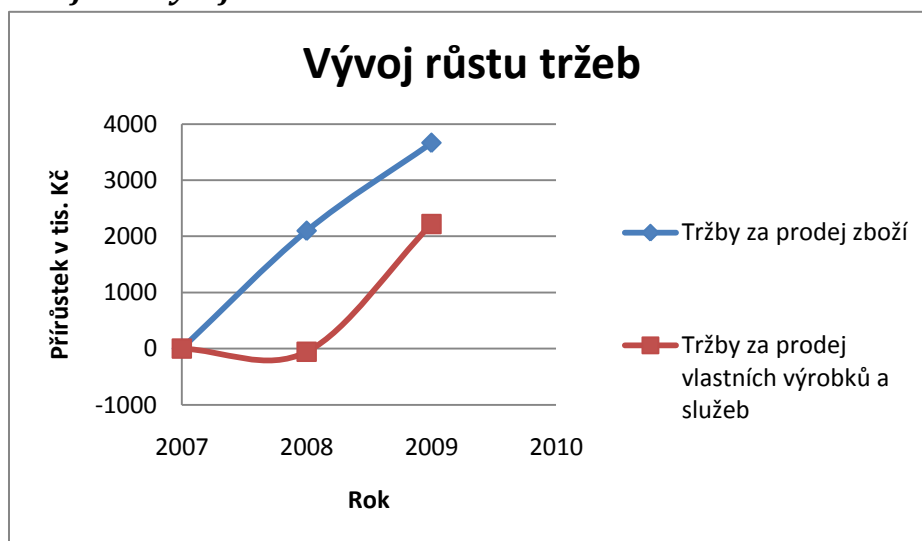
Z níže uvedené tabulky a grafu lze odvodit, že tržby v uplynulých letech měly rostoucí tendenci oproti předchozímu období, v roce 2008 vzrostly tržby za prodej zboží o 0,05%, v dalším roce téměř o dvojnásobek. Tržby za prodej vlastních výrobků v roce 2008 oproti roku 2007 stagnovaly, ale v dalším roce se opět zvýšily. Vzhledem k tomu, že přírůstek tržeb se zvyšuje prudce a nelze tento trend předpokládat donekonečna, bude pro sestavení plánovaných výkazů použit pesimističtější odhad růstu přírůstku tržeb a to 1,1 násobek přírůstku roku 2009 pro jednotlivé druhy významných výnosů umocněný jednotlivými plánovanými roky (1-5). Rozbor vývoje tržeb minulých let je znázorněn v následující tabulce a grafu.

Tabulka č. 28: Přírůstky tržeb vyjádřené v tis. Kč a v procentech

| Tržby | 2007 | 2008 | % | 2009 | % |
|--|------|------|--------|------|----------|
| Tržby za prodej zboží | 0 | 2097 | 0,048 | 3664 | 0,080156 |
| Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb | 0 | -55 | -0,009 | 2221 | 0,270689 |

Zdroj: autor

Graf č. 2: Vývoj růstu tržeb



Zdroj: autor

U ostatních neméně podstatných druhů výnosů bude odhad stanoven dle logického předpokladu a v kontextu s údaji minulých let.

Tabulka č. 29: Plán růstu výnosů

| Druh výnosů | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Tržby za prodej zboží odhad | 53720 | 58920 | 65194 | 72830 | 82213 |
| Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb odhad | 10642 | 14119 | 19192 | 26779 | 38424 |
| Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb dle kontraktu | 17280 | 17280 | 17280 | 17280 | 17280 |
| Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb celkem | 27922 | 31399 | 36472 | 44059 | 55704 |
| Ostatní provozní výnosy | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 |
| Výnosové úroky | 82 | 82 | 82 | 82 | 82 |
| Ostatní finanční výnosy | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| Výnosy celkem | 82524 | 91201 | 102548 | 117771 | 138799 |

Zdroj: autor

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že díky uzavření nového kontraktu, se stanou tržby za uskutečněné přepravy významným zdrojem výnosů společnosti.

Odhad nákladů

Odhad **nákladů vynaložených na prodané zboží** se bude odvíjet od stanovené marže, která je ve společnosti stanovena ve výši 35%, tudíž náklady na prodané zboží se vypočítají ve výši 65% tržeb za prodej zboží.

Odpisy by měly být stanoveny dle odpisového plánu. Protože tento plán není k dispozici, budou odpisy vyčísleny ve stejné výši jako v roce 2009, i když toto může být poněkud zkreslený údaj. Odpisy jsou stanoveny rovnoměrně, ale jejich celková výše záleží na tom, jakou má který konkrétní druh majetku životnost. Vzhledem k tomu, že z podrobnějších údajů rozvahy je patrné, že předmětem odepisování je v největší míře budova, neboť stroje přístroje a zařízení jsou již téměř odepsané, nebude proto stanovení plánovaných odpisů ve výši roku 2009 výrazně nepřesné, protože lze usuzovat, že stávající odpisy zahrnují převážně odpisy budovy, která má dlouhou dobu životnosti.

Růst mezd je předpokládán o 1% ročně.

Náklady na **zdravotní a sociální pojištění** zaměstnanců budou stanoveny dle stávající legislativy tj. 34% z hrubých mezd.

Náklady na **daně a poplatky** se týkají zpravidla majetkových daní – silniční daně, daně z nemovitosti, správních poplatků, mýtného atd. V roce 2008 činily tyto náklady 694 tis. Kč a v roce 2009 to bylo 851 tis. Kč, pro odhad bude v každém roce počítáno 800 tis. – odhadnuto a zaokrouhleno nahoru dle průměru posledních 2 let.

V minulých letech byly vytvořeny **rezervy** ve výši 1215 tis. Kč. Tyto rezervy byly vytvořeny na opravu jedné z budov, kde je provozován autoservis a na opravu 2 nákladních vozidel. Opravy byly naplánovány na rok 2010, proto bude v tomto období rezerva ve výši 1215 tis. Kč rozpuštěna. Oproti tomu budou tvořeny nové rezervy po dobu 3 zdaňovacích období na generální opravy tahačů pořízených v roce 2010. Výše rezerv bude 300 tis. Kč v každém roce. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, bude u všech nákladů počítáno s předpokládanou průměrnou 3% inflací a průměrným růstem tržeb oproti předchozímu ročnímu přírůstku.

Průměr růstu tržeb za období 2010 – 2014 je 23,5%, tento průměr bude navíc oproti výnosům navýšen odhadovaným růstem inflace ve výši 3%.

Náklady budou oproti předchozímu roku násobeny koeficientem 1,27.

Jednotlivé položky nákladů budou navíc navýšeny o plánované náklady na zajištění plnění kontraktu – viz. Tabulka č. 24: Plán výnosů a nákladů na investici a její provoz – následujících 5 let. Plánované náklady z kontraktu jsou převážně náklady na pořízení investice, náklady na mzdy a pouze odhadovaná spotřeba PHM. Tyto náklady již byly určeny odhadem a nebudou pro účely sestavování plánovaných výkazů dále navyšovány, neboť do plánů nebyly zahrnuty mimořádné výnosy za mimořádné jízdy, které ve svém ročním úhrnu pokryjí případné neočekávané navýšení nákladových položek týkajících se kontraktu. Plán růstu nákladů je sestaven v následující tabulce.

Tabulka č.30: Plán růstu nákladů

| Druh nákladů | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Náklady vynaložené na prodané zboží | 34918 | 38298 | 42376 | 47339 | 53439 |
| Spotřeba materiálu a energie odhad | 6643 | 8437 | 10715 | 13608 | 17282 |
| Spotřeba materiálu a energie dle kontraktu | 8050 | 8050 | 8050 | 8050 | 8050 |
| Spotřeba materiálu a energie celkem | 14693 | 16487 | 18765 | 21658 | 25332 |
| Služby odhad | 11405 | 14484 | 18394 | 23361 | 29668 |
| Opravy dle vytvořených rezerv | 1215 | | | | |
| Služby dle kontraktu | 1300 | 1300 | 1300 | 1300 | 1300 |
| Služby celkem | 13920 | 15784 | 19694 | 24661 | 30968 |
| Mzdové náklady odhad | 6189 | 6251 | 6314 | 6377 | 6441 |
| Mzdové náklady dle kontraktu | 1800 | 1800 | 1800 | 1800 | 1800 |
| Mzdové náklady celkem | 7989 | 8051 | 8114 | 8177 | 8241 |
| Náklady na SZ a ZP odhad | 2104 | 2125 | 2147 | 2168 | 2190 |
| Náklady na SZ a ZP dle kontraktu | 612 | 612 | 612 | 612 | 612 |
| Náklady na SZ a ZP celkem | 2716 | 2737 | 2759 | 2780 | 2802 |
| Daně a poplatky dle roku 2009 | 800 | 800 | 800 | 800 | 800 |
| Daně a poplatky dle kontraktu | 1272 | 1272 | 1272 | 1272 | 1272 |
| Daně a poplatky celkem | 2072 | 2072 | 2072 | 2072 | 2072 |
| Odpisy DM dle roku 2009 | 723 | 723 | 723 | 723 | 723 |
| Odpisy DM dle kontraktu | 594 | 1201,5 | 1201,5 | 1201,5 | 1201,5 |
| Odpisy DM celkem | 1317 | 1924,5 | 1924,5 | 1924,5 | 1924,5 |
| Rezervy rozpuštění zůstatku 2009 | -1215 | | | | |
| Rezervy dle kontraktu | | | 300 | 300 | 300 |
| Rezervy celkem | -1215 | 0 | 300 | 300 | 300 |
| Ostatní provozní náklady odhad | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |
| Ostatní provozní náklady dle kontraktu – pojistné | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |
| Ostatní provozní náklady celkem | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| Úroky odhad | 581 | 581 | 581 | 581 | 581 |
| Úroky dle kontraktu | 399 | 323 | 241 | 152 | 55 |
| Úroky | 980 | 904 | 822 | 733 | 636 |
| Ostatní finanční náklady | 451 | 451 | 451 | 451 | 451 |
| Náklady celkem | 78842 | 87709 | 98277 | 111096 | 127165 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v tis. Kč

Výkaz č. 1: Plánovaný výkaz zisku a ztráty na období 2010 – 2014

| | | |
|--------------------------------|--|--------------------------------|
| Dle vyhlášky č.500/2002 Sb. | PLÁNOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění | Název a sídlo účetní jednotky: |
| | v plném rozsahu ke dni 31.12.2014 (v celých tis. Kč) | Společnost, s.r.o. |

| Označení | TEXT | Číslo řádku | Výhled hospodaření | | | | |
|----------|--|----------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| A | b | c | | | | | |
| I. | Tržby za prodej zboží | 001 | 53720 | 58920 | 65 194 | 72 830 | 82 213 |
| A. | Náklady vynaložené na prodané zboží | 002 | 34918 | 38298 | 42376 | 47339 | 53439 |
| + | Obchodní marže (ř.01-02) | 003 | 18 802 | 20 622 | 22 818 | 25 491 | 28 774 |
| II. | Výkony (ř.05+06+07) | 004 | 27 922 | 31 399 | 36 472 | 44 059 | 55 704 |
| II. 1. | Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb | 005 | 27922 | 31399 | 36 472 | 44 059 | 55 704 |
| | 2. Změna stavu zásob vlastní činnosti | 006 | | | | | |
| | 3. Aktivace | 007 | | | | | |
| B. | Výkonová spotřeba (ř.09+10) | 008 | 28 613 | 32 271 | 38 459 | 46 319 | 56 300 |
| B. 1. | Spotřeba materiálu a energie | 009 | 14693 | 16487 | 18765 | 21658 | 25332 |
| B. 2. | Služby | 010 | 13920 | 15784 | 19694 | 24661 | 30968 |
| + | Přidaná hodnota (ř.03+04-08) | 011 | 18 111 | 19 750 | 20 831 | 23 231 | 28 178 |
| C. | Osobní náklady (ř.13 až 16) | 012 | 10 705 | 10 788 | 10 873 | 10 957 | 11 043 |
| C. 1. | Mzdové náklady | 013 | 7989 | 8051 | 8114 | 8177 | 8241 |
| C. 2. | Odměny členům orgánu společnosti a družstva | 014 | | | | | |
| C. 3. | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 015 | 2716 | 2737 | 2759 | 2780 | 2802 |
| C. 4. | Sociální náklady | 016 | | | | | |
| D. | Daně a poplatky | 017 | 2072 | 2072 | 2072 | 2072 | 2072 |
| E. | Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 018 | 1317 | 1925 | 1925 | 1925 | 1925 |
| III. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu | 019 | | | | | |
| III. 1. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku | 020 | | | | | |
| III. 2. | Tržby z prodeje materiálu | 021 | | | | | |
| F. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu | 022 | | | | | |
| F. 1. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku | 023 | | | | | |
| F. 2. | Prodaný materiál | 024 | | | | | |
| G. | Změna stavu rezerv a opr.pol.v prov.obl.a kompl.nákl.příštích odb. | 025 | -1215 | 000 | 300 | 300 | 300 |
| IV. | Ostatní provozní výnosy | 026 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 |
| H. | Ostatní provozní náklady | 027 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| V. | Převod provozních výnosů | 028 | | | | | |
| I. | Převod provozních nákladů | 029 | | | | | |
| * | Provozní hospodářský výsledek | 030 | 4 832 | 4 565 | 5 261 | 7 577 | 12 438 |

| Označení A | TEXT b | Číslo řádku c | Výhled hospodaření | | | | |
|---------------|---|---------------------|--------------------|--------|-------|-------|--------|
| | | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| VI. | Tržby z prodeje cenných papírů a podílů | 031 | | | | | |
| J. | Prodané cenné papíry a podíly | 032 | | | | | |
| VII. | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34+35+36) | 033 | | | | | |
| VII. 1. | Výn.z podílů.v ovl.a říz.osobách a úč.jedn.pod podstatným vlivem | 034 | | | | | |
| 2. | Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů | 035 | | | | | |
| 3. | Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku | 036 | | | | | |
| VIII. | Výnosy z krátkodobého finančního majetku | 037 | | | | | |
| K. | Náklady z finančního majetku | 038 | | | | | |
| IX. | Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů | 039 | | | | | |
| L. | Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů | 040 | | | | | |
| M. | Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti | 041 | | | | | |
| X. | Výnosové úroky | 042 | 82 | 82 | 82 | 82 | 82 |
| N. | Nákladové úroky | 043 | 980 | 904 | 822 | 733 | 636 |
| XI. | Ostatní finanční výnosy | 044 | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| O. | Ostatní finanční náklady | 045 | 451 | 451 | 451 | 451 | 451 |
| XII. | Převod finančních výnosů | 046 | | | | | |
| P. | Převod finančních nákladů | 047 | | | | | |
| * | Finanční výsledek hospodaření (ř.31-32+33+37-38+39-40+41+42-43+44-45-46+47) | 048 | -1 149 | -1 073 | -991 | -902 | -805 |
| Q. | Daň z příjmu za běžnou činnost (ř.50+51) | 049 | 700 | 663 | 811 | 1 268 | 2 210 |
| Q. 1. | - splatná | 050 | 700 | 663 | 811 | 1 268 | 2 210 |
| 2. | - odložená | 051 | | | | | |
| ** | Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30+48-49) | 052 | 2 983 | 2 829 | 3 459 | 5 407 | 9 423 |
| XIII. | Mimořádné výnosy | 053 | | | | | |
| R. | Mimořádné náklady | 054 | | | | | |
| S. | Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř.56+57) | 055 | | | | | |
| S. 1. | - splatná | 056 | | | | | |
| 2. | - odložená | 057 | | | | | |
| * | Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53-54-55) | 058 | | | | | |
| T. | Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-) | 059 | | | | | |
| *** | Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52+58-59) | 060 | 2 983 | 2 829 | 3 459 | 5 407 | 9 423 |
| **** | Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř.30+48+58) | 061 | 3 683 | 3 492 | 4 270 | 6 675 | 11 633 |

| | | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Sestaveno dne: 20.2.2010 | Předmět podnikání: | Podpisový záznam: jednatel |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|

Zdroj: autor

8.2. Rozvaha výhled 2010 – 2014

Při sestavování rozvahy nelze jednoznačně odhadnout všechny položky, protože například nelze přesně specifikovat, kolik bude k 31.12.2014 neuhrazených pohledávek či závazků. Plánovaný výkaz proto bude sestaven s ohledem na logickou souvislost získanou praxí a na pohyb, který bude vyvolán odhadnutými náklady a výnosy.

Dlouhodobý majetek – v rozvaze budou navýšeny oprávký dle odhadnutých odpisů a také budou navýšeny samostatné movité věci, neboť se předpokládá nákup tahačů na úvěr.

Zásoby – stav zásob bude uveden ve výši roku 2009.

Neuhrazené pohledávky ke konci každého předchozího účetního období budou zcela uhrazeny a ke konci každého běžného roku bude předpokládán zůstatek ve výši 1/12 obratu pohledávek za dané období – 1/12 kopíruje 30 denní splatnost. Stejným způsobem jako pohledávky budou vyčísleny **závazky**. Navýšení závazků či pohledávek se bude odvíjet od tržeb za zboží a služby a s tím souvisejících nákladů.

U účtů **časového rozlišení** bude pro zjednodušení uvažováno o tom, že se jedná o stále se opakující platby a stavy zůstanou tudíž ve stejné výši jako v roce 2009.

Daňové závazky ke státu nelze spolehlivě odhadovat, neboť zahrnují účet DPH, daně z příjmů a daně odváděné za zaměstnance, proto bude stav opět ponechán ve výši roku 2009. **Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění** budou ve výši 1/12 nákladů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění v jednotlivých letech.

Výše **závazků k zaměstnancům** bude odhadnuta. Průměrná daňová zátěž zaměstnanců bude vypočtena ve výši 10% z objemu superhrubých mezd, dále bude proveden výpočet zdravotního a sociálního pojištění hrazeného zaměstnancem, z vypočtené daně i pojištění bude ponechána opět nesplacená 1/12 ke konci každého období.

Bankovní úvěry budou navýšeny o úvěr na auta a stávající postupně splaceny – předpoklad během následujících 5 let.

Výkaz č. 2: Plánovaná rozvaha na období 2010 – 2014

| Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. | | PLÁNOVANÁ ROZVAHA v plném rozsahu ke dni 31.12.2014 (v celých tis. Kč) | | | Název a síslo účetní jednotky: Společnost, s.r.o. | | | | |
|---------------------------------|--|---|--------------------|---------------|--|---------------|---------------|--|--|
| Označení a | AKTIVA b | Číslo řádku c | Výhled hospodaření | | | | | | |
| | | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | | |
| | AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+62)=ř.66 | 001 | 43 533 | 44 470 | 46 763 | 51 479 | 60 925 | | |
| A. | Pohledávky za upsaný základní kapitál | 002 | | | | | | | |
| B. | Dlouhodobý majetek (ř.4+13+23) | 003 | 29 998 | 28 074 | 26 149 | 24 224 | 22 298 | | |
| B. I. | Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.5 až 12) | 004 | | | | | | | |
| B. I. 1. | Zřizovací výdaje | 005 | | | | | | | |
| 2. | Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje | 006 | | | | | | | |
| 3. | Software | 007 | | | | | | | |
| 4. | Ocenitelná práva | 008 | | | | | | | |
| 5. | Goodwill | 009 | | | | | | | |
| 6. | Jiný dlouhodobý nehmotný majetek | 010 | | | | | | | |
| 7. | Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 011 | | | | | | | |
| 8. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek | 012 | | | | | | | |
| B. II. | Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22) | 013 | 29 998 | 28 074 | 26 149 | 24 224 | 22 298 | | |
| B. II. 1. | Pozemky | 014 | 1 465 | 1 465 | 1 465 | 1 465 | 1 465 | | |
| 2. | Stavby | 015 | 23 390 | 22 751 | 22 112 | 21 472 | 20 833 | | |
| 3. | Samostatné movité věci a soubory movitých věcí | 016 | 5 143 | 3 858 | 2 572 | 1 287 | 0 | | |
| 4. | Pěstitelské celky trvalých porostů | 017 | | | | | | | |
| 5. | Základní stádo a tažná zvířata | 018 | | | | | | | |
| 6. | Jiný dlouhodobý hmotný majetek | 019 | | | | | | | |
| 7. | Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 008 | | | | | | | |
| 8. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek | 021 | | | | | | | |
| 9. | Oceňovací rozdíl k nabytému majetku | 022 | | | | | | | |
| B. III. | Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30) | 023 | | | | | | | |
| B. III. 1. | Podíly v ovládaných a řízených osobách | 024 | | | | | | | |
| 2. | Podíly v úč.jednotkách pod podstatným vlivem | 025 | | | | | | | |
| 3. | Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly | 026 | | | | | | | |
| 4. | Půjčky a úvěry ovlád. a řízeným osobám a úč.jedn.pod podstatným vlivem | 027 | | | | | | | |
| 5. | Jiný dlouhodobý finanční majetek | 028 | | | | | | | |
| 6. | Pořízený dlouhodobý finanční majetek | 029 | | | | | | | |
| 7. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek | 030 | | | | | | | |

| Označení a | AKTIVA b | Číslo řádku c | Výhled hospodaření | | | | |
|---------------|---|---------------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| C. | Oběžná aktiva (ř.32+39+47+57) | 031 | 13 370 | 16 231 | 20 449 | 27 090 | 38 462 |
| C. I. | Zásoby (ř.33 až 38) | 032 | 3 629 | 3 629 | 3 629 | 3 629 | 3 629 |
| C. I. 1. | Materiál | 033 | | | | | |
| 2. | Nedokončená výroba a polotovary | 034 | | | | | |
| 3. | Výrobky | 035 | | | | | |
| 4. | Zvířata | 036 | | | | | |
| 5. | Zboží | 037 | 3 629 | 3 629 | 3 629 | 3 629 | 3 629 |
| 6. | Poskytnuté zálohy na zásoby | 038 | | | | | |
| C. II. | Dlouhodobé pohledávky (ř.40 až 46) | 039 | | | | | |
| C. II. 1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 040 | | | | | |
| 2. | Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami | 041 | | | | | |
| 3. | Pohledávky za úč. jednotkami pod podstat.vlivem | 042 | | | | | |
| 4. | Pohledávky za společníky, členy družstva a za zúčastníky sdružení | 043 | | | | | |
| 5. | Dlouhodobé poskytnuté zálohy | 044 | | | | | |
| 6. | Dohadné účty aktivní | 045 | | | | | |
| 7. | Jiné pohledávky | 046 | | | | | |
| 8. | Odložená daňová pohledávka | 047 | | | | | |
| C. III. | Krátkodobé pohledávky (ř.48 až 56) | 048 | 8 969 | 9 837 | 10 971 | 12 494 | 14 597 |
| C. III. 1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 049 | 8 164 | 9 032 | 10 166 | 11 689 | 13 792 |
| 2. | Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami | 050 | | | | | |
| 3. | Pohledávky za úč. jednotkami pod podstat.vlivem | 051 | | | | | |
| 4. | Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení | 052 | 805 | 805 | 805 | 805 | 805 |
| 5. | Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 053 | | | | | |
| 6. | Stát - daňové pohledávky | 054 | | | | | |
| 7. | Ostatní poskytnuté zálohy | 055 | | | | | |
| 8. | Dohadné účty aktivní | 056 | | | | | |
| 9. | Jiné pohledávky | 057 | | | | | |
| C. IV. | Krátkodobý finanční majetek (ř.58 až 61) | 058 | 772 | 2 765 | 5 849 | 10 967 | 20 236 |
| C. IV. 1. | Peníze | 059 | 716 | 716 | 716 | 716 | 716 |
| 2. | Účty v bankách | 060 | 56 | 2 049 | 5 133 | 10 251 | 19 520 |
| 3. | Krátkodobé cenné papíry a podíly | 061 | | | | | |
| 4. | Požizovaný krátkodobý finanční majetek | 062 | | | | | |
| D. I. | Časové rozlišení (ř.63 až 65) | 063 | 165 | 165 | 165 | 165 | 165 |
| D. I. 1. | Náklady příštích období | 064 | 165 | 165 | 165 | 165 | 165 |
| 2. | Komplexní náklady příštích období | 065 | | | | | |
| 3. | Příjmy příštích období | 066 | | | | | |

| Označení a | PASIVA b | Číslo řádku c | Výhled hospodaření | | | | |
|---------------|--|---------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| | PASIVA CELKEM (ř.67+84+117)=ř.001 | 067 | 43 533 | 44 470 | 46 763 | 51 479 | 60 925 |
| A. | Vlastní kapitál (ř.68+72+77+80+83) | 068 | 9 946 | 12 775 | 16 234 | 21 641 | 31 064 |
| A. I. | Základní kapitál (ř.69 až 71) | 069 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| A. I. 1. | Základní kapitál | 070 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 2. | Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-) | 071 | | | | | |
| 3. | Změny základního kapitálu | 072 | | | | | |
| A. II. | Kapitálové fondy (ř.73 až 76) | 073 | 5 380 | 5 380 | 5 380 | 5 380 | 5 380 |
| A. II. 1. | Emisní ážio | 074 | | | | | |
| 2. | Ostatní kapitálové fondy | 075 | 5 380 | 5 380 | 5 380 | 5 380 | 5 380 |
| 3. | Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků | 076 | | | | | |
| 4. | Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách | 077 | | | | | |
| 5. | Rozdíl z přeměn společnosti | 078 | | | | | |
| A. III. | Rezervní fondy, nedělitelný fond a ost.fondy ze zisku (ř.78 + 79) | 079 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| A. III. 1. | Zákonný rezervní fond / nedělitelný fond | 080 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| 2. | Statutární a ostatní fondy | 081 | | | | | |
| A. IV. | Výsledek hospodaření minulých let (ř.81+82) | 082 | 1 473 | 4 456 | 7 285 | 10 744 | 16 151 |
| A. IV. 1. | Nerozdělený zisk minulých let | 083 | 1 473 | 4 456 | 7 285 | 10 744 | 16 151 |
| 2. | Neuhrazená ztráta minulých let | 084 | | | | | |
| A. V. | Výsledek Hospodaření běžného úč.období (+/-) ř.01-(64+68+73+77+81+107) | 085 | 2 983 | 2 829 | 3459 | 5407 | 9 423 |
| B. | Cizí zdroje (ř.85+90+101+113) | 086 | 33 534 | 31 642 | 30 476 | 29 785 | 29 808 |
| B. I. | Rezervy (ř.86 až 89) | 087 | 0 | 0 | 300 | 600 | 900 |
| B. I. 1. | Rezervy podle zvláštních právních předpisů | 088 | | | 300 | 600 | 900 |
| 2. | Rezervy na důchody a podobné závazky | 089 | | | | | |
| 3. | Rezerva na daň z příjmů | 090 | | | | | |
| 4. | Ostatní rezervy | 091 | | | | | |
| B. II. | Dlouhodobé závazky (ř.91 až 100) | 092 | 6 380 | 6 380 | 6 380 | 6 380 | 6 380 |
| B. II. 1. | Závazky z obchodních vztahů | 093 | | | | | |
| 2. | Závazky k ovládaným a řízeným osobám | 094 | | | | | |
| 3. | Závazky k úč.jednotkám pod podstatným vlivem | 095 | | | | | |
| 4. | Závazky za společníky,členy družstva a za účastníky sdružení | 096 | 6 380 | 6 380 | 6 380 | 6 380 | 6 380 |
| 5. | Dlouhodobé přijaté zálohy | 097 | | | | | |
| 6. | Vydané dluhopisy | 098 | | | | | |
| 7. | Dlouhodobé směnky k úhradě | 099 | | | | | |
| 8. | Dohadné účty pasivní | 100 | | | | | |
| 9. | Jiné závazky | 101 | | | | | |
| 10. | Odložený daňový závazek | 102 | | | | | |

| Označení A | PASIVA b | Číslo řádku c | Výhled hospodaření | | | | |
|---------------|---|---------------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| B. III. | Krátkodobé závazky (ř.102 až 112) | 103 | 16 369 | 17 043 | 18 225 | 19 971 | 22 528 |
| B. III.1. | Závazky z obchodních vztahů | 104 | 6 353 | 7 057 | 8084 | 9366 | 10 974 |
| 2. | Závazky k ovládaným a řízeným osobám | 105 | | | | | |
| 3. | Závazky k úč.jednotkám pod podstatným vlivem | 106 | | | | | |
| 4. | Závazky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení | 107 | 8 424 | 8 424 | 8 424 | 8 424 | 8 424 |
| 5. | Závazky k zaměstnancům | 108 | 503 | 507 | 511 | 515 | 519 |
| 6. | Závazky ze sociál. zabezpečení a zdrav.pojištění | 109 | 300 | 302 | 304 | 307 | 309 |
| 7. | Stát-daňové závazky a dotace | 110 | 789 | 753 | 902 | 1359 | 2 302 |
| 8. | Krátkodobé přijaté zálohy | 111 | | | | | |
| 9. | Vydané dluhopisy | 112 | | | | | |
| 10. | Dohadné účty pasivní | 113 | | | | | |
| 11. | Jiné závazky | 114 | | | | | |
| B. IV. | Bankovní úvěry a výpomoci (ř.114 až 116) | 115 | 10 785 | 8 219 | 5 571 | 2 834 | 0 |
| B. IV.1. | Bankovní úvěry dlouhodobé | 116 | 10 785 | 8 219 | 5571 | 2834 | 0 |
| 2. | Krátkodobé bankovní úvěry | 117 | | | | | |
| 3. | Krátkodobé finanční výpomoci | 118 | | | | | |
| C. I. | Časové rozlišení (ř.118 až 119) | 119 | 53 | 53 | 53 | 53 | 53 |
| C. I.1. | Výdaje příštích období | 120 | 53 | 53 | 53 | 53 | 53 |
| 2. | Výnosy příštích období | 121 | | | | | |

| | | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Sestaveno dne: 20.2.2010 | Předmět podnikání: | Podpisový záznam: jednatel |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|

Zdroj: autor

8.3. Přehled o peněžních tocích výhled 2010 – 2014

Přehled o peněžních tocích na období 2010 – 2014 bude sestaven z plánovaných výkazů přímou metodou a jako podklad bude sloužit i příloha č. 9 Plán změn rozvahových položek. Přímá metoda byla zvolena z toho důvodu, že zde není velký pohyb položek a ze zmiňovaného plánu příjmy a výdaje přímo vyplývají. V praxi však bývá pro velké množství položek používána metoda nepřímá, kdy se upravuje zisk o nepeněžní příjmy a výdaje.

Výkaz č. 3: Přehled o peněžních tocích 2010 - 2014

| Rok | 2010 | | 2011 | | 2012 | | 2013 | | 2014 | |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | Příjmy | Výdaje | Příjmy | Výdaje | Příjmy | Výdaje | Příjmy | Výdaje | Příjmy | Výdaje |
| Peněžní prostř. na poč. období | 1369 | | 772 | | 2765 | | 5849 | | 10967 | |
| Příjem z vydaných faktur | 96175 | 0 | 107515 | 0 | 120865 | 0 | 138745 | 0 | 163398 | 0 |
| Výdaje za přijaté faktury | 0 | 76438 | 0 | 83979 | 0 | 95976 | 0 | 111108 | 0 | 130079 |
| Výdaje za vyplacené mzdy | 0 | 5936 | 0 | 6082 | 0 | 6130 | 0 | 6178 | 0 | 6226 |
| Výdaje za pojistné ZP + SZ | 0 | 3525 | 0 | 3621 | 0 | 3649 | 0 | 3676 | 0 | 3707 |
| Celkem | 96175 | 85899 | 107515 | 93682 | 120865 | 105755 | 138745 | 120962 | 163398 | 140012 |
| Pen. tok z prov. čin. před spec.pol. | 10276 | | 13833 | | 15110 | | 17783 | | 23386 | |
| Výdaje za úhradu daňových závazků | | 4761 | | 5728 | | 5916 | | 6553 | | 8007 |
| Splátky jistin úvěrů - mimo inv. čin. | | 1575 | | 1575 | | 1575 | | 1575 | | 1575 |
| Splátky úroků | | 980 | | 904 | | 822 | | 733 | | 636 |
| Celkem | | 7316 | | 8207 | | 8313 | | 8861 | | 10218 |
| Peněžní tok z provozní činnosti | 2960 | | 5626 | | 6797 | | 8922 | | 13168 | |
| Splátky úvěru na pořízení DM | | 916 | | 992 | | 1072 | | 1163 | | 1258 |
| Peněžní tok z investiční činnosti | | 916 | | 992 | | 1072 | | 1163 | | 1258 |
| Příjmy z ostatních výnosů | 882 | | 882 | | 882 | | 882 | | 882 | |
| Výdaje z ostatních nákladů | | 3523 | | 3523 | | 3523 | | 3523 | | 3523 |
| Peněžní tok z ostatní činnosti | | 2641 | | 2641 | | 2641 | | 2641 | | 2641 |
| Peněžní tok celkem | | -597 | 1993 | | 3084 | | 5118 | | 9269 | |
| Peněžní prostř. na konci období | 772 | | 2 765 | | 5 849 | | 10 967 | | 20 236 | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v tis. Kč

9. Analýza výsledků

Z výše uvedených výpočtů a následně sestavených výkazů vyplývá, že pro podnik by bylo výhodné uzavřít dlouhodobý kontrakt na dobu 5 let. Z navrhovaných podmínek kontraktu vplynulo, že Společnost s.r.o. bude muset investovat do rozšíření stávajícího vozového parku, aby byla schopna pokrýt rozsah přeprav, který by v případě uzavření kontraktu vykonávala.

Ze srovnání uvažovaných metod financování vplynulo, že by bylo vhodné pořídit novou investici v podobě 3 tahačů na úvěr. Není to sice finančně nejvýhodnější metoda, ale v kontextu se všemi aspekty, které tato metoda přináší, se jeví jako nejlepší. Například i proto, že v prvním roce pořízení investice mnohem méně zatěžuje cash flow společnosti na rozdíl od pořízení formou leasingu.

Všechny zvolené metody hodnocení efektivnosti investic ukazují na to, že investice bude pro podnik výhodná a bude zaručena její návratnost, pokud budou dodrženy podmínky kontraktu a míra průměrné roční inflace nezaznamená výrazný nárůst, který by byl způsoben náhlým a nevratným zvýšením cen.

Z plánovaného výsledku hospodaření Společnosti s.r.o. také vyplývá, že následující období by měla být zisková a stav peněžních prostředků ke konci plánovaného období ukazuje na skutečnost, že společnost bude mít dostatek volných finančních prostředků pro případné reinvestice či investice zcela nové. Ve výkazech není záměrně uvažováno s reinvesticemi a dalšími novými investicemi z toho důvodu, že majiteli společnosti dají tyto výkazy lepší odpověď na to, jakými prostředky bude moci v následujících 5 letech disponovat, pokud uzavře dlouhodobý kontrakt a dosavadní tržby zaznamenají nárůst podle očekávání. Dalším důvodem, proč nebyly do plánovaných výkazů zahrnuty reinvestice a nové investice je i skutečnost, že v uplynulých letech byly provedeny rekonstrukce a generální opravy na stávajícím majetku (budova a strojní vybavení), tudíž nové investice a reinvestice jsou očekávány spíše u vozového parku a s jeho obnovou bude uvažováno až ve chvíli, kdy budou zajištěny nové zakázky. Dlouhodobý kontrakt je podložen uzavřenými zakázkami s mateřskou firmou v Německu, se kterou spolupracuje společnost objedávající přepravy, proto lze uzavření tohoto kontraktu doporučit, protože je pro

podnik výhodný, navíc zajistí potřebné finanční prostředky pro případnou reinvestici do vozového parku po skončení smlouvy a existuje domněnka, že i po uplynutí 5 let bude možnost kontrakt prodloužit.

10. Závěr

Cílem teoretické části této práce bylo klasifikovat dlouhodobá aktiva podniku a zdroje jejich financování s dopadem do účetního a hospodářského systému podniku. Tento dopad dále analyzovat ve vztahu k účetním výkazům.

V praktické části potom bylo hlavním cílem dojít k závěru, zda je pro podnik výhodné uzavřít dlouhodobý kontrakt a pořídit si s ním spojenou novou investici. V další fázi měl být vybrán vhodný způsob financování této investice. Vyústěním celé práce mělo být sestavení plánovaných výkazů a provedení analýzy výsledků, které z praktické části vplynuly. Veškeré závěry by měly být podloženy odbornými výpočty.

Výše uvedené cíle byly v práci dodrženy. V teoretické části jsou popsány základní druhy dlouhodobých aktiv. Jsou uvedeny způsoby oceňování a odpisování dlouhodobých aktiv, dále je specifikován způsob jejich účtování. V další části jsou rozebrány možnosti financování dlouhodobých aktiv a nakonec jsou zmíněny základní druhy účetních výkazů a jejich specifika. Vyústěním teoretické části je sestavení přehledu o dopadech různých způsobů financování do účetních výkazů.

V úvodu praktické části je charakterizován podnikatelský subjekt, který poskytl podklady. Dále jsou uvedeny údaje o možnosti uzavření dlouhodobého kontraktu, jsou popsána dlouhodobá aktiva společnosti, obzvláště potom jejich struktura. Zvláštní pozornost je věnována dopravním prostředkům, protože společnost uvažuje o nové investici – pořízení třech tahačů návěsů. Následuje volba vhodného způsobu financování, kdy jsou nejprve vyčísleny finanční rozdíly mezi uvažovanými metodami a následně je pomocí metody bodového hodnocení zvolen optimální způsob. Výsledky jsou odůvodněny v komentáři.

Po zvolení metody financování nové investice jsou vyčísleny náklady a výnosy z investice plynoucí. Tento výpočet slouží pro další postup, kdy je hodnocena efektivita této investice. Po provedení tohoto hodnocení je popsán způsob, jakým jsou sestaveny plánované výkazy pro následující období pěti let. Tyto výkazy jsou vyústěním celé práce. V závěru praktické části jsou analyzovány výsledky, které z praktické části práce vplynuly.

Dle objemu uvažovaného kontraktu lze usoudit, že jde o strategické rozhodnutí, které velmi ovlivní další vývoj podniku a proto je vhodné věnovat mu nemalou pozornost.

Jak je ve zmiňovaném závěru uvedeno, na základě výše uvedených propočtů lze doporučit uvažovanou novou investici a uzavření dlouhodobého kontraktu. Výsledky této práce budou sloužit jako pomůcka při rozhodování majitele testované společnosti. Vzhledem k tomu, že ve společnosti doposud nebyly využívány žádné ekonomické rozbory při strategickém rozhodování, jsou výsledky praktické části této práce přínosem pro společnost a možná i návodem jak postupovat a motivací k tomu, aby společnost využívala ekonomické poradenství či zda by se při stávajícím obratu a objemu zakázek nevyplatilo zaměstnat ekonoma.

11. Summary

This bachelor thesis is focused on long-term assets of a company, concretely on its roles in economic activity of company. The goal of thesis is to specify long-term assets, types of their acquisition, financing, accounting and tax aspects in theoretical part of thesis. In practical part is the main goal to specify long-term assets of chosen entrepreneurial subject, to evaluate efficiency of planned long-term investments, to entertain different ways of financing this investment and to choose optimal way for this company. On the basis of chosen way of financing evaluate planned costs and revenues of investment, evaluate development of current costs and revenues and to make up planned financial statements for next five years.

Keywords: *tangible investment goods, financing of investment, loan, balance, income statement, cash flow.*

12. Přehled pramenů a literatury

- (1) VALOUCH, P. Účetní a daňové odpisy 2009. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2009. 136 s. ISBN 978-80-247-2825-4.
- (2) PRUDKÝ, P., LOŠŤÁK, M. Hmotný a nehmotný majetek v praxi. 11. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 271 s. ISBN 978-80-7263-55-3.
- (3) VALOUCH, P. Leasing v praxi. 4. aktualiz. vyd. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7
- (4) RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. 8. aktualiz. vyd. Olomouc : ANAG, spol. s r.o., 2008. 959 s. ISBN 978-80-7263-437-8.
- (5) VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. Daňový systém 2008, 9. aktualiz. vyd. Praha : 1. VOX a.s., 2008. 319 s. ISBN 978-80-86324-72-2.
- (6) LOUŠA, F. Zákon o účetnictví v praxi. 4. aktualiz. vyd. Praha : GRADA Publishing, a.s., 2009. 136 s. ISBN 978-80-247-2942-8.
- (7) VALACH, J. Finanční řízení podniku, 2. vyd. Praha: Ekopress, a.s., 1999, 324 s. ISBN 80-86119-21-1.
- (8) MAREK, P. a kol., Studijní průvodce financemi podniku, 2.vyd. Praha: Ekopress, a.s., 2004, 634 s. ISBN 80-86929-94-1.
- (9) RUBÁKOVÁ, V.: Praktické účetní případy 2008, 1. vydání, Praha: GRADA Publishing, a.s., 2008. 168 s. ISBN 978-80-247-2443-0

Internetové zdroje:

- (1) Portál BusinessCenter.cz provozovaný společností HAVIT, s.r.o. [online]. 2009 [cit. 2009-11-02] Dostupné z WWW: <http://business.center.cz/>

- (2) Portál Českého statistického úřadu [online]. 2009 [cit. 2009-12-05] Dostupné z WWW: <http://www.czso.cz/>
- (3) Portál Ministerstva financí České republiky [online]. 2009 [cit. 2009-12-05] Dostupné z WWW: <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/>
- (4) Portál provozovaný společností Verlag Dashöfer, nakladatelství spol. s r.o. [online]. 2009 [cit. 2009-12-05] Dostupné z WWW: <http://www.dashofer.cz/5/9/o-nas/>
- (5) Portál provozovaný společností Finance Media a.s. [online]. 2010 [cit. 2010-04-05] Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pravo/>

Odborná periodika: Finanční, daňový a účetní bulletin

Zákonné normy (zdroj: BussinessCenter):

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví

České účetní standardy pro podnikatele

13. Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Účtování pořízení dlouhodobého majetku – koupě z vlastních prostředků

Tabulka č.2: Účtování pořízení dlouhodobého majetku – koupě na úvěr

Tabulka č.3: Účtování pořízení dlouhodobého majetku ve vlastní režii

Tabulka č.4: Účtování pořízení dlouhodobého majetku vkladem vlastníka

Tabulka č.5: Účtování pořízení dlouhodobého majetku bezúplatně, s dotací

Tabulka č.6: Účtování pořízení dlouhodobého majetku prostřednictvím fin. leasingu

Tabulka č.7: Účtování nákladů spojených s běžným provozem dlouhodobého majetku

Tabulka č.8: Účtování odpisů dlouhodobého majetku

Tabulka č. 9: Hlavní rozdíly mezi metodami financování v okamžiku pořízení DM

Tabulka č. 10 : Přehled o dlouhodobém majetku podniku k 31.12.2009 v mil. Kč

Tabulka č. 11: Účtování dokladů spojených s pořízením majetku koupí z vlastních prostředků

Tabulka č. 12 : Účtování odpisů

Tabulka č. 13: Dopady do výkazů při pořízení z vlastních prostředků

Tabulka č. 14: Daňové aspekty při pořízení z vlastních prostředků

Tabulka č. 15 : Účtování dokladů spojených s pořízením majetku formou fin. Leasingu

Tabulka č. 16: Dopady do výkazů při pořízení formou finančního leasingu

Tabulka č. 17: Daňové dopady při pořízení formou finančního leasingu

Tabulka č. 18: Účtování dokladů spojených s pořízením majetku na úvěr – 1 auto

Tabulka č. 19: Dopady do výkazů při pořízení na úvěr – 3 auta

Tabulka č. 20: Daňové dopady při pořízení na úvěr – 3 auta

Tabulka č. 21: Srovnání uvažovaných metod financování dle výpočtů výše

Tabulka č. 22: Výpočet bodového hodnocení

Tabulka č. 23: Plán výnosů a nákladů na investici a její provoz - následujících 5 let

Tabulka č. 24: Míra inflace vyjádřená přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebit. cen

Tabulka č. 25: Průměrná inflace po pětiletích

Tabulka č. 26: Výpočet čisté současné hodnoty

Tabulka č. 27: Výpočet doby návratnosti

Tabulka č. 28: Přírůstky tržeb vyjádřené v tis. Kč a v procentech

Tabulka č. 29: Plán růstu výnosů

Tabulka č. 30: Plán růstu nákladů

14. Seznam grafů

Graf č. 1: Rozdělení druhů DPH v podniku

Graf č. 2: Vývoj růstu tržeb

15. Seznam Výkazů

Výkaz č. 1: Plánovaný výkaz zisku a ztráty na období 2010 – 2014

Výkaz č. 2: Plánovaná rozvaha na období 2010 – 2014

Výkaz č. 3: Přehled o peněžních tocích 2010 - 2014

16. Seznam příloh

- 1) Směrná účtová osnova pro podnikatele*
- 2) Rozvaha Společnosti s.r.o. k 31.12.2008*
- 3) Výkaz zisku a ztráty Společnosti s.r.o. k 31.12.2008*
- 4) Rozvaha Společnosti s.r.o. k 31.12.2009*
- 5) Výkaz zisku a ztráty Společnosti s.r.o. k 31.12.2009*
- 6) Kalkulace leasingu*
- 7) Kalkulace úvěru*
- 8) Kalkulace pojišťovny Kooperativa*
- 9) Plán změn rozvahových položek*
- 10) Rozvahové položky – součty po změně*

ÚČTOVÁ OSNOVA PRO PODNIKATELE - možný vzor, poslední aktualizace: 2009

Účtová třída 0 - Dlouhodobý majetek

- 01 - Dlouhodobý nehmotný majetek
 - 011 - Závazek výše
 - 012 - Schvázené výkonné výkazy a vývoje
 - 013 - Software
 - 014 - Dokumentační práva
 - 017 - Gaudium
 - 019 - Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek
- 02 - Dlouhodobý hmotný majetek - nepohyblivý
 - 021 - Stavby
 - 022 - Samostatné stavby vnitřní a stavby venkovních vnitřních
 - 023 - Průmyslové a jiné stavby
 - 024 - Dopravní prostředky a jiné věci
 - 025 - Dopravní prostředky a jiné věci
 - 026 - Dopravní prostředky a jiné věci
 - 027 - Dopravní prostředky a jiné věci
 - 029 - Ostatní dlouhodobý hmotný majetek

03 - Dlouhodobý hmotný majetek - pohyblivý

- 031 - Pozemky
- 032 - Uvěřovací práva, účty a peněžité
- 04 - Neobčasněcí dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a pohyblivý dlouhodobý finanční majetek
 - 041 - Neobčasněcí dlouhodobý hmotný majetek
 - 042 - Neobčasněcí dlouhodobý hmotný majetek
 - 043 - Pohyblivý dlouhodobý finanční majetek
- 05 - Pohyblivé zálohy na dlouhodobý majetek
 - 051 - Pohyblivé zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
 - 052 - Pohyblivé zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
 - 053 - Pohyblivé zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 - Dlouhodobý finanční majetek

- 061 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 062 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 063 - Kapitálové cenné papíry a podíly
- 064 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 065 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 066 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 067 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 068 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 069 - Právní v občanských a firemních společnostech
- 07 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 071 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 072 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 073 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 074 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 075 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 076 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 077 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 078 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek
 - 079 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek

Účtová třída 2 - Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry

- 21 - Peníze
 - 211 - Peníze
 - 212 - Peníze
 - 213 - Peníze
- 22 - Účty v bankách
 - 221 - Účty v bankách
 - 222 - Účty v bankách
- 23 - Krátkodobé bankovní úvěry
 - 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
 - 232 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 24 - Krátkodobé finanční výpomoci
 - 241 - Krátkodobé finanční výpomoci
 - 242 - Krátkodobé finanční výpomoci
- 25 - Krátkodobé cenné papíry a podíly
 - 251 - Krátkodobé cenné papíry a podíly
 - 252 - Krátkodobé cenné papíry a podíly
 - 253 - Krátkodobé cenné papíry a podíly
 - 254 - Krátkodobé cenné papíry a podíly
 - 255 - Krátkodobé cenné papíry a podíly
 - 256 - Krátkodobé cenné papíry a podíly

26 - Převody mezi finančními ústředí

- 261 - Převody mezi finančními ústředí
- 262 - Převody mezi finančními ústředí
- 29 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku
 - 291 - Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

- 31 - Pohledávky (krátkodobé / dlouhodobé)
 - 311 - Pohledávky z obchodních vztahů - celková
 - 312 - Pohledávky z obchodních vztahů - celková
 - 313 - Pohledávky z obchodních vztahů - celková
 - 314 - Pohledávky z obchodních vztahů - celková
 - 315 - Pohledávky z obchodních vztahů - celková
- 32 - Zálohy (krátkodobé)
 - 321 - Zálohy z obchodních vztahů - doba účtu
 - 322 - Zálohy z obchodních vztahů - doba účtu
 - 323 - Zálohy z obchodních vztahů - doba účtu
 - 324 - Zálohy z obchodních vztahů - doba účtu
 - 325 - Zálohy z obchodních vztahů - doba účtu
- 33 - Závazky (krátkodobé)
 - 331 - Závazky z obchodních vztahů - celková
 - 332 - Závazky z obchodních vztahů - celková
 - 333 - Závazky z obchodních vztahů - celková
 - 334 - Závazky z obchodních vztahů - celková
 - 335 - Závazky z obchodních vztahů - celková

34 - Zúčtování daní a daní

- 341 - Dan z příjmů
- 342 - Dan z příjmů
- 343 - Dan z příjmů
- 344 - Dan z příjmů
- 345 - Dan z příjmů
- 346 - Dan z příjmů
- 347 - Dan z příjmů
- 348 - Dan z příjmů
- 349 - Dan z příjmů

35 - Pohledávky ke společnostem, za účasti

- 351 - Pohledávky ke společnostem, za účasti
- 352 - Pohledávky ke společnostem, za účasti
- 353 - Pohledávky ke společnostem, za účasti
- 354 - Pohledávky ke společnostem, za účasti
- 355 - Pohledávky ke společnostem, za účasti

36 - Závazky ke společnostem, za účasti

- 361 - Závazky ke společnostem, za účasti
- 362 - Závazky ke společnostem, za účasti
- 363 - Závazky ke společnostem, za účasti
- 364 - Závazky ke společnostem, za účasti
- 365 - Závazky ke společnostem, za účasti

37 - Jiné pohledávky a zálohy

- 371 - Jiné pohledávky a zálohy
- 372 - Jiné pohledávky a zálohy
- 373 - Jiné pohledávky a zálohy
- 374 - Jiné pohledávky a zálohy
- 375 - Jiné pohledávky a zálohy

38 - Převodné účty aktiv a pasiv

- 381 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 382 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 383 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 384 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 385 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 386 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 387 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 388 - Převodné účty aktiv a pasiv
- 389 - Převodné účty aktiv a pasiv

39 - Opravné položky k pohyblivému finančnímu majetku

- 391 - Opravné položky k pohyblivému finančnímu majetku
- 392 - Opravné položky k pohyblivému finančnímu majetku
- 393 - Opravné položky k pohyblivému finančnímu majetku
- 394 - Opravné položky k pohyblivému finančnímu majetku
- 395 - Opravné položky k pohyblivému finančnímu majetku

Účtová třída 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

- 41 - **Základní kapitál a kapitálové fondy**
 - 411 - Základní kapitál společnosti
 - 412 - Emise akcí
 - 413 - Ostatní kapitálové fondy
 - 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
 - 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměně
 - 419 - Změny nákladů kapitálu
- 42 - **Rezervní fondy, neúčtované výnosy fondů ze zisku a přerozdělové výnosy**
 - 421 - Základní rezervní fond
 - 422 - Nedělitelný fond
 - 423 - Statutární fondy
 - 427 - Ostatní fondy
 - 428 - Novotvárný zisk minulých let
 - 429 - Neuhrazená práva minulých let
- 43 - **Výsledek hospodářství**
 - 431 - Výsledek hospodářství ve schváleném rozsahu
- 45 - **Rezervy**
 - 451 - Rezervy podle evanjelických právních předpisů
 - 452 - Rezervy na důchody a podobné závazky
 - 453 - Rezervy na daň z příjmu
 - 464 - Ostatní rezervy
- 46 - **Dlouhodobé bankovní úvěry**
 - 461 - Bankovní úvěry
- 47 - **Dlouhodobé závazky**
 - 471 - Dlouhodobé závazky – ověřující a řídící osoba
 - 472 - Dlouhodobé závazky – pobízející vliv
 - 473 - Výdaje dlouholeté
 - 474 - Závazky z penzijního
 - 475 - Dlouhodobé přílate zálohy
 - 476 - Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů
 - 477 - Dlouhodobé závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení
 - 478 - Dlouhodobé závazky k úhradě
 - 479 - Ostatní dlouhodobé závazky
- 48 - **Odlisňovací závazky a povinnosti**
 - 481 - Odlisňovací závazky a povinnosti
- 49 - **Individualizované podniku**
 - 491 - Účet individualizované podniku

Účtová třída 5 – Náklady

- 50 - **Sporočinné náklady**
 - 501 - Sporočinné náklady
 - 502 - Sporočinné energie
 - 503 - Sporočinné náklady uzákladních období
 - 504 - Průběh zisku
 - 505 - Druhý hemisprávní
- 51 - **Stáže**
 - 511 - Účty z účtovaných
 - 512 - Cizí stáže

Účtová třída 7 – Závětkové a podrozvahové účty

- 70 - **Účty rezervní**
 - 701 - Hledávací účet rezervní
 - 702 - Konečný účet rezervní
- 71 - **Čerchovací a zrušovací**
 - 710 - Účet zrušovací
 - 75 až 79 - Podrozvahové účty

Účtová třída 8 a 9 – Vnitropodnikové účetnictví

- 80 - **Účty rezervní**
 - 801 - Hledávací účet rezervní
 - 802 - Konečný účet rezervní
 - 81 - **Čerchovací a zrušovací**
 - 810 - Účet zrušovací
 - 85 až 89 - Podrozvahové účty
- Účtová třída 6 – Výnosy**
- 60 - **Tržby ze vlastní výroby a zboží**
 - 601 - Tržby za vlastní výrobky
 - 602 - Tržby z prodeje služeb
 - 604 - Tržby za zboží
 - 61 - **Změny stavu zásob vlastní výroby**
 - 611 - Změna stavu ukořizované výroby
 - 612 - Změna stavu polotovárů
 - 613 - Změna stavu výrobků
 - 614 - Změna stavu zásobů a ostatních vnitřních skupin
 - 62 - **Aktivace**
 - 621 - Aktivace materiálu a zboží
 - 622 - Aktivace vnitropodnikových služeb
 - 623 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
 - 624 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku
 - 64 - **Jednorázové výnosy**
 - 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
 - 642 - Tržby z prodeje majetku
 - 644 - Ostatní příjmy a úroky z prodání
 - 646 - Výnosy z odpisování pohledávek
 - 648 - Ostatní provázání výnosy
 - 66 - **Finanční výnosy**
 - 661 - Tržby z prodeje armých papírů a podílů
 - 662 - Úroky
 - 663 - Kurzové zisky
 - 664 - Výnosy z přecenění majetkových ocenění papírů
 - 665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
 - 666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku
 - 667 - Výnosy z účtovacích operací
 - 668 - Ostatní finanční výnosy
 - 68 - **Mimořádné výnosy**
 - 681 - Výnosy ze zrušení nemovitosti
 - 682 - Ostatní mimořádné výnosy
 - 69 - **Přerozdělové účty**
 - 691 - Převod provázání výnosů
 - 698 - Převod finančních výnosů

Účtová třída 3 – Účty z účtovaných

- 31 - **Náklady na reprezentaci**
 - 311 - Druhý účetní majetek
 - 314 - Ostatní fondy
- 32 - **Druhý účetní majetek**
 - 321 - Měnové náklady
 - 322 - Příjmy společnosti a členské družstva ze zrušení členství
 - 323 - Ostatní členství společnosti a družstva
 - 324 - Zákonné sociální a zrušovací pojistné
 - 325 - Ostatní sociální pojistné
 - 326 - Sociální náklady individualizované podnikatele
 - 327 - Zákonné sociální náklady
 - 328 - Ostatní sociální náklady
- 33 - **Daň z příjmu**
 - 331 - Daň vnitřní
 - 332 - Daň z nemovitosti
 - 338 - Ostatní daň z příjmu
- 34 - **Jednorázové náklady**
 - 341 - Zánikem a zrušením dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
 - 342 - Provozní materiál
 - 343 - Dary
 - 344 - Smlouvaný pokuty a úroky z prodání
 - 345 - Ostatní pokuty a penále
 - 346 - Odpisy pohledávek
 - 348 - Ostatní provázání náklady
 - 349 - Maska a škody z provozní činnosti
- 35 - **Údržba, opravy, kompletní náklady přímých nákladů a opravované podniku provozních nákladů**
 - 351 - Údržba
 - 352 - Opravy
 - 353 - Zrušení a zrušování závazků podle vnitřních právních předpisů
 - 354 - Tržba z zrušování ostatních závazků
 - 355 - Tržba z zrušování komplexních nákladů přímých nákladů
 - 357 - Zrušování opravky k oceňovacímu rozdílu k subjektivnímu
 - 358 - Tržba z zrušování opravky podle rozdílu zrušování prostředků
 - 359 - Tržba z zrušování ostatních opravkových položek
- 36 - **Finanční náklady**
 - 361 - Průběh úroky papírů a podílů
 - 362 - Úroky
 - 363 - Kurzové zisky
 - 364 - Náklady z přecenění majetkových ocenění papírů
 - 366 - Náklady z finančního majetku
 - 367 - Náklady z účtovacích operací
 - 368 - Ostatní finanční náklady
 - 369 - Maska a škody z finančního majetku
- 37 - **Rezervy a opravované podniku finančních nákladů**
 - 371 - Tržba z zrušování finančních závazků
 - 372 - Tržba z zrušování opravkových položek ve finančním členství
- 38 - **Mimořádné náklady**
 - 381 - Náklady ze zrušení nemovitosti

Příloha č. 2

| Minimální závazný výčet informací uváděný ve výkaze č. 500/2002 Sb. | | ROZVAHA v přírodním rozsahu | | Dělovitá firma nebo jiná osoba užívaná společností Společnost s.r.l.s. | | |
|--|--|---|---------------------|---|---------------|------------------------|
| Účetní jednotka rovněž uvádí závěrku současně s důchodním daňovým přiznáním za daně z příjmu | | ke dni 31.12.2008 (v celých tisících Kč) | | Státní nebo bývalá účetní jednotka s místem podnikání mimo území bývalé | | |
| 1 x příslušnému finančnímu výjevu | | Roč. | Měsíc | IČO | | |
| | | 008 | | | | |
| Označení | AKTIVA | Číslo řádku | Běžné účetní období | | | Min. úč. obd. Netto |
| | | | Brutto | Korektura | Netto | |
| a | b | c | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | AKTIVA CELKEM (1.02+03+31+50+1.06) | 001 | 28 678 | -5 320 | 20 258 | |
| 0. | Pohledávky ze upravený základní kapitál | 002 | | | | |
| 0. | Dlouhodobý majetek (1.4+13+23) | 003 | 13 076 | -5 320 | 7 756 | |
| 0.1. | Dlouhodobý nehmotný majetek (1.5 až 12) | 004 | | | | |
| 0.1.1. | Zřizovací výdaje | 005 | | | | |
| 2. | Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje | 006 | | | | |
| 3. | Software | 007 | | | | |
| 4. | Dozvolová práva | 008 | | | | |
| 5. | Goodwill | 009 | | | | |
| 6. | Jiný dlouhodobý nehmotný majetek | 010 | | | | |
| 7. | Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 011 | | | | |
| 8. | Překýtné zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek | 012 | | | | |
| 0.11. | Dlouhodobý hmotný majetek (1.14 až 22) | 013 | 13 076 | -5 320 | 7 756 | |
| 0.11.1. | Pozemky | 014 | 1 118 | | 1 118 | |
| 2. | Stavby | 015 | 5 809 | -141 | 5 668 | |
| 3. | Samostatné movité věci a soubory movitých věcí | 016 | 5 892 | -5 179 | 713 | |
| 4. | Něhmotné věci trvalých porostů | 017 | | | | |
| 5. | Základní stádo a tažná zvířata | 018 | | | | |
| 6. | Jiný dlouhodobý hmotný majetek | 019 | | | | |
| 7. | Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 020 | 257 | | 257 | |
| 8. | Překýtné zálohy na dlouhodobý hmotný majetek | 021 | | | | |
| 9. | Dozvolová práva k nabytému majetku | 022 | | | | |
| 0.111. | Dlouhodobý finanční majetek (1.24 až 30) | 023 | | | | |
| 0.111.1. | Podíly v ovládaných a řízených osobách | 024 | | | | |
| 2. | Podíly v už jednatelích pod podnikatelským vlivem | 025 | | | | |
| 3. | Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly | 026 | | | | |
| 4. | Půjčky a úvěry vklad a řízeným osobám a už jedn. pod podnikatelským vlivem | 027 | | | | |
| 5. | Jiný dlouhodobý finanční majetek | 028 | | | | |
| 6. | Průřezný dlouhodobý finanční majetek | 029 | | | | |
| 7. | Překýtné zálohy na dlouhodobý finanční majetek | 030 | | | | |
| Označení | AKTIVA | Číslo řádku | Běžné účetní období | | | Min. úč. obd. Netto |
| a | b | c | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Oběžná aktiva (1.32+39+47+57) | 031 | 12 238 | | 12 238 | |
| 0. | Zásoby (1.33 až 38) | 032 | 2 730 | | 2 730 | |
| 0.1. | Materiál | 033 | | | | |
| 2. | Nedokončená výroba a polotovary | 034 | | | | |
| 3. | Výrodky | 035 | | | | |

| | | | | | |
|-----------|---|-----|-------|--|-------|
| 4. | Zvátka | 039 | | | |
| 4. | Zvátka | 037 | 2 730 | | 2 730 |
| 5. | Proskytová zálohy na zálohy | 039 | | | |
| C. 11. | Dlouhodobé pohledávky (ř 40 až 46) | 040 | | | |
| C. 11.1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 040 | | | |
| 1. | Pohledávky ze svěřených a fyzických osobami | 041 | | | |
| 2. | Pohledávky ze úč. jednotkami pod podstatu vlivem | 042 | | | |
| 3. | Pohledávky ze společností, členů družstva a ze záložníků smlouzen | 043 | | | |
| 4. | Dohadné účty aktivní | 044 | | | |
| 5. | Jiné pohledávky | 045 | | | |
| 6. | Odložená daňová pohledávka | 046 | | | |
| C. 111. | Krátkodobé pohledávky (ř 48 až 56) | 047 | 5 280 | | 5 280 |
| C. 111.1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 048 | 4 950 | | 4 950 |
| 1. | Pohledávky ze svěřených a fyzických osobami | 049 | | | |
| 2. | Pohledávky ze úč. jednotkami pod podstatu vlivem | 050 | | | |
| 3. | Pohledávky ze společností, členů družstva a ze záložníků smlouzen | 051 | | | |
| 4. | Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 052 | | | |
| 5. | BAI - daňové pohledávky | 053 | | | |
| 6. | Detální poskytnuté zálohy | 054 | 300 | | 300 |
| 7. | Dohadné účty aktivní | 055 | | | |
| 8. | Jiné pohledávky | 056 | 30 | | 30 |
| C. 112. | Krátkodobý finanční majetek (ř 58 až 61) | 057 | 4 228 | | 4 228 |
| C. 112.1. | Panče | 058 | 800 | | 800 |
| 1. | Účty v bankách | 059 | 3 428 | | 3 428 |
| 2. | Krátkodobé cenné papíry a zprávy | 060 | | | |
| 3. | Režisurní krátkodobý finanční majetek | 061 | | | |
| B. 1. | Časové rozlišení (ř 62 až 65) | 062 | 261 | | 261 |
| B. 1.1. | Nakladý příštích období | 063 | 261 | | 261 |
| 1. | Kurzové rozdíly aktivní | 064 | | | |
| 2. | Příjmy příštích období | 065 | | | |

| Oslovení | PASIVA | Číslo účtu | Stav v běžném účetním období | Stav v minulém účetním období |
|------------|---|------------|------------------------------|-------------------------------|
| a | b | c | d | e |
| | PASIVA CELKEM (7.67+84+117)+f.001 | 066 | 20 255 | |
| A. | Vlastní kapitál (7.68+72+77+80+83) | 067 | 5 512 | |
| A. 1. | Základní kapitál (7.68 až 71) | 068 | 100 | |
| A. 1. 1. | Základní kapitál | 069 | 100 | |
| 2. | Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-) | 070 | | |
| 3. | Změny základního kapitálu | 071 | | |
| A. 11. | Kapitálové fondy (7.73 až 76) | 072 | 5 380 | |
| A. 11.1. | Emisní ážio | 073 | | |
| 2. | Ostatní kapitálové fondy | 074 | 5 380 | |
| 3. | Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků | 075 | | |
| 4. | Oceňovací rozdíly z přecenění př. předmětů | 076 | | |
| A. 11.2. | Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (7.78 + 79) | 077 | 10 | |
| A. 11.2.1. | Základní rezervní fond / nedělitelný fond | 078 | 10 | |
| 3. | Statutární a ostatní fondy | 079 | | |
| A. 12. | Výsledek hospodaření minulých let (7.81+82) | 080 | -824 | |
| A. 12.1. | Nerozdělený zisk minulých let | 081 | 3 150 | |
| 2. | Neurozdělená ztráta minulých let | 082 | -3 984 | |
| A. V. | Hospodářský výsledek běžného úč. období (+/-) 7.81-84+88+73+77+81+107 | 083 | 846 | |
| B. | Cizí zdroje (7.85+90+101+113) | 084 | 14 582 | |
| B. 1. | Rezervy (7.86 až 90) | 085 | | |
| B. 1. 1. | Rezervy podle zvláštních právních předpisů | 086 | | |
| 2. | Rezervy na účelové a podobné závazky | 087 | | |
| 3. | Rezerva na daň z příjmů | 088 | | |
| 4. | Ostatní rezervy | 089 | | |
| B. 11. | Dlouhodobé závazky (7.91 až 100) | 090 | 5 380 | |
| B. 11.1. | Závazky z obchodních vztahů | 091 | | |
| 2. | Závazky k ovládaným a řízeným osobám | 092 | | |
| 3. | Závazky k úč. jednotkám pod podstatným vlivem | 093 | | |
| 4. | Závazky ze společných činností družstva a ze účastí sdružení | 094 | 5 380 | |
| 5. | Dlouhodobé přijaté zálohy | 095 | | |
| 6. | Vydané dluhopisy | 096 | | |
| 7. | Dlouhodobé směnky k úhradě | 097 | | |
| 8. | Dědické účty pasivní | 098 | | |
| 9. | Jiné závazky | 099 | | |
| 10. | Odstěhovaný daňový závazek | 100 | | |

| Označení | PASVA | Číslo řádku | Stav v | |
|------------|--|-------------|----------------------|------------------------|
| | | | těmto účetním období | minulém účetním období |
| a | b | c | d | e |
| 6. 111. | Krátkodobé závazky (ř. 102 až 112) | 101 | 8 202 | |
| 6. 111. 1. | Závazky z obchodních vztahů | 102 | 3 653 | |
| 2. | Závazky k ověřeným a řízeným osobám | 103 | | |
| 3. | Závazky k úř. jednotkám pod podstatným vlivem | 104 | | |
| 4. | Závazky ze společenství, členů družstva a ze účetních sdružení | 105 | 3 841 | |
| 5. | Závazky k zaměstnancům | 106 | 370 | |
| 6. | Závazky ze sociál. zabezpečení a zdravotní pojištění | 107 | 238 | |
| 7. | Stát-dáňové závazky a dotace | 108 | 99 | |
| 8. | Krátkodobé přijaté zálohy | 109 | | |
| 9. | Výdání dluhopisů | 110 | | |
| 10. | Dohadné účty pasivní | 111 | | |
| 11. | Jiné závazky | 112 | | |
| 6. 11. | Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 114 až 118) | 113 | | |
| 6. 11. 1. | Bankovní úvěry dlouhodobé | 114 | | |
| 2. | Krátkodobé bankovní úvěry | 115 | | |
| 3. | Krátkodobé finanční výpomoci | 116 | | |
| 6. 12. | Cenné papíry (ř. 119 až 119) | 117 | 161 | |
| | Kursové rozdíly pasivní | | | |
| 6. 12. 1. | Výdaje příštích období | 118 | 161 | |
| 2. | Výnosy příštích období | 119 | | |

| | | | |
|--|-------------------|--|--|
| Sešitováno dne 21. února 2010 | | Podpisový záznam elektronického zprávy účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou jednatel | |
| Právní forma účetní jednotky s.r.o. | Předmět podnikání | Pozn. | |

zdroj: Společnost s.r.o.

Příloha č. 3

| Označení | | T E X T | | Číslo účtu | Skutečnost v účetním období | |
|----------|--|------------|---|------------|-----------------------------|--|
| a | b | 1 | 2 | | | |
| 1. | Tržby za prodej zboží | | | 001 | 45 711 | |
| 2. | Náklady vynaložené na prodané zboží | | | 002 | 29 847 | |
| = | Obchodní marže (701-02) | | | 003 | 15 864 | |
| 11. | Výkony (705-06-07) | | | 004 | 5 984 | |
| 11.1. | Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb | | | 005 | 3 984 | |
| 2. | Změna stavu zásob vlastní činnosti | | | 006 | | |
| 3. | Příjmy | | | 007 | | |
| 3. | Výnosová společnost (710-10) | | | 008 | 13 208 | |
| 3.1. | Společná majetka a energie | | | 009 | 4 987 | |
| 3.2. | Služby | | | 010 | 8 221 | |
| = | Přidaná hodnota (700+04-08) | | | 011 | 8 840 | |
| 4. | Daňové náklady (713 až 16) | | | 012 | 7 260 | |
| 4.1. | Mzdové náklady | | | 013 | 5 858 | |
| 4.2. | Daňové úlevy z příjmů společnosti a družstva | | | 014 | | |
| 4.3. | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní péči | | | 015 | 1 318 | |
| 4.4. | Finanční náklady | | | 016 | 44 | |
| 4.5. | Daň a poplatky | | | 017 | 694 | |
| 4.6. | Odprávnění dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | | | 018 | 452 | |
| 111. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu | | | 019 | 451 | |
| 111.1. | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku | | | 020 | | |
| 111.2. | Tržby z prodeje materiálu | | | 021 | | |
| 2. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu | | | 022 | 87 | |
| 2.1. | Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku | | | 023 | 87 | |
| 2.2. | Prodaný materiál | | | 024 | | |
| 3. | Změna stavu rezerv a opr. pol. v prov. účt. a kompi. náh. přírůbků | | | 025 | 0 | |
| 12. | Ostatní provozní výnosy | | | 026 | 547 | |
| 11. | Ostatní provozní náklady | | | 027 | 191 | |
| 2. | Převod provozních výnosů | | | 028 | | |
| 3. | Převod provozních nákladů | | | 029 | | |
| = | Provozní výsledek hospodaření | | | 030 | 1 354 | |
| Označení | T E X T | Číslo účtu | | | | |
| a | b | 0 | | | | |
| V17. | Tržby z prodeje cizích papírů a podílů | 031 | | | | |
| 2. | Prodané cizí papíry a podíly | 032 | | | | |
| V17.1. | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (734-05-08) | 033 | 0 | | | |
| V17.1.1. | Výn. z podílů v od. a říz. společnostech a úč. jedn. pod podobnými názvy | 034 | | | | |
| 2. | Výnosy z ostatních dlouhodobých cizích papírů a podílů | 035 | | | | |
| 3. | Výnosy z krátkodobého finančního majetku | 036 | | | | |
| V17.1.1. | Výnosy z krátkodobého finančního majetku | 037 | | | | |
| 2. | Náklady z finančního majetku | 038 | | | | |

| | | | |
|--------|--|-----|------|
| 12. | Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů | 030 | |
| 13. | Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů | 040 | 0 |
| 14. | Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti | 041 | |
| 15. | Výnosové úroky | 042 | 10 |
| 16. | Nákladové úroky | 043 | 242 |
| 17. | Ostatní finanční výnosy | 044 | 218 |
| 18. | Ostatní finanční náklady | 045 | 429 |
| 19. | Převod finančních výnosů | 046 | |
| 20. | Převod finančních nákladů | 047 | |
| * | Finanční výsledek hospodaření (ř. 15-20+21-27-28+29-40-41+42-43+44-45-46-47) | 048 | -443 |
| Q. | Dat z příjmů za běžnou činnost (ř. 50-51) | 049 | |
| Q. 1. | - správně | 050 | |
| Q. 2. | - odúčasně | 051 | |
| ** | Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30-48-49) | 052 | 911 |
| 21. | Mimořádné výnosy | 053 | |
| 22. | Mimořádné náklady | 054 | 65 |
| 23. | Dat z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 58-59) | 055 | 0 |
| 23. 1. | - správně | 056 | |
| 23. 2. | - odúčasně | 057 | |
| * | Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53-54-55) | 058 | -65 |
| T. | Přehod podle ná. výnosů hospodaření společnosti (v. 2) | 059 | |
| *** | Výsledek hospodaření za účetní období (v. 1) (ř. 22-58-59) | 060 | 546 |
| | Výsledek hospodaření před zdaněním | | 340 |

| | | | |
|------------------------------|------------------|--|--|
| Seřazené dat: | | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou | |
| Příjví karta účetní jednotky | Právní podnikání | Pozn. | |

zdroj: Společnost s.r.o.

Příloha č. 4

| Minimální závazný výčet informací uvedený ve Vyhlášce č. 500/2002 Sb. | | ROZVAHA v přírodním rozsahu | | Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky Společnost s.r.o. | | | |
|---|--|--|---------------------|--|---------------|--------------------------|--|
| Účetní jednotka doručí účetní závěрку souhrpně s důkazním daňovým přílohou za daně z příjmu | | ke dni 31.12.2009 (v odvětví kódu K2) | | Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo poskytnutí služby se sídlem | | | |
| 1 x příslušnému finančnímu úřadu | | Rok | Měsíc | IČO | | | |
| | | 2009 | | | | | |
| Označení | AKTIVA | Číslo řádku | Běžné účetní období | | | Min. úč. období Netto | |
| | | | Brutto | Korekce | Netto | | |
| a | b | c | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| | AKTIVA CELKEM (f.02+f.03+f.02)+f.56 | 005 | 44 977 | -6 725 | 38 252 | 20 255 | |
| 0. | Pohledávky za upravený základní kapitál | 002 | | | | | |
| 0. | Dlouhodobý majetek (f.14+13+23) | 003 | 32 540 | -6 725 | 25 915 | 7 758 | |
| 0.1. | Dlouhodobý nehmotný majetek (f.3 až 12) | 004 | | | | | |
| 0.1.1. | 1. Zlizení výstře | 005 | | | | | |
| 0.1.1. | 2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje | 006 | | | | | |
| 0.1.1. | 3. Software | 007 | | | | | |
| 0.1.1. | 4. Ocenitelná práva | 008 | | | | | |
| 0.1.1. | 5. Goodwill | 009 | | | | | |
| 0.1.1. | 6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek | 010 | | | | | |
| 0.1.1. | 7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 011 | | | | | |
| 0.1.1. | 8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek | 012 | | | | | |
| 0.1.2. | Dlouhodobý hmotný majetek (f.14 až 22) | 013 | 32 540 | -6 725 | 25 915 | 7 758 | |
| 0.1.2.1. | 1. Pozemky | 014 | 1 465 | | 1 465 | 1 118 | |
| 0.1.2.1. | 2. Stavby | 015 | 21 007 | -778 | 20 229 | 5 668 | |
| 0.1.2.1. | 3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí | 016 | 6 368 | -5 947 | 421 | 713 | |
| 0.1.2.1. | 4. Přátelské sděly tvarych pozemků | 017 | | | | | |
| 0.1.2.1. | 5. Základní sádky a tažná zařízení | 018 | | | | | |
| 0.1.2.1. | 6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek | 019 | | | | | |
| 0.1.2.1. | 7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 020 | | | | 257 | |
| 0.1.2.1. | 8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek | 021 | 3 800 | | 3 800 | | |
| 0.1.2.1. | 9. Ocenovací rozdíl k nabytému majetku | 022 | | | | | |
| 0.1.2.2. | Dlouhodobý finanční majetek (f.24 až 30) | 023 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 1. Podíly v ověřených a řízených osobách | 024 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 2. Podíly v úč. jednotkách pod podstatným vlivem | 025 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly | 026 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 4. Příjmy a úvěry ověř. a řízeným osobám a úč. jedn. pod podstatným vlivem | 027 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 5. Jiný dlouhodobý finanční majetek | 028 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 6. Přítěžný dlouhodobý finanční majetek | 029 | | | | | |
| 0.1.2.2.1. | 7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek | 030 | | | | | |
| Označení | AKTIVA | Číslo řádku | Běžné účetní období | | | Min. úč. období Netto | |
| a | b | c | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 0. | Ostatné aktiva (f.32+38+47+57) | 031 | 12 172 | | 12 172 | 12 230 | |
| 0.1. | Zásoby (f.33 až 38) | 032 | 3 629 | | 3 629 | 2 730 | |
| 0.1.1. | 1. Materiál | 033 | | | | | |
| 0.1.1. | 2. Nedokončené výrobky a pokroky | 034 | | | | | |
| 0.1.2. | 3. Výrobky | 035 | | | | | |

| | | | | | | |
|------------|---|-----|-------|--|-------|-------|
| 4. | Zvřetna | 036 | | | | |
| 5. | Zboží | 037 | 3 629 | | 3 629 | 2 730 |
| 6. | Poskytnuté zálohy na zálohy | 038 | | | | |
| C. 11. | Dokladové pohledávky (ř 40 až 48) | 039 | | | | |
| C. 11.1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 040 | | | | |
| 1. | Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami | 041 | | | | |
| 2. | Pohledávky za úč. jednotkami pod pořádat svém | 042 | | | | |
| 4. | Pohledávky za společnými členy družstva a za ostatními sdružení | 043 | | | | |
| 5. | Dohadné účty aktivní | 044 | | | | |
| 6. | Jiné pohledávky | 045 | | | | |
| 7. | Odstěrná daňová pohledávka | 046 | | | | |
| C. 11.2. | Krátkodobé pohledávky (ř 48 až 56) | 047 | 7 174 | | 7 174 | 5 280 |
| C. 11.2.1. | Pohledávky z obchodních vztahů | 048 | 6 021 | | 6 021 | 4 950 |
| 1. | Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami | 049 | | | | |
| 2. | Pohledávky za úč. jednotkami pod pořádat svém | 050 | | | | |
| 4. | Pohledávky za společnými členy družstva a za ostatními sdružení | 051 | 805 | | | |
| 5. | Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 052 | | | | |
| 6. | Stát - daňové pohledávky | 053 | | | | |
| 7. | Ostatní poskytnuté zálohy | 054 | 318 | | 318 | 300 |
| 8. | Dohadné účty aktivní | 055 | | | | |
| 9. | Jiné pohledávky | 056 | 30 | | 30 | 30 |
| C. 12. | Krátkodobý finanční majetek (ř 56 až 61) | 057 | 1 365 | | 1 369 | 4 228 |
| C. 12.1. | Peníze | 058 | 716 | | 718 | 800 |
| 1. | Účty v bankách | 059 | 653 | | 653 | 3 428 |
| 2. | Krátkodobé cenné papíry a podíly | 060 | | | | |
| 4. | Položovaný krátkodobý finanční majetek | 061 | | | | |
| 3. 7. | Časové rozlišení (ř 63 až 65) | 062 | 165 | | 165 | 261 |
| 3. 7. 1. | Náklady příštích období | 063 | 165 | | 165 | 261 |
| 1. | Kursově rozdíly aktivní | 064 | | | | |
| 2. | Příjmy příštích období | 065 | | | | |

zdroj: Společnost s.r.o.

| Číslo řádku | PASIVA | Číslo řádku | Stav v běžném účetním období | Stav v minulém účetním období |
|-------------|---|-------------|------------------------------|-------------------------------|
| a | b | c | d | e |
| | PASIVA CELKEM (f 67+64+117)+f 301 | 664 | 38 252 | 20 255 |
| 2. | Vlastní kapitál (f 68+72+77+80+83) | 671 | 6 963 | 5 512 |
| 2. 1. | Základní kapitál (f 68 až 71) | 685 | 100 | 100 |
| 2. 1. 1. | Základní kapitál | 685 | 100 | 100 |
| 2. 1. 2. | Vlastní akcie a vlastní obchodní papíry (-) | 672 | | |
| 2. 1. 3. | Změny základního kapitálu | 671 | | |
| 2. 2. | Kapitálové fondy (f 73 až 76) | 673 | 5 380 | 5 380 |
| 2. 2. 1. | Emisní ábo | 673 | | |
| 2. 2. 2. | Ostatní kapitálové fondy | 674 | 5 380 | 5 380 |
| 2. 2. 3. | Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků | 675 | | |
| 2. 2. 4. | Oceňovací rozdíly z přecenění při převzetích | 676 | | |
| 2. 2. 5. | Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (f 78 + 79) | 677 | 10 | 10 |
| 2. 2. 5. 1. | Zákonný rezervní fond / nedělitelný fond | 678 | 10 | 10 |
| 2. 2. 5. 2. | Statutární a ostatní fondy | 679 | | |
| 2. 3. | Výsledek hospodaření minulých let (f 81+82) | 680 | 852 | -824 |
| 2. 3. 1. | Nerozdělený zisk minulých let | 681 | 3 904 | 3 160 |
| 2. 3. 2. | Neuvážená ztráta minulých let | 682 | -3 052 | -3 984 |
| 2. 3. 3. | Hospodářský výsledek odlišného úč. období (+/-) f 01-04+69+73+77+81+107 | 683 | 821 | 846 |
| 2. 4. | Celí zdroje (f 85+90+101+113) | 684 | 31 236 | 14 562 |
| 2. 4. 1. | Rezervy (f 86 až 88) | 685 | 1 215 | |
| 2. 4. 1. 1. | Rezervy podle zvláštních právních předpisů | 686 | 1 215 | |
| 2. 4. 1. 2. | Rezervy na důchody a podobné závazky | 687 | | |
| 2. 4. 1. 3. | Rezerva na daň z příjmů | 688 | | |
| 2. 4. 1. 4. | Ostatní rezervy | 689 | | |
| 2. 4. 2. | Dlouhodobé závazky (f 91 až 100) | 690 | 6 380 | 6 380 |
| 2. 4. 2. 1. | Závazky z obchodních vztahů | 691 | | |
| 2. 4. 2. 2. | Závazky k fyzickým a právnickým osobám | 692 | | |
| 2. 4. 2. 3. | Závazky k úřadům pod podstatným vlivem | 693 | | |
| 2. 4. 2. 4. | Závazky za společnosti, členy družstva a za účastníky sdružení | 694 | 6 380 | 6 380 |
| 2. 4. 2. 5. | Dlouhodobé přijaté zálohy | 695 | | |
| 2. 4. 2. 6. | Výsledek důchodů | 696 | | |
| 2. 4. 2. 7. | Dlouhodobé směrnky k úhradě | 697 | | |
| 2. 4. 2. 8. | Dotace od státu | 698 | | |
| 2. 4. 2. 9. | Jiné závazky | 699 | | |
| 2. 4. 3. | Odstoupení od závazků | 700 | | |

| Okrajování | ZASVA | Celo- letka | Stav v běžném účetním období | Stav v minulém účetním období |
|------------|---|----------------|---------------------------------|----------------------------------|
| a | b | c | d | e |
| B. 121. | Krátkodobé závazky (ř. 102 až 112) | 101 | 15 795 | 8 202 |
| B. 121.1. | Závazky z obchodních vztahů | 102 | 6 554 | 3 853 |
| 1. | Závazky k svěřeným a řízeným osobám | 103 | | |
| 2. | Závazky k úč.jednotkám pod zvláštním svém | 104 | | |
| 3. | Závazky ze společných činných družstev a ze občanských sdružení | 105 | 8 424 | 3 841 |
| 4. | Závazky k zaměstnancům | 106 | 400 | 370 |
| 5. | Závazky ze sociál. Zabezpečení a zdravotní pojištění | 107 | 230 | 236 |
| 6. | Státní daňové závazky a dotace | 108 | 158 | 99 |
| 7. | Krátkodobé příjmy zálohy | 109 | | |
| 8. | Vydání dluhopisů | 110 | | |
| 9. | Dodatečné účty pasivní | 111 | | |
| 10. | Jiné závazky | 112 | | |
| B. 12. | Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 114 až 118) | 113 | 7 875 | |
| B. 12.1. | Bankovní úvěry dlouhodobé | 114 | | |
| 1. | Krátkodobé bankovní úvěry | 115 | 7 875 | |
| 2. | Krátkodobé finanční výpomoci | 116 | | |
| C. 1. | Časové rozlišení (ř. 119 až 119) | 117 | 53 | 161 |
| C. 1.1. | Různé rozlišení pasivní | 118 | | |
| C. 1.1.1. | Výběje příštích období | 119 | 53 | 161 |
| 1. | Výnosy příštích období | 120 | | |

| | | | |
|---|---------------------|---|--|
| Seznameno dne: 1. srpna 2020 | | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou: jednatel | |
| Právní forma účetní jednotky: s.r.o. | Příjmení podnikání: | Přízvisko: | |

zdroj: Společnost s.r.o.

Příloha č. 5

| Ověření | | TEXT | Číslo řádku | Skutčnost v účetním období | |
|---------|---|---|-------------|----------------------------|--------------|
| a | b | | = | mázním I | minulém Z |
| 1. | | Tržby za prodej zboží | 001 | 49 375 | 45 711 |
| 2. | | Náklady vynesené na prodané zboží | 002 | 31 894 | 29 847 |
| = | | Obchodní marže (ř 01-02) | 003 | 17 481 | |
| 11. | | Výkony (ř 20-08-07) | 004 | 8 205 | |
| 11. 1. | | Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb | 005 | 8 205 | |
| 2. | | Důvody stavu stavů vlastní činnosti | 006 | | |
| 3. | | Aktivace | 007 | | |
| 3. | | Výkonové spřížení (ř 08-10) | 008 | 14 211 | |
| 3. 1. | | Spotřeba materiálů a energie | 009 | 5 231 | |
| 3. 2. | | Služby | 010 | 8 980 | |
| = | | Převod hodnoty (ř 09-04-08) | 011 | 11 475 | |
| 3. | | Osobní výdaje (ř 13 až 16) | 012 | 8 381 | |
| 3. 1. | | Mzdy osobní | 013 | 6 128 | |
| 3. 2. | | Osobní členové orgánů společnosti a družstva | 014 | | |
| 3. 3. | | Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 015 | 2 076 | |
| 3. 4. | | Daňové odvody | 016 | 177 | |
| 3. | | Daň a poplatky | 017 | 851 | |
| 3. | | Úspěchy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 018 | 723 | |
| 111. | | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálů | 019 | | |
| 111. 1. | | Tržby z prodeje dlouhodobého majetku | 020 | | |
| 111. 2. | | Tržby z prodeje materiálů | 021 | | |
| 2. | | Zvýhodňovací cena prodejem dlouhodobého majetku a materiálů | 022 | | |
| 2. 1. | | Zvýhodňovací cena prodejem dlouhodobého majetku | 023 | | |
| 2. 2. | | Prostředí materiálů | 024 | | |
| 3. | | Důvody stavu nemov. a jin. pat. v pro. ul. a korporacím přísluš. sál. | 025 | 607 | |
| IV. | | Osobní provozní výnosy | 026 | 642 | |
| II. | | Osobní provozní výnosy | 027 | 1 237 | |
| V. | | Převod provozních výnosů | 028 | | |
| 7. | | Převod provozních výnosů | 029 | | |
| * | | Provozní výsledek hospodaření | 030 | 318 | |
| Ověření | TEXT | Číslo řádku | | | |
| a | b | = | | | |
| V1. | Tržby z prodeje cenných papírů a podílů | 031 | | | |
| 2. | Provozní výnosy papírů a podílů | 032 | | | |
| V11. | Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř 54-55-56) | 033 | | C | |
| V11. 1. | Výn. z podílů v ul. a jin. stavěch a ul. jedn. pod. podstatným vlivem | 034 | | | |
| 2. | Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů | 035 | | | |
| 3. | Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku | 036 | | | |
| V112. | Výnosy z krátkodobého finančního majetku | 037 | | | |
| 3. | Náklady z finančního majetku | 038 | | | |

| | | | |
|---------------------------------|---|---|-------|
| 23. | Výnosy z přecenění nemovitých papírů a derivátů | 039 | |
| I. | Náklady z přecenění nemovitých papírů a derivátů | 040 | |
| II. | Změna stavu rezerv a opravných položek ze finanční aktivity | 041 | |
| 3. | Výnosové úroky | 042 | 32 |
| II. | Nákladové úroky | 043 | 581 |
| X1. | Ostatní finanční výnosy | 044 | 1 211 |
| C. | Ostatní finanční náklady | 045 | 451 |
| X11. | Převod finančních výnosů | 046 | |
| P. | Převod finančních nákladů | 047 | |
| * | Finanční výsledek hospodaření (0 31-32+33+37-38+39-40+41+42-43+44-45-46+47) | 048 | 201 |
| 24. | Dar z příjmu ze běžnou činností (0 50+81) | 049 | 157 |
| C. | 1. - splatná | 050 | 157 |
| 2. | - ušlechtlá | 051 | |
| ** | Výsledek hospodaření ze běžnou činností (0 30+48-49) | 052 | 422 |
| X111. | Nemovitkové výnosy | 053 | |
| B. | Nemovitkové náklady | 054 | 13 |
| 3. | Dar z příjmu z nemovitkové činnosti (0 58+52) | 055 | 0 |
| C. | 1. - splatná | 056 | |
| 2. | - ušlechtlá | 057 | |
| ▼ | Nemovitkový výsledek hospodaření (0 53-54-55) | 058 | -13 |
| T. | Převod příjmu na výsledek hospodaření z podnikání (0 61) | 059 | |
| *** | Výsledek hospodaření za účetní období (0 61) (0 32+58-59) | 060 | 409 |
| | Výsledek hospodaření před zdaněním | | 021 |
| Dostaveno dne: | | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou | |
| Právnická osoba účetní jednotky | | Právnická jednotka | Pam. |

Zdroj: Společnost s.r.o.

Příloha č. 6

Oberbank
Leasing spol. s r.o.

Oberbank Leasing spol. s r.o.
nám. I.P. Pavlova 5, 120 00 Praha 2
tel : +420 224 190 160
fax : +420 224 190 170
iČ : 27091325, DiČ : CZ 27091325

Kalkulace splátek účelového úvěru

Příjemce úvěru bude upřesněno
Předmět financování nákladní automobil
Výše úvěru 1 800 000 Kč
Délka spláčení 60
Počet splátek 60
Způsob spláčení měsíčně Typ splátek fixní
Úroková sazba 8,00% % p.a. Poplatek 0 Kč

| Číslo splátky | Splátka celkem | Jistina | úrok | Číslo splátky | Splátka celkem | Jistina | úrok |
|---------------|----------------|---------|--------|---------------|----------------|---------|-------|
| 1 | 36 498 | 24 498 | 12 000 | 31 | 36 498 | 29 922 | 6 598 |
| 2 | 36 498 | 24 601 | 11 837 | 32 | 36 498 | 30 101 | 6 397 |
| 3 | 36 498 | 24 626 | 11 672 | 33 | 36 498 | 30 302 | 6 198 |
| 4 | 36 498 | 24 661 | 11 507 | 34 | 36 498 | 30 504 | 5 994 |
| 5 | 36 498 | 23 158 | 11 340 | 35 | 36 498 | 30 707 | 5 791 |
| 6 | 36 498 | 23 326 | 11 172 | 36 | 36 498 | 30 912 | 5 588 |
| 7 | 36 498 | 23 494 | 11 004 | 37 | 36 498 | 31 118 | 5 380 |
| 8 | 36 498 | 23 684 | 10 834 | 38 | 36 498 | 31 326 | 5 172 |
| 9 | 36 498 | 23 835 | 10 663 | 39 | 36 498 | 31 535 | 4 963 |
| 10 | 36 498 | 23 958 | 10 490 | 40 | 36 498 | 31 745 | 4 753 |
| 11 | 36 498 | 24 181 | 10 317 | 41 | 36 498 | 31 956 | 4 542 |
| 12 | 36 498 | 24 396 | 10 142 | 42 | 36 498 | 32 169 | 4 329 |
| 13 | 36 498 | 24 631 | 9 967 | 43 | 36 498 | 32 384 | 4 114 |
| 14 | 36 498 | 24 738 | 9 790 | 44 | 36 498 | 32 600 | 3 898 |
| 15 | 36 498 | 24 888 | 9 612 | 45 | 36 498 | 32 817 | 3 681 |
| 16 | 36 498 | 25 065 | 9 433 | 46 | 36 498 | 33 036 | 3 462 |
| 17 | 36 498 | 25 246 | 9 252 | 47 | 36 498 | 33 256 | 3 242 |
| 18 | 36 498 | 25 428 | 9 070 | 48 | 36 498 | 33 478 | 3 020 |
| 19 | 36 498 | 25 610 | 8 888 | 49 | 36 498 | 33 701 | 2 797 |
| 20 | 36 498 | 25 794 | 8 704 | 50 | 36 498 | 33 926 | 2 572 |
| 21 | 36 498 | 25 980 | 8 518 | 51 | 36 498 | 34 152 | 2 346 |
| 22 | 36 498 | 26 166 | 8 332 | 52 | 36 498 | 34 380 | 2 118 |
| 23 | 36 498 | 26 354 | 8 144 | 53 | 36 498 | 34 609 | 1 889 |
| 24 | 36 498 | 26 543 | 7 955 | 54 | 36 498 | 34 840 | 1 658 |
| 25 | 36 498 | 26 733 | 7 765 | 55 | 36 498 | 35 072 | 1 426 |
| 26 | 36 498 | 26 925 | 7 573 | 56 | 36 498 | 35 306 | 1 192 |
| 27 | 36 498 | 27 118 | 7 380 | 57 | 36 498 | 35 541 | 957 |
| 28 | 36 498 | 27 312 | 7 186 | 58 | 36 498 | 35 778 | 720 |
| 29 | 36 498 | 27 507 | 6 991 | 59 | 36 498 | 36 016 | 482 |
| 30 | 36 498 | 27 704 | 6 794 | 60 | 36 498 | 36 247 | 241 |

zdroj: Oberbankleasing

Příloha č. 7

| Oberbank Leasing spol. s r.o. | | Orientační kalkulace leasingových splátek nákladní automobily | | 60 | |
|--|---------|---|---------|---------------------|---------|
| Měsíční splátky v Kč - splatnost splátky začátkem splátbového období | | Měsíční, nebo spláteno odložitelně, nebo spláteno novými PL | | Požadavky (bez DPH) | |
| Úvodní splátka v % z PC bez DPH | | Blok srovn. | | Požadavky (bez DPH) | |
| 300 000 | 430 000 | 30 | 35 | 40 | 45 |
| 72 000 | 90 000 | 18 | 22 | 24 | 28 |
| 29 000 | 27 182 | 23 378 | 23 566 | 21 753 | 18 841 |
| 4 000 | 4 500 | 4 203 | 4 500 | 4 100 | 3 528 |
| 1 001 | 808 | 879 | 879 | 811 | 688 |
| 34 868 | 33 435 | 31 455 | 28 280 | 26 124 | 21 753 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 868 | 32 635 | 31 455 | 28 280 | 26 124 | 21 753 |
| 1 888 | 1 194 | 1 443 | 1 555 | 1 625 | 1 187 |
| 300 000 | 430 000 | 300 000 | 430 000 | 300 000 | 430 000 |
| 72 000 | 90 000 | 18 000 | 22 000 | 24 000 | 28 000 |
| 80 329 | 80 343 | 75 847 | 70 150 | 64 734 | 59 338 |
| 14 410 | 13 528 | 12 001 | 11 750 | 11 001 | 9 800 |
| 4 888 | 4 600 | 4 200 | 4 000 | 3 652 | 3 188 |
| 103 807 | 97 171 | 90 698 | 84 180 | 77 003 | 71 245 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 103 807 | 97 171 | 90 698 | 84 180 | 77 003 | 71 245 |
| 1 888 | 1 194 | 1 443 | 1 555 | 1 625 | 1 187 |
| 300 000 | 430 000 | 300 000 | 430 000 | 300 000 | 430 000 |
| 72 000 | 90 000 | 18 000 | 22 000 | 24 000 | 28 000 |
| 80 329 | 80 343 | 75 847 | 70 150 | 64 734 | 59 338 |
| 14 410 | 13 528 | 12 001 | 11 750 | 11 001 | 9 800 |
| 4 888 | 4 600 | 4 200 | 4 000 | 3 652 | 3 188 |
| 103 807 | 97 171 | 90 698 | 84 180 | 77 003 | 71 245 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 103 807 | 97 171 | 90 698 | 84 180 | 77 003 | 71 245 |
| 1 888 | 1 194 | 1 443 | 1 555 | 1 625 | 1 187 |
| 300 000 | 430 000 | 300 000 | 430 000 | 300 000 | 430 000 |
| 72 000 | 90 000 | 18 000 | 22 000 | 24 000 | 28 000 |
| 80 329 | 80 343 | 75 847 | 70 150 | 64 734 | 59 338 |
| 14 410 | 13 528 | 12 001 | 11 750 | 11 001 | 9 800 |
| 4 888 | 4 600 | 4 200 | 4 000 | 3 652 | 3 188 |
| 103 807 | 97 171 | 90 698 | 84 180 | 77 003 | 71 245 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 103 807 | 97 171 | 90 698 | 84 180 | 77 003 | 71 245 |
| 1 888 | 1 194 | 1 443 | 1 555 | 1 625 | 1 187 |

Podle údajů - výše uveřejněných je možná i výše dalších splátek

Předání leasingu musí být v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

Obecně Leasing s.r.o. poskytuje pouze orientační kalkulaci splátek a výše je poskytnuta pouze za předpokladu, že výše splátek je v souladu s podmínkami leasingového smlouvy

zdroj: Oberbankleasing

Příloha č. 8



19.2.2010

KALKULACE POJISTNÉHO PRO ÚČELY VYPRACOVÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Zákonné pojištění 1 tahače návěsů: 67 480,- Kč / 1 rok

Havarijní pojištění 1 tahače návěsů: 89 520,- Kč / 1 rok

Pojištění léčebných výloh 1 fidiče: 2 500,- Kč / 1 rok

V úhrnu činí kalkulované roční pojistné za 3 tahače a 6 fidičů: **486 000,- Kč**

K-Pr-02b-A

Zdroj: Kooperativa, pojišťovna, a.s.

Příloha č. 9

Plán změn rozvahových položek – pomocný výpočet pro sestavení výkazů

| Plán změn rozvahových položek | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|--------|---------|---------|---------|---------|
| Fa za prodej zboží a služeb | 81 642 | 90 319 | 101 666 | 116 889 | 137 917 |
| DPH 20% | 16 328 | 18 064 | 20 333 | 23 378 | 27 583 |
| Celkem | 97 970 | 108 383 | 121 999 | 140 267 | 165 500 |
| Uhrazené faktury | 89 806 | 99 351 | 111 833 | 128 578 | 151 709 |
| Fa za nákup zboží, materiálu a služeb | 63 531 | 70 569 | 80 835 | 93 658 | 109 739 |
| DPH 20% | 12 706 | 14 114 | 16 167 | 18 732 | 21 948 |
| Celkem | 76 237 | 84 683 | 97 002 | 112 390 | 131 687 |
| Uhrazené faktury | 69 884 | 77 626 | 88 919 | 103 024 | 120 713 |
| Mzdy hrubé | 7 989 | 8 051 | 8 114 | 8 177 | 8 241 |
| ZP + SP zaměstnanec | 879 | 886 | 893 | 899 | 907 |
| ZP + SP zaměstnavatel | 2 716 | 2 737 | 2 759 | 2 780 | 2 802 |
| odhad daně | 1 071 | 1 079 | 1 087 | 1 096 | 1 104 |
| uhrazené mzdy | 5 536 | 5 579 | 5 623 | 5 667 | 5 711 |
| uhrazené pojistné | 3 295 | 3 321 | 3 347 | 3 373 | 3 399 |
| uhrazená daň | 981 | 989 | 997 | 1 004 | 1 012 |
| Odpisy | 1 317 | 1 925 | 1 925 | 1 925 | 1 925 |
| Rezervy | -1215 | 0 | 300 | 600 | 900 |
| Splátky jistin úvěrů | 2 490 | 2 566 | 2 648 | 2 737 | 2 834 |
| Navýšení úvěrů - pořízení DM | 5 400 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úhrada pohledávek z předch. Roku | 6 369 | 8 164 | 9 032 | 10 167 | 11 689 |
| Úhrada neuhr. Ztráty z neroz. Zisku | 3052 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Převod zisku roku 2009 | 621 | 2 983 | 2 829 | 3 459 | 5 407 |
| Úhrada závazků min. let | 6 554 | 6 353 | 7 057 | 8 084 | 9 366 |
| Úhrada záv. K zam. 2009 | 400 | 503 | 507 | 511 | 515 |
| úhrada ZP a SP 2009 | 230 | 300 | 302 | 304 | 307 |
| Úhrada závazků ke státu | 158 | 789 | 753 | 902 | 1 359 |
| Předpis daně 2009 | 700 | 663 | 811 | 1 268 | 2 210 |
| Zisk 2009 | 2 983 | 2 829 | 3 459 | 5 407 | 9 423 |
| Ostatní výnosy | 882 | 882 | 882 | 882 | 882 |
| Ostatní náklady | 4 503 | 4 427 | 4 345 | 4 256 | 4 159 |
| Platba DPH z faktur vydaných a přijatých | 3 622 | 3 950 | 4 166 | 4 646 | 5 636 |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v tis. Kč

Příloha č. 10

Rozvahové položky - součty po změně - pomocný výpočet pro sestavení výkazů

| Nasčítané položky rozvahy k 31.12. | 2010 | | 2011 | | 2012 | | 2013 | | 2014 | |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva | Aktiva | Pasiva |
| Stát - daňové závazky | | 789 | | 753 | | 902 | | 1 359 | | 2 302 |
| Krátkodobé pohledávky | 8 164 | | 9 032 | | 10 167 | | 11 689 | | 13 792 | |
| Závazky k zaměstnancům | | 503 | | 507 | | 511 | | 515 | | 519 |
| Závazky SP+ZP | | 300 | | 302 | | 304 | | 307 | | 309 |
| Oprávký | -8042 | | -9967 | | -11891 | | -13 816 | | -15 741 | |
| Rezervy | | 0 | | | | 300 | | 600 | | 900 |
| Závazky krátkodobé | | 6 353 | | 7 057 | | 8 084 | | 9 366 | | 10974 |
| Úvěry | | 10785 | | 8 219 | | 5 571 | | 2 834 | | 0 |
| SMV | 29998 | | 28073 | | 26 148 | | 24 223 | | 22298 | |
| Neuhrazená ztráta min. let | | 0 | | | | | | | | |
| Nerozdělený zisk min. let | | 1 473 | | 4 456 | | 7 285 | | 10744 | | 16151 |
| HV ve schvalovacím řízení | | 2 983 | | 2 829 | | 3 459 | | 5 407 | | 9 423 |
| Banka | 56 | | 2 049 | | 5 133 | | 10 251 | | 19 520 | |

Zdroj: autor

údaje uvedeny v tis. Kč