

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
KATEDRA ÚČETNICTVÍ A FINANČÍ

Studijní program: 4101 M Zemědělské inženýrství
Studijní obor: Provozně podnikatelský obor

**Plánování účetních výkazů s ohledem na vývoj
hospodářské činnosti podniku**

Vedoucí diplomové práce:
Ing. Jaroslav Svoboda, Ph. D

Autor:
Jan Poláček

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Zemědělská fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2004/2005

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jan POLÁČEK**
Studijní program: **M4101 Zemědělské inženýrství**
Studijní obor: **Provozně podnikatelský obor**

Název tématu: **Plánování účetních výkazů s ohledem na vývoj
hospodářské činnosti podniku**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

V teoretické části popsat metodiku sestavování a plánování účetních výkazů (rozhady, výsledovky a cash flow) dle jednotlivých položek. V praktické části pak aplikovat uvedenou metodiku s ohledem na vývoj hospodářské činnosti vybraného podnikatelského subjektu.

Osnova:

1. Význam a potřeba plánování účetních výkazů
2. Charakteristika (specifikace) účetních výkazů zobrazených v účetní závěrce účetní jednotky
3. Metodika sestavování plánů účetních výkazů
4. Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu
5. Sestavení plánovaných účetních výkazů u vybraného podnikatelského subjektu

Rozsah práce: **60 - 70 stran**

Rozsah příloh:

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

Blaha, Z.S., Jindřichovská, I.: Jak posoudit finanční zdraví firmy, Management Press, Praha, 1996

Synek, M.: Manažerská ekonomika, Grada Publishing, Praha, 1996

Kovanicová, D., Kovanic, P.: Poklady skryté v účetnictví I. a II., Polygon, Praha, 1995

Valach, J.: Finanční řízení podniku, Ekopress, Praha, 1997

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

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.
Katedra účetnictví a financí

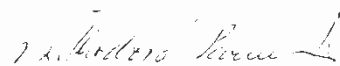
Datum zadání diplomové práce:

9. března 2005

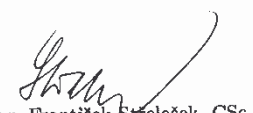
Termín odevzdání diplomové práce:

30. dubna 2007

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
studijní oddělení
Studentská 13
370 05 České Budějovice


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

L.S.


prof. Ing. František Štřeláček, CSc.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 9. března 2005

Poděkování

Děkuji vedoucímu diplomové práce Ing. Jaroslavu Svobodovi, Ph.D. za všechny dobře míněné výtky a připomínky, teoretické i praktické rady při zpracování závěrečné práce. Především bych však chtěl vyjádřit poděkování za to, že si při svém vytížení našel čas se této závěrečné práci svědomitě věnovat.

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma „Plánování účetních výkazů s ohledem na vývoj hospodářské činnosti podniku“ vypracoval samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu literatury.

Ve Veselí nad Lužnicí, 19. dubna 2007

.....
podpis

Abstract:

Financial statements in Czech Republic consists of balance sheet, income statement and note. Another statement which becomes more and more important is cash flow statement. Planning of these statements has several benefits. It provides vision how the subject will probably look like in the near future. It helps to set goals and ways to satisfy them. Financial statement plan is not only useful for managers, but also for banks, or potential investors.

When assembling the statements, you have to start with income statement, continue with balance sheet and finish with cash flow. The income statement plan is not overestimated and still provides satisfactory growth and development. The company should make profit in the following years. The cash flow statement indicates positive cash flow in every year from 2006 till 2010.

Key words: planning, assembling, growth, profit, positive cash flow

OBSAH

Teoretická část

1. Úvod.....	1
2. Plánování.....	3
2.1 Dlouhodobý finanční plán.....	4
2.2 Krátkodobý finanční plán	5
3. Charakteristika účetních výkazů zobrazených v účetní závěrce účetní jednotky.....	9
3.1 Rozvaha.....	9
3.1.1 Metodika sestavení rozvahy.....	10
3.2 Výkaz zisku a ztráty.....	11
3.2.1 Charakteristika nákladů a výnosů.....	11
3.2.2 Druhové členění nákladů a výnosů.....	13
3.2.3 Metodika sestavení výkazu zisku a ztráty.....	14
3.3 Přehled o peněžních tocích.....	14
3.3.1 Vznik výkazu – přímá metoda.....	16
3.3.2 Vznik výkazu – nepřímá metoda.....	17
3.4 Příloha k účetní závěrce.....	18
3.5 Výkaz o změnách vlastního kapitálu.....	18
4. Problémové oblasti účetních výkazů	20
4.1 Omezení vypovídací schopnosti účetních informací.....	20
4.2 Vliv neurčitosti vstupních účetních dat na jednotlivé složky účetních výkazů.....	21
4.3 Srovnatelnost účetních výkazů v čase a v rámci oboru.....	22
4.4 Vztahy mezi účetními výkazy.....	22
5. Metodika sestavení účetních výkazů a jejich plánů.....	24
5.1 Metodika sestavení výkazu zisku a ztráty a jeho plánu.....	24
5.2 Metodika sestavení rozvahy a jejího plánu.....	32
5.3 Metodika sestavení přehledu o peněžních tocích a jeho plánu.....	45

Praktická část

6. Metodika.....	47
7. Základní charakteristika zvoleného subjektu.....	49
8. Účetní výkazy za minulá období.....	50
9. Plánování účetních výkazů vybraného podnikatelského subjektu.....	53
9.1 Plánovaný výkaz zisku a ztráty v druhovém členění v roce 2006 - 2010.....	53
9.1.1 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2006.	55
9.1.2 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2007.	61
9.1.3 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2008.	67
9.1.4 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2009.	73
9.1.5 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2010.	78
9.2 Plánovaná rozvaha v roce 2006 – 2010.....	83
9.2.1 Plánování položek rozvahy v roce 2006.....	84
9.2.2 Plánování položek rozvahy v roce 2007.....	87
9.2.3 Plánování položek rozvahy v roce 2008.....	90
9.2.4 Plánování položek rozvahy v roce 2009.....	93
9.2.5 Plánování položek rozvahy v roce 2010.....	96
9.3 Plánovaný přehled o peněžních tocích v roce 2006 – 2010.....	99
9.3.1 Postup sestavení přehledu o peněžních tocích.....	101
10. Analýza výsledků.....	107
10.1 Celkové zhodnocení	107
10.2 Vyhodnocení vybraných ukazatelů.....	108
11. Závěr.....	112
12. Přehled použité literatury	114
Přílohy.....	115

1. Úvod

Účetnictví nám poskytuje základní informace, které jsou nezbytné pro řízení podniku. Tyto informace mohou být vhodně uspořádané ve výkazech, které využívá nejen management podniku, ale například také finanční úřady, popřípadě investoři. Tyto výkazy se nejčastěji vyhotovují na konci roku, aby obsáhly dění v daném subjektu. Jedná se o rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přehled o peněžních tocích. Přehled o peněžních tocích zatím není povinnou součástí výkazů vyhotovovaných při účetní uzávěrce. Je však stále častěji vyžadován manažery pro zobrazení platební schopnosti podniku.

Základním výkazem je rozvaha, která informuje o stavu majetku a zdrojích jeho krytí. Je to však informace stavová, neboť se vztahuje k rozvahovému dni. Výkaz zisku a ztráty podává obraz o hospodaření podniku za určité období a informuje nás tak o tom, co se v podniku za určitý časový interval stalo. Výsledek hospodaření může nabývat i záporných hodnot. V tomto případě nehovoříme o zisku, ale o ztrátě. Členění výkazu zisku a ztráty nám poskytuje dobrý přehled o tom, v jaké oblasti hospodaření tato ztráta vznikla. Také přehled o peněžních tocích poskytuje údaje za určité období. Jeho důležitost v posledních letech roste, neboť nám říká, jaký byl tok peněžních prostředků a jaký je jejich konečný stav. V případě záporného peněžního toku, lze snadno zjistit v jaké oblasti tento tok vznikl. Může se jednat o oblast provozní, investiční, nebo finanční. Jeho struktura však není zákonem přesně předepsána. Je tedy na každém podniku, aby si tento výkaz vyhotovil podle svých potřeb, stále však v rámci zákona.

Tyto tři účetní výkazy jsou provázány, a to vždy minimálně jednou, nebo více položkami. Při jejich sestavování je optimální začít výkazem zisku a ztráty, ze kterého se do rozvahy doplní výsledek hospodaření. Posledním vyhotovovaným výkazem je přehled o peněžních tocích, ze kterého se doplní stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období do rozvahy do položky „Krátkodobý finanční majetek“

Nevýhodou všech těchto výkazů je, že všechny informace, které z nich lze získat, se týkají minulého účetního období. Tuto nevýhodu lze minimalizovat sestavením plánovaných výkazů, které neposkytují informace za období minulé, ale snaží se odhadnout i budoucí vývoj. Při sestavování výkazů a jejich plánování je nezbytné znát nejen zákony a vyhlášky, dle kterých je nutno postupovat, ale i detailní situaci v podniku, pro který jsou budoucí výkazy sestavovány.

Právě na sestavování plánů účetních výkazů je zaměřena tato práce. Neboť pohled do blízké budoucnosti formou účetních výkazů, je tím, co je v dnešní době při řízení podniku stále více žádáno. Tyto plány samozřejmě vycházejí z nejen z minulosti, ale i informací, které jsou naprosto aktuální a pomáhají tak zpřesňovat a zkvalitňovat jejich obsah. Na rozdíl od výkazů za minulá období, nemohou být plánované výkazy sestaveny automaticky účetním softwarem, ale vyžadují lidský prvek.

2. Plánování

Plánování je prioritní funkcí řízení podniku. Podnikový plán zahrnuje úsekové dílčí plány, jako je plán odbytu, výroby, výzkumu a vývoje, investiční a finanční plán.

Finanční plánování je formalizované rozhodování o způsobu financování (získávání kapitálu), o investování kapitálu do výnosného majetku a o peněžním hospodaření. Integruje systém podnikového plánování podle kritérií výnosnosti a rizika. Plní úlohu systému včasného varování tím, že předvídá možné a pravděpodobné finanční situace dříve než nastanou.

Finanční plán je relativně autonomní. Obsah finančního plánování spočívá ve třech rozhodovacích polohách:

- kvantifikovat finanční cíle v zorném poli vlastnického zájmu na zhodnocení investovaného kapitálu
- formulovat finanční politiku, odpovídající dosažené finanční situaci podniku
- prognóze vnějšího prostředí a podnikatelské strategii
- navrhnout vývoj financí podniku v souladu s finančními cíli a finanční politikou a ve vazbě na plán prodeje (tržby) a na plán výroby (náklady).

Obecným cílem řízení podniku je zajistit jeho trvalou existenci při co nejlepších hospodářských výsledcích. Pokud jde o výsledky, je vrcholným cílem podnikání cíl finanční, který finanční teorie spatřuje v maximalizaci tržní hodnoty podniku.

Finanční politika formuluje zásady pro způsob financování činnosti podniku. Dává odpověď na otázky:

- jak smějí být jednotlivé kapitálové zdroje používány?
- kde lze získávat dodatečný kapitál?
- jaký má být poměr mezi cizími zdroji a vlastním jměním (jaká smí být zadluženost)?
- jak se budou financovat opakující se potřeby?
- jaký rozsah likvidního majetku má být uložen v peněžních prostředcích a peněžních ekvivalentech?
- jaká jsou omezení růstu majetku a tržeb s ohledem na peněžní toky?
- kolik se má vyplácet na dividendách?

Produktem finančního plánování je finanční plán jako zjednodušený model budoucích stavů a toků ve finančním systému podniku. Stanoví druh, výši a okamžik ekonomických opatření, která k tomu povedou. Finanční plán slouží jako soubor kritérií pro rozhodování v přítomnosti o činnostech, jejichž důsledky nastanou v budoucnosti.

2.1 Dlouhodobý finanční plán

Na vývoj zisku významněji zapůsobí jen dlouhodobější opatření v investiční a technické oblasti, provázená účinným marketingem. Proto zisk jako finanční cíl může být vytyčen jen v rámci dlouhodobého horizontu. Lhůtám investičních a výzkumně vývojových projektů odpovídá dlouhodobý finanční plán podniku, zpravidla na každých příštích pět let. Obsahuje:

- a) analýzu finanční situace
- b) plán tržeb na základě prognózy a plánu prodeje
- c) plán peněžních toků
- d) plánovou rozvahu
- e) plánovou výsledovku (plánový výkaz zisků a ztrát)
- f) rozpočet investičních výdajů
- g) rozpočet dlouhodobého externího financování

a) Analýza finanční situace

Vlastnímu plánování předchází analýza finanční situace a výsledků hospodaření podniku. Minulost je nutno posoudit s přihlédnutím k měnícím se vnějším podmínkám, pokud jde o vývoj poptávky, nákupních a prodejních cen, devizových kursů, úrokové míry, daňových sazeb. Příčiny vývoje finančních ukazatelů mohou souviset s průběhem hospodářského cyklu a s odvětvovými vlivy. Finanční analýza má vyústit v potvrzení nebo v modifikaci dosavadní finanční politiky.

b) Plán tržeb

Nejdůležitějším faktorem ovlivňujícím finanční potřeby a současně i vymezuujícím rozhodující provozní příjmy je objem tržeb. Plán tržeb vychází z prognózy tržních podmínek a z plánu prodeje. Předmětem prognózy trhu je celkový tržní objem na cílových

tržích. Bývá vyjádřen v hmotných nebo peněžních jednotkách. Plán prodeje vyjadřuje obchodní cíle, které si na podkladě prognózy vytyčila firma a na které navazuje obchodní strategie.

c) Plán peněžních toků

Sestavuje se pro celé plánované období. Účelem výpočtu je zhruba vyjádřit objem výdajů na investiční činnost a jejich krytí čistým příjmem z provozní činnosti a změnou dlouhodobých externích zdrojů financování.

d) Plánová rozvaha

e) Plánová výsledovka vychází z očekávané skutečnosti běžného roku a reaguje především na nastávající změny v omezujících podmínkách: uvedení investičního majetku do provozu, zavedení nových výrobků do výroby, opuštění některých aktivit.

f) Investiční výpočty

Investiční projekty vstupují do plánu peněžních toků třemi veličinami: tržbami, ziskem po zdanění a investičními výdaji.

g) Rozpočet dlouhodobého externího financování

Nedostatek peněžních toků z provozní činnosti k financování investiční činnosti a pro úhradu dividend pokrývají dlouhodobé externí zdroje: emise akcií, emise dluhopisů nebo přírůstek dlouhodobých půjček a úvěrů. Přírůstek dlouhodobých externích zdrojů může být omezen finančně ekonomickými ukazateli zadluženosti, poměřujícími cizí zdroje k vlastnímu jmění a k provoznímu cash flow.

2.2 Krátkodobý finanční plán

Roční, čtvrtletní, ale i měsíční finanční plán zpřesňuje a konkretizuje opatření k zabezpečení dlouhodobých záměrů činnostmi v plánovaném roce. Bezprostředně navazuje na očekávanou skutečnost v roce běžném. Příprava ročního plánu se může stát příležitostí pro hledání způsobů, jak dosáhnout co nejpříznivější výchozí základny. Vnější

podmínky stačí prognózovat jen pro krátké období blízkého příštího roku, takže riziko prognostické chyby je relativně nízké.

V krátkém plánovacím horizontu se musejí cíle přizpůsobovat disponibilním prostředkům. Dlouhodobá strategie se proto transformuje na taktiku, odpovídající aktuálním příležitostem a hrozbám. Rozhodovací volnost je sice snížena, ale je snazší vyhýbat se větším rizikům.

Nejvýznamnější součástí ročního finančního plánu je plánová výsledovka v účelovém kalkulačním členění:

- tržby
- přímý materiál
- přímé mzdy
- variabilní nepřímé náklady
- fixní nepřímé náklady
- zisk před zdaněním
- daň z příjmů
- zisk po zdanění

Vůdčím principem *plánové výsledovky* je optimalizace zisku. Na zvýšení zisku působí zvýšení prodaného množství výrobků a služeb, zvýšení průměrné ziskové přírážky a pokles nákladů při zachování cenové úrovně.

Objem prodeje se zvyšuje získáváním nových trhů, vytlačováním konkurence, masivní propagací, uváděním nových výrobků na trh. Předpoklady vytváří dobudování distribučních cest (např. pro vývoz do zahraničí), růst kvality výrobků, design, garance, výzkumně vývojová činnost – tedy činitelé, které často vyvolávají dodatečné náklady. Zvýšení ziskové přírážky při zachování úrovně nákladů přichází v úvahu u výrobků zcela nových, s mimořádnými vlastnostmi, které zajímají zákazníka. Vyšší ziskové rozpětí bývá u zboží zaměřeného na náročnějšího zákazníka. Na průměrné ziskové rozpětí má vliv i změna struktury prodeje (tuzemsko, zahraničí) a vyřazování ztrátových nebo málo ziskových výrobků z nabídky.

Ke zvýšení ziskového rozpětí přispívá i pokles nákladů při zachování úrovně cen. Pozitivně působí snižování cen nakupovaného materiálu a subdodávek, revalvace devizového kursu, snížení počtu pracovních míst, pokles nákladů na pojištění zaměstnanců, nižší kapitálové náklady (nižší zadluženost, pokles úrokové sazby, méně

úvěrovaných aktiv), snížení sazby daně z příjmu. Vyšší využití kapacit přináší úspory z neměnné výše fixních nákladů. Příznivě se projevují některé konstrukční změny, nová technologie, normování spotřeby materiálu, zvýšení produktivity práce, zlepšovací návrhy. Mimořádná pozornost se věnuje zjednodušování řídicích struktur a snižování obchodní a správní režie.

Pokud tento postup výpočtů vede k nedostatku nebo přebytku peněžních toků, lze situaci v omezeném rozsahu řešit zvýšením nebo snížením krátkodobých bankovních úvěrů.

Změny položek aktiv a pasiv, uvažované v plánu peněžních toků, se promítají do výchozí rozvahy běžného roku a po zohlednění nerozděleného zisku vznikne *plánová rozvaha*

Celoroční údaje krátkodobého finančního plánu jsou rozčleněny na čtvrtletí. Souběžně s ročním finančním plánem existují i finanční nástroje operativního řízení – rozpočty a kalkulace, které naplňují plánované finanční cíle dílčími zadáními v organizačním a výrobném průřezu. Zpracování podnikového rozpočtu představuje určitou fázi ročního finančního plánování (Synek, 1996).

Podstatnou součástí ročního rozpočtování jsou rozpočty nákladů a výnosů. Obdobou ročních účetních výkazů jsou závěrečné rozpočty: rozpočtová rozvaha, rozpočtová výsledovka a rozpočet peněžních toků. Rozpočtová výsledovka úzce navazuje na rozpočty nákladů a výnosů a jejich prostřednictvím na kalkulace výrobků.

Z hlediska finančního řízení je nejvýznamnějším rozpočtem rozpočet příjmů a výdajů, sestavovaný i na kratší období než jeden rok (čtvrtletí, měsíce, týdny i dny). Jeho úkolem je předvídat a uspořádat budoucí příjmy (zejména inkaso od odběratelů) a budoucí výdaje: platby dodavatelům, splátky úvěrů, mzdy, úroky, dividendy. Saldo příjmů a výdajů se vyrovnává krátkodobými finančními zdroji.

Souladu mezi finančním plánem a podnikovým rozpočtem nelze dosáhnout ani mechanickým kompromisem, ani upřednostněním jednoho z nich. Objeví-li se v rámci rozpočtování relevantní doplňující informace, s níž finanční plán nepočítal, bude upraven plán. Není-li však nepřesnost na straně finančního plánu, je třeba hledat řešení v adaptaci na straně rozpočtu a věcných záměrů, na které rozpočty navazují (Valach, 1999).

Při využívání ziskotvorných faktorů pro maximalizaci zisku se naráží na omezení, která jsou dána minulým vývojem podniku, pokud jde o kapacitu, sortiment výrobků, kvalifikované pracovníky apod.

Tržby se odvozují z podkladů odbytového útvaru. Při plánování nákladů a zisku se využívá rozlišení variabilních nákladů, které se vyvíjejí stejným směrem jako tržby, a fixních nákladů, které se mění jen záměrnými zásahy do faktorů, které takové náklady vyvolávají. Při vyšším využívání kapacity rostou variabilní náklady, ale fixní náklady se nemění, takže roste zisk jako rozdíl mezi tržbami a celkovými náklady.

Peněžní rovnováhu zabezpečuje *plán peněžních toků*. Zisk po zdanění a odpisy se přejímají z plánové výsledovky. Pro plánové výpočty jsou též k dispozici metody optimalizace zásob, pohledávek a finančního majetku.

Za předpokladu, že se v podniku sestavuje dlouhodobý finanční plán, se pak přebírají z dlouhodobého plánu peněžních toků nebo z jeho odnoží – z investičního rozpočtu a z rozpočtu dlouhodobého externího financování – příjmy a výdaje dané dlouhodobými dispozicemi: peněžní toky z investiční činnosti, příjmy a výdaje týkající se dlouhodobých závazků, dlouhodobých úvěrů a emise akcií. Výplata dividend navazuje na zisk po zdanění podle plánové výsledovky.

3. Charakteristika účetních výkazů zobrazených v účetní závěrce účetní jednotky.

3.1 Rozvaha

Výkaz sestavovaný účetními jednotkami, který využívají nejen manažeři firmy, ale též řada vnějších uživatelů: pracovníci finančních úřadů (při kontrolách daňových přiznání), pracovníci peněžních ústavů (při posuzování žádosti podniku o poskytnutí úvěru), případně řada dalších zájemců – potenciální investoři, společníci, akcionáři, burzy cenných papírů aj. Je proto přirozené, že jak obsah, tak forma rozvahy je v jednotlivých státech upravena tak, aby vyhovovala danému prostředí a národním zvyklostem, i když v posledních letech sílí – v Evropské unii i celosvětově – snahy o sblížení (harmonizaci) účetního výkaznictví.

Tabulka č. 1: Rozvaha (Kovanicová, 2004)

ROZVAHA	
AKTIVA	PASIVA
Dlouhodobá (stálá, fixní, neoběžná) aktiva	Vlastní kapitál
Krátkodobá (oběžná) aktiva	Cizí zdroje
Přechodná aktiva	Přechodná pasiva

Tabulka č. 1 uvádí nejhrubší strukturu rozvahy v tzv. T-formě (vlevo aktiva, vpravo pasiva), vyhovující všem základním úkolům, které jsou dnes na rozvahu kladeny. Je koncipována tak, aby přednostně uspokojovala požadavky finančního řízení. Jinak je třeba hospodařit s majetkem, který je v činnosti podniku vázán dlouhodobě, opotřebovává se postupně a obnovuje se v delších časových intervalech (počítaných na roky nebo desítky let). Jiný přístup vyžaduje majetek, který se rychle obrací a který se bude muset často a

opakovaně pořizovat. Z tohoto hlediska se dělí aktiva na dvě velké skupiny – na **dlouhodobá** (stálá) aktiva a na **krátkodobá** (oběžná) aktiva.

Pasiva zahrnují zdroje vlastní, neboli vlastní kapitál a zdroje cizí. Obdobně jako v případě aktiv je třeba i u cizích zdrojů rozlišovat, zda jsou dlouhodobé či krátkodobé, tj. za jak dlouhou dobu je bude muset podnik splatit. To je významné zejména pro posouzení jeho finančního zdraví.

Třetí skupinu v aktivech i v pasivech tvoří (zjednodušeně řečeno) položky, které „přecházejí hranice“ mezi dvěma či více účetními obdobími a emigrují do období, s nímž věcně a časově souvisejí. Smyslem jejich existence je přispět k tomu, aby výsledek hospodaření daného účetního období byl výrazem všech aktivit, které s tímto obdobím věcně a časově souvisejí. Položky tohoto charakteru se v odborné literatuře nazývají položkami přechodnými a u nás se dále rozlišuje, zda je známa přesně jejich peněžní výše (tyto položky jsou označovány souhrnným názvem časové rozlišení či zda je nutné jejich výši odhadnout. V tomto případě se hovoří o dohadných položkách (Kovanicová, 2004).

Vzor rozvahy a bližší členění aktiv a pasiv je uvedeno v příloze.

3.1.1 Metodika sestavení rozvahy

Základem ocenění aktiv při jejich pořízení jsou historické náklady, reprezentované pořizovací cenou či vlastními náklady. Pohledávky a závazky se při jejich vzniku oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění aktiv a závazků se upravuje o položky vyjadřující rizika, ztráty a znehodnocení, pokud jsou podniku ke dni sestavení účetní závěrky známy. Proto je v rozvaze vyčleněn samostatný sloupec. Zatímco u pasiv se uvádí pouze stav v minulém období a v běžném období, u aktiv se stav v běžném účetním období rozkládá do tří složek (sloupců):

1. Brutto stav: zde se uvádějí aktiva v účetním ocenění, které stanoví pro jednotlivé složky majetku zákon o účetnictví.
2. Korekce: tento sloupec plní dvě funkce související s oceňováním:
 - a) Uvádí dosavadní výši opotřebení jednotlivých složek odpisovaného dlouhodobého majetku, kterou v účetnictví nazýváme oprávkami.

- b) Uvádí informace o opravných položkách k aktivům. Jejich úkolem je nepřímo upravit ocenění příslušného majetku v případě, že se při jeho inventarizaci prokáže, že došlo ke snížení ocenění přechodného charakteru.

3. Netto stav je rozdílem sloupců Brutto stav a Korekce
(Kovanicová, 2004)

Rozvaha se sestavuje v peněžních jednotkách české měny, měrnou jednotkou jsou celé tisíce Kč. Při sestavování musí platit základní rovnosti mezi položkami aktiva celkem a pasiva celkem. Účetní jednotky vyplňují rozvahu ve všech řádcích. V případě nevyplněného řádku se tento řádek neproškrťává, nevpisují se do něho nuly nebo jiná znaménka (Bařinová, Vozňáková, 2005).

3.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty umožňuje sledovat tvorbu výsledku hospodaření, podává přehled o nákladech a výnosech za jednotlivé činnosti a slouží pro hodnocení schopností firmy zhodnocovat vložený kapitál.

3.2.1 Charakteristika nákladů a výnosů

Náklady jsou snížením ekonomického prospěchu během účetního období a projeví se buď snížením aktiv v peněžním i nepeněžním vyjádření, nebo vznikem závazků. Snižují zisk za účetní období a tím i vlastní kapitál jiným způsobem než jeho odčerpání vlastníky. Člení se podle původu nákladů, tzn. co bylo spotřebováno, např. materiál, mzdy, odpisy a podle účelu (na co byly náklady vynaloženy, např. výroba, zásobování, prodej). Základním principem vykázání nákladů je jejich souvislost s konkrétními výnosy.

Výnosy jsou zvýšením ekonomického prospěchu během účetního období a projeví se buď zvýšením aktiv v peněžním i nepeněžním vyjádření, nebo snížením či zánikem dluhu. Zvyšují zisk za účetní období a tím i vlastní kapitál.

Výsledek hospodaření zjištěný ve výkazu zisku a ztráty se pak převede do rozvahy, kde tvoří samostatnou položku vlastního kapitálu (Kovanicová, 2004).

Výnosy, náklady a výsledek hospodaření z hlediska současné právní úpravy účetních výkazů a vedení finančního účetnictví.

Výnosy podniku tvoří:

1. **provozní výnosy** získané v provozně-hospodářské činnosti podniku (tržby za prodej)
2. **finanční výnosy** získané z finančních investic, cenných papírů, vkladů a účastí
3. **mimořádné výnosy** získané mimořádně, např. prodejem odepsaných strojů.

Náklady podniku tvoří:

- a) **provozní náklady** (spotřeba materiálu a energie, osobní náklady)
- b) **finanční náklady** (úroky a jiné fin. náklady)
- c) **mimořádné náklady** (např. dary, mimořádné odměny)

Přesná forma a obsah výkazu zisku a ztráty jsou stanoveny Ministerstvem financí. To připouští členění nákladů podle nákladových druhů, nebo podle účelu.

3.2.2 Druhové členění nákladů a výnosů

Stručné schéma členění nákladů a výnosů

Provozní výnosy
- Provozní náklady
<hr/>
Provozní výsledek hospodaření
Finanční výnosy
- Finanční náklady
<hr/>
Výsledek hospodaření z finančních operací
Mimořádné výnosy
- Mimořádné náklady
<hr/>
Mimořádný výsledek hospodaření
Provozní výsledek hospodaření
+ Výsledek hospodaření z finančních operací
- Daň z příjmu za běžnou činnost (splatná a odložená)
<hr/>
Výsledek hospodaření za běžnou činnost
+ Mimořádný výsledek hospodaření
<hr/>
Výsledek hospodaření za účetní období

Rozdíl mezi provozními výnosy a provozními náklady tvoří provozní výsledek hospodaření (zisk nebo ztrátu), rozdíl mezi finančními výnosy a finančními náklady je označován jako finanční výsledek hospodaření, který spolu s provozním výsledkem tvoří výsledek hospodaření za běžnou činnost. Rozdíl mezi mimořádnými výnosy a mimořádnými náklady tvoří mimořádný výsledek hospodaření. Odečteme-li od celkového hospodářského výsledku (zisku před zdaněním) daně z příjmů, dostaneme výsledek hospodaření po zdanění. Po úpravě o částky čerpání z rezervních fondů a částky jejich tvorby a částku zisku nebo ztráty z minulého roku dostaneme bilanční zisk nebo bilanční ztrátu (Synek, 1996).

Vzor výkazu zisku a ztráty je zobrazen v příloze.

3.2.3 Metodika sestavení výkazu zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty je uspořádán vertikálně, přičemž je možno zvolit jeden ze dvou formátů, jež se liší klasifikací provozních nákladů. Jeden z formátů je založen na druhovém členění nákladů, druhý na jejich účelovém členění.

Výsledek hospodaření se zjišťuje po stupních, a to odděleně za provozní činnost, finanční činnost a mimořádnou činnost. Součet výsledku za provozní a finanční činnost tvoří výsledek hospodaření za běžnou činnost, který se zdaňuje daní z příjmů. Zbytek tvoří mimořádný výsledek (rovněž po zdanění). Součet zdaněného výsledku za běžnou činnost a zdaněného mimořádného výsledku dává zdaněný výsledek hospodaření za účetní období – disponibilní výsledek, který čeká na své rozdělení.

Tak jako v rozvaze i ve Výkazu zisku a ztráty se uvádějí hodnotové údaje nejen za běžné období, ale i za předchozí účetní období. Účetní jednotky vyplňují výkaz ve všech řádcích, přičemž měrnou jednotkou jsou celé tisíce Kč (Kovanicová, 2004).

3.3 Přehled o peněžních tocích

Význam cash flow

Praxe finančního řízení a rozhodování podniků ve vyspělých tržních ekonomikách si vynutila vedle informací o majetku a jeho krytí, o výnosech, nákladech a zisku, i informace o pohybu peněžních prostředků podniku, o jeho peněžních příjmech a výdajích.

Z bilance, zachycující stav majetku a kapitálu k určitému okamžiku lze získat informace jen o stavu peněžních prostředků k určitému okamžiku, nikoliv o faktorech, které tento stav ovlivnily, o pohybu peněžních příjmů a výdajů.

Výkaz zisku a ztráty zachycuje různé kategorie výnosů, nákladů a zisků v období jejich vzniku, bez ohledu na to, zda vznikají skutečně reálné peněžní příjmy či výdaje. Tak např. podnik zahrnuje do nákladů (a snižuje tím zisk) odpisy, i když žádné peněžní výdaje v tomto okamžiku neuskutečňuje. Nebo jako výnosy vykazuje podnik tržby za zboží, v okamžiku vystavení faktury dodavatelem, i když skutečné peníze za realizované zboží obdrží později jako úhradu pohledávky či dokonce až jako splátku obchodního úvěru. Nastává tedy obsahový i časový nesoulad mezi náklady a výdaji, výnosy a příjmy, ziskem a stavem peněžních prostředků. Podnik může vykazovat vysoké tržby a zisk v účetnictví,

ale jeho peněžní příjmy a stav peněžních prostředků je podstatně odlišný (např. nezaplacený zisk vázaný v pohledávkách).

Proto je nutné pro řízení a ovlivňování finanční situace podniku mít jiný pohled na podnik – pohled prostřednictvím peněžních příjmů a výdajů, stavu peněžních prostředků a jejich dynamiky. V podmínkách tržní ekonomiky není možné řídit podnik jen z hlediska výnosů, nákladů a zisku, ale z hlediska udržení jeho platební schopnosti, tj. z hlediska příjmů, výdajů a peněžních prostředků. Pokud podnik vykazuje zisk, ale není schopen delší dobu hradit své závazky, nemůže jako takový déle fungovat. Proto je třeba sledovat, analyzovat a plánovat také pohyb peněžních prostředků, příjmy a výdaje.

Značný význam peněžních toků pro konkrétní finanční řízení a rozhodování vede k tomu, že v některých zemích se požaduje, aby vedle bilance a účtu zisků a ztrát byl sestavován výkaz o peněžních tocích. V ČR je přehled o peněžních tocích součástí příloh k účetní závěrce pro podnikatele, kteří podléhají povinnému auditu.

Cash flow je možné charakterizovat jako pohyb peněžních prostředků (jejich přírůstek a úbytek) podniku za určité období v souvislosti s jeho ekonomickou činností. Cash flow charakterizuje změnu stavu peněžních prostředků podniku za určité období a příčiny této změny. V teorii i praxi se setkáváme s různými kategoriemi cash flow, které se liší svým obsahem, event. způsobem výpočtu.

Obvykle se rozlišuje:

- a) cash flow z provozní činnosti
- b) cash flow z investiční činnosti
- c) cash flow z finanční činnosti
- d) cash flow celkem

Cash flow se může v zásadě kvantifikovat dvěma způsoby:

- přímo, pomocí sledování příjmů a výdajů podniku za dané období
- nepřímo, pomocí transformace zisku do pohybu peněžních prostředků a následnými úpravami o další pohyby peněžních prostředků v souvislosti se změnami majetku a kapitálu. Obvykle je používán a doporučován nepřímý způsob výpočtu (Valach, 1994).

Výkaz cash flow, neboli výkaz peněžních toků sleduje peněžní prostředky, protože s nimi je spojena okamžitá schopnost podniku hradit včas své závazky, tj. likvidita. Proto se věnuje výši peněžních prostředků v průběhu celého roku patřičná pozornost. Jinak by

mohly nastat platební potíže, které by mohly vést až k bankrotu. Na konci roku pak vznikne celkový obraz o tom, odkud byly peníze získány a kam plynuly. Obdobně jako u ročního výsledku hospodaření se sledují ve speciálním výkazu přítoky peněz (peněžní příjmy), jejich odtoky (peněžní výdaje) a konečný stav.

V tržních ekonomikách tvoří tento výkaz významnou složku finanční analýzy. Je nejen záznamem roční historie o peněžních tocích - ty samy jsou totiž výslednicí rozhodovacích procesů, takže jejich rozbořením lze posoudit a zhodnotit úroveň finančního řízení podniku, jeho schopnost vytvářet peněžní prostředky a jejich ekvivalenty a jeho politiku týkající se užití vytvořených prostředků. Výkaz peněžních toků rovněž umožňuje odhadnout výši, načasování a míru jistoty budoucích peněžních toků podniku a dosáhnout vyšší srovnatelnosti mezi podniky, neboť eliminuje vlivy různých účetních postupů použitých pro zobrazení těchto transakcí v různých podnicích.

3.3.1 Vznik výkazu – přímá metoda

Jak si lze představit vznik výkazu peněžních toků? Obdobně jako zrození výsledovky. Předpokladem je, že účetní období se shoduje s kalendářním rokem. Z počáteční rozvahy k 1. lednu se vyjme položka peněžních prostředků včetně počátečního stavu, umístí se do samostatného výkazu, v němž jsou sledovány po celý rok příjmy a výdaje peněz a k 31. prosinci je vypočten konečný stav, který se vrátí zpět – do konečné rozvahy.

Při vzniku výkazu proti sobě stojí na jedné straně počáteční stav a příjmy, na druhé straně výdaje a konečný stav (ten je pro vyrovnání uveden na slabší straně výkazu). Příjmy a výdaje jsou dále podrobněji členěny do hlavních tříd (skupin) příjmů a výdajů, které si podnik sám stanoví s ohledem na povahu své činnosti.

Uvedená koncepce výkazu peněžních toků představuje přímou metodu jeho sestavení. Použití této metody způsobem by si vyžádalo vyčlenit ze souboru všech hospodářských transakcí ty operace, které se týkají peněžních příjmů a výdajů (Kovanicová, 2004).

3.3.2 Vznik výkazu – nepřímá metoda

Nepřímý způsob kvantifikace jednotlivých kategorií cash flow ukazuje následující schéma:

- + zisk (po úhradě úroků a zdanění
- + odpisy (snížily vykazovaný zisk, protože však nejsou peněžní výdaj, musí se k zisku přičíst)
- + jiné náklady nevyvolávající pohyb peněz (platí o nich co o odpisech – např. rezervy na -opravy)
- výnosy, které nevyvolávají pohyb peněz (zvýšily zisk, ale protože nejde o peněžní příjem, musí se odečíst od zisku – např. zúčtování předem přijatého nájemného do výnosů).
- + úbytek pohledávek
- přírůstek pohledávek
- + úbytek nakoupených krátkodobých cenných papírů
- přírůstek nakoupených krátkodobých cenných papírů
- + úbytek zásob
- přírůstek zásob
- + přírůstek krátkodobých dluhů
- úbytek krátkodobých dluhů

Cash flow z provozní činnosti

- + úbytek fixního majetku
- přírůstek fixního majetku
- + úbytek nakoupených akcií a dluhopisů
- přírůstek nakoupených akcií a dluhopisů

Cash flow z investiční činnosti

- + přírůstek dlouhodobých dluhů
- úbytek dlouhodobých dluhů
- + přírůstek vlastního jmění z titulu emise akcií
- výplata dividend

Cash flow z finanční činnosti

(Valach, 1994)

Celkové cash flow je pak součtem cash flow z provozní, investiční a finanční činnosti podniku. Schémata sestavování cash flow nejsou ještě plně unifikována, takže je možné se setkat i s jiným členěním a náplní jednotlivých částí cash flow (Kovanicová, 2004).

Vzor přehledu o peněžních tocích je zobrazen v příloze.

3.4 Příloha k účetní závěrce

Příloha je součástí účetní závěrky, sestavuje se ve formě tabulek nebo popisným způsobem. Při sestavování přílohy se vychází z účetních a dalších písemností účetní jednotky. Hodnotové údaje v příloze se uvádějí v tisících Kč, pokud účetní jednotka nerozhodne jinak. Příloha se sestavuje v plném nebo zjednodušeném rozsahu – nepatrně se liší okruh subjektů:

- zjednodušený rozsah přílohy – účetní jednotky, které nemají povinnost auditu včetně individuálních podnikatelů,
- plný rozsah přílohy – účetní jednotky, které mají povinnost mít účetní závěrku ověřenu auditorem

Vyhláška č. 500/2002 Sb., jednoznačně v § 39 až 44 popisuje, co je obsahem Přílohy.

Příloha k účetní závěrce je nesmírně důležitým dokumentem, a měla by být i provedení účetní jednotky a uživatele účetní závěrky. Účetní jednotka uvede v Příloze údaje pro posouzení finanční, majetkové situace a výsledku hospodaření účetní jednotky z hlediska externích uživatelů. Účetní jednotka uvede v Příloze k údajům uváděným v účetní závěrce, které jsou z důvodů změny metodiky nebo z důvodů organizačních změn nesrovnatelné, komentář těchto změn.

3.5 Výkaz o změnách vlastního kapitálu

Vyhláška č. 500 § 44 – Přehled o změnách vlastního kapitálu podává informace o zvýšení nebo snížení jednotlivých složek vlastního kapitálu mezi dvěma rozvahovými dny (Bařinová, Vozňáková, 2005).

Pro posouzení budoucího vývoje podniku je potřebné více vidět do oblasti která může mnohé napovědět jak o vztahu vlastníků k podniku a o jejich případných záměrech s ním, tak o finanční politice manažerů. Proto se požaduje, aby podnik zdokumentoval a zveřejnil

veškeré změny, jež ovlivnily jednotlivé položky vlastního kapitálu a které způsobily, že na konci účetního období je jiný stav dané položky než na jeho počátku.

Výkaz má vysvětlit u každé položky vlastního kapitálu rozdíl mezi jejím počátečním a konečným stavem – s výjimkou vysvětlení výše výsledku hospodaření za účetní období, protože podrobné informace o této položce poskytuje výsledovka. Požadované informace o vlastním kapitálu jsou pro externí uživatele účetních výkazů velmi důležité, protože mohou podhalit podnikem provedené transakce, které by těmto uživatelům zůstaly jinak skryty a které mohou být velmi významné. Podrobná analýza těchto změn není v praxi většinou časově náročná, protože operací tohoto typu se během roku uskuteční poměrně málo.

Požadavkům na sestavení přehledu o změnách vlastního kapitálu lze vyhovět různými způsoby. V řadě zemí je zvykem zveřejňovat operace, který systémově dokumentuje příčiny změn mezi počátečním a konečným stavem každé položky vlastního kapitálu. Tento výkaz lze tudíž označit názvem Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu. Alternativně lze vyhovět požadavkům alespoň formou stručného přehledu transakcí, které ovlivnily vlastní kapitál přímo (tj. nikoli prostřednictvím výsledovky), a podrobnější informace pak uvést v komentáři k tomuto přehledu (Kovanicová, 2004).

4. Problémové oblasti účetních výkazů

4.1 Omezení vypovídací schopnosti účetních informací

Zásadním problémem je vypovídací schopnost účetních výkazů. Řada položek v účetnictví nepředstavuje reálné ocenění – doba životnosti, zůstatková cena, velikost rezerv, stav některých zásob.

Okolnosti omezující či zkreslující vypovídací schopnost účetních dat. Jedná se zejména o:

- vykazování hodnot v účetnictví na základě historických cen
- vliv inflace
- změny v ekonomickém prostředí a legislativě
- neurčitost účetních dat
- problém srovnatelnosti účetních výkazů v čase či v rámci oboru.

Údaje v rozvaze neodrážejí přesně aktuální hodnotu firmy. Účetní metodika ve většině zemí používá jako základ oceňování aktiv historickou hodnotu, tj. původní pořizovací cenu, která nezobrazuje zcela přesně současnou hodnotu aktiv a pasiv firmy. Na tom nic nemění ani fakt, že hodnota aktiv je pravidelně upravována o odpisy. Odpisy a metody odepisování jsou v některých podnicích nepřesnou a více méně umělou aproximací skutečného procesu stárnutí aktiva.

Účetní výkazy pracují vždy s údaji, které se vztahují k minulosti. Zároveň tedy pracuje i s rizikem, že údaje zachycené ve výkazech nejsou již v dnešní době aktuální.

Problémem je srovnatelnost jedné firmy v časové posloupnosti. Z tohoto důvodu je používána zásada konzistence vykazovaných údajů (neměnná metoda účtování). Změny mohou být provedeny jen na rozhraní účetních období, a to kvůli věrnějšímu zobrazení skutečnosti. Mezi nejčastější rozdíly patří odlišné metody odepisování nebo způsob oceňování zásob.

Na chování účetních mají v naší praxi značný vliv i daňové zákony, zejména ve vztahu s výpočtem daňového základu a z něj plynoucí daňové povinnosti. Daňové zákony řeší problematiku odepisování z hlediska uznatelnosti nákladů při výpočtu daňového základu, stejně tak i stanovují, jaké způsoby oceňování spotřeby materiálu jsou daňově přípustné.

Dosavadní praxe směřovala spíše k přizpůsobení účetnictví daňovým požadavkům, zejména v oblasti odepisování investičního majetku se často setkáváme s trendem ztotožňovat systém účetních a daňových odpisů. Lze se dosud setkat i s případy, kdy mají účetní zafixovanu „daňovou“ dobu odepisování a domnívají se, že jsou povinni se v jejím rámci pohybovat i při stanovování účetního odpisového plánu. Postupem času se však zejména v podnicích, které podléhají povinnosti ověření účetní závěrky, projevují tendence k odlišování účetních a daňových odpisů. Do jisté míry je to způsobeno i tlakem auditorů, kteří v odpisových plánech trvají na **souladu délky odpisování a skutečného využívání daného aktiva**.

Je všeobecně známo, že firmy se snaží vylepšit si daňový základ aplikací povolených účetních postupů, zrovna tak se snaží z různých důvodů předcházet nežádoucí – vysoké nebo nízké – úrovni výsledku hospodaření. V angličtině se pro to již zabydlel výraz „creative accounting“. Finanční analytik odkázaný na účetní výkazy, jako na jediný dostupný zdroj informací, musí s těmito snahami počítat a snažit se interpretovat publikované účetní informace s přihlédnutím k těmto „deformacím“.

4.2 Vliv neurčitosti vstupních účetních dat na jednotlivé složky účetních výkazů

V účetních výkazech se v určitém uspořádání kvantitativně vykazují základní elementy hospodářské činnosti firmy, u kterých se jako hlavní rozlišovací znak prosazuje atribut budoucího ekonomického prospěchu. Spolu s budoucím ekonomickým prospěchem pak souvisí míra rizikovosti, kterou obsahují jednotlivé složky výkazů. Míra rizikovosti obsažená v jednotlivých položkách aktiv je rozdílná. I u dluhů existuje nejistota jejich budoucího vývoje a částky uváděné v rozvaze nemusí vždy vyjadřovat částky, které firma bude v budoucnu potřebovat na jejich úhradu. Promítnutí jednotlivých výše jmenovaných složek do účetních výkazů předpokládá mít dostatečné znalosti o tom, zda příslušné složky splňují podmínky přítomnosti budoucího ekonomického prospěchu a zda tyto podmínky budou zachovány i v budoucnosti v rámci pokračující činnosti firmy. Uvedené znalosti nikdy nebudou jisté, předpoklad budoucího ekonomického prospěchu je v účetních výkazech založen na pravděpodobnosti, odvozené z minulých zkušeností a logické úvahy.

Některá zachycení neurčitosti v účetnictví se řeší pomocí aplikace principu opatrnosti. Podle tohoto principu, v případě alternativních hodnot složek účetních výkazů a jejich

oceňování, je zvolena taková hodnota, která má nejméně příznivé důsledky na vykazovaný výsledek hospodaření a výši vlastního kapitálu. Vychází se tedy z předpokladu, že pro firmu je výhodnější při odhadu budoucího vývoje použít variantu opatrnější, méně rizikovou a bezpečnější.

Specifickým projevem problému neurčitosti v účetnictví je tvorba rezerv na neurčité závazky a neurčité náklady, kdy tyto rezervy jsou položky vykazované v pasivech rozvahy a vyjadřované jako náklady výkazu zisku a ztráty běžného období. Jsou podmíněny dostatečně určitými budoucími aktivitami, ale neurčitými co do jejich rozsahu a data plnění.

4.3 Srovnatelnost účetních výkazů v čase a v rámci oboru

Problémy srovnatelnosti účetních výkazů se vyskytují i v jednom státě, kde platí jednotné normy a předpisy pro tvorbu účetních výkazů, ale do hry zde vstupují různé metodiky či názory na vyjádření věrného a poctivého obrazu skutečnosti v účetnictví.

Srovnatelnost v čase je základem pro analýzu dynamiky vývoje firmy. Tento druh analýzy vyžadují především majitelé firmy a management firmy (v případě, že je na růstu firmy zainteresován). Srovnání v čase podává informace, ze kterých lze usuzovat na rytmus, pravidelnost či nepravidelnost vývoje. Časová srovnatelnost a návaznost účetních dat je teoreticky umožněna obecně uznávanou zásadou konzistence účetnictví a zásadou bilanční kontinuity.

Prostorová srovnatelnost dat z účetnictví vystupujících je mnohem obtížnější než časová, především z hlediska širší škály faktorů, které mohou prostorové porovnávání ovlivnit. Působí zde faktory: oborové srovnatelnosti podnikatelských subjektů podnikajících v různých oborech a odvětvích, podnikatelské subjekty mohou odlišným způsobem využívat prostor, který jim ponechává právní úprava účetnictví.

4.4 Vztahy mezi účetními výkazy

Účetní výkazy zachycují pohyb firemních financí ve všech jejích obdobích a ve všech fázích firemní činnosti. Jsou výchozím a základním zdrojem informací pro finanční ekonomickou analýzu, pro všechny zainteresované subjekty uvnitř i vně firmy – pro firemní vedení, akcionáře, věřitele, investory, analytiku kapitálových trhů aj. Nutnou

podmínkou je, aby tyto výkazy věrně odrážely skutečnou situaci firmy. V České republice je struktura účetních výkazů závazně upravena opatřením Ministerstva financí ČR, které vychází ze Zákona o účetnictví a z Vyhlášky č. 500/2002 Sb. Účetní výkazy můžeme podle účelu, ke kterému slouží, rozdělit do dvou skupin:

- výkazy finančního účetnictví, které lze jinak označit i jako výkazy externí, protože poskytují informace zejména externím uživatelům. Podávají přehled o stavu a struktuře majetku, o zdrojích jeho krytí, o tvorbě a užití výsledku hospodaření a konečně o pohybu peněžních toků.
- výkazy vnitropodnikového účetnictví, které nepodléhají žádné jednotné metodické úpravě – každá firma si je vytváří více či méně podle svých potřeb. Patří sem zejména všechny výkazy zobrazující čerpání podnikových nákladů v nejrůznějším potřebném členění (druhovému, kapacitnímu, kalkulačnímu), výkazy o spotřebě nákladů na jednotlivé výkony nebo v jednotlivých podnikových střediscích apod. (Bařinová, Vozňáková, 2005).

5. Metodika sestavení výkazů a jejich plánů

5.1 Metodika sestavení výkazu zisku a ztráty a jeho plánu

Tabulka č. 2: Výkaz zisku a ztráty

Řádek	Položka	Náplň	Účet
I.	Tržby za prodej zboží		604
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	Obsahuje pořizovací cenu, popřípadě reprodukční pořizovací cenu prodaného zboží, přeúčtovanou z příslušného účtu účtové skupiny 13.	504
+	Obchodní marže (I. - A.)	Rozdíl z vyúčtovaných tržeb za prodej zboží a nákladů vynaložených na prodané zboží.	
II.	Výkony (Σ II.1. až II.3.)		
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb		601, 602
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti		611, 612, 613, 614
3.	Aktivace	Hodnota aktivovaných nákladů zejména na zásoby a dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek vytvořený vlastní činností	621, 622, 623, 624

Položka I. Tržby za prodej zboží se bude plánovat podle plánu tržeb, který vychází z plánovaného objemu prodeje a z předpokládaných cen. Často je tato položka plánována podle vývoje z minulých let, například může růst ročně o několik procent. Dále lze tržby upřesnit podle odhadované situace na trhu, změn ve výrobním programu nebo podle cíleného úsilí tyto tržby zvýšit.

pokračování tabulky č. 2

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.	Výkonová spotřeba (B.1. + B.2.)		
B.1.	Spotřeba materiálu a energie		501, 502, 503
2.	Služby	Zejména náklady na opravy a udržování, cestovné, náklady na reprezentaci, nájemné a náklady na pořízení drobného nehmotného majetku	511, 512, 513, 518
+	Přidaná hodnota (I. - A. + II. - B.)		
C.	Osobní náklady (\sum C.1. až C.4.)		
C.1.	Mzdové náklady		521, 522
2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva		523
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		524, 525, 526
4.	Sociální náklady		527, 528

Položku B.1. Spotřeba materiálu a energie lze plánovat na základě předpokládaného rozsahu výroby, který tuto spotřebu nejvíce ovlivňuje a dále podle vývoje cen. Položka B.2. Služby je ovlivněna předpokládaným rozsahem oprav dlouhodobého majetku, služebními cestami, očekávanou výší nájemného a pořízením drobného majetku. Položka C. Osobní náklady bude plánována podle počtu zaměstnanců, výše mezd a platů. Položka C.4. bude plánována podle toho, zda podnik provozuje nebo bude provozovat vlastní zařízení závodního stravování, zda a do jaké výše bude přispívat na stravenky zaměstnancům, případně do jaké výše bude hradit zaměstnancům náklady na pracovní oblečení a ochranné pomůcky.

pokračování tabulky č. 2

Řádek	Položka	Náplň	Účet
D.	Daně a poplatky	Veškeré daně a poplatky zaúčtované účetní jednotkou jako náklady s výjimkou daně z příjmů.	531, 532,538
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		551, 557
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (III.1. + III.2.)		
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku		641
2.	Tržby z prodeje materiálu		642
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (F.1. + F.2.)		
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		541
2.	Prodaný materiál		542

Položka D. Daně a poplatky bude plánována podle stavu dlouhodobého majetku v následujících letech a zákonných sazeb, vztahujících se k tomuto majetku. Jde zejména o stavby a vozidla. U staveb je základem daně výměra v m², u vozidel zdvihový objem motoru, počet náprav nebo celková hmotnost. Položka E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku bude vycházet z odpisového plánu. Položku III.1. Tržby z prodeje majetku lze plánovat podle toho, jaký majetek, v jaké výši a za jakou cenu bude podnik prodávat. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu bude vycházet obdobně jako předchozí položka z předpokládaného prodeje majetku a materiálu, ale tentokrát oceněného zůstatkovou cenou.

pokračování tabulky č. 2

Řádek	Položka	Náplň	Účet
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	Rozdíl mezi konečným a počátečním stavem rezerv, opravných položek a komplexních nákladů příštích období	552, 554, 555, 558, 559
IV.	Ostatní provozní výnosy	Zejména smluvní pokuty a úroky z prodlení, výnosy z postoupených pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek, inventarizační rozdíly, přijaté dotace k úhradě nákladů a pojistná plnění, která nejsou uvedena v položce XIII. Mimořádné výnosy	644, 646, 648
H.	Ostatní provozní náklady	Zejména poskytnuté dary, smluvní pokuty a úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále, odpis pohledávek, pojistné vztahující se k provozní činnosti, inventarizační rozdíly a škody v provozní oblasti.	543, 544, 545, 546, 548, 549
V.	Převod provozních výnosů		697
I.	Převod provozních nákladů		597
*	Provozní výsledek hospodaření	Zohlednění položek I. Tržby za prodej zboží až I. Převod provozních nákladů	

Vývoj položky G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období bude plánován podle toho zda podnik bude provádět opravy dlouhodobého majetku, na který se rezervy tvoří. Výše opravných položek je plánována podle toho, zda podnik očekává dočasné snížení hodnoty svého dlouhodobého majetku nebo pohledávek. Dalším kritériem pro plánování této položky může být předpokládaná příprava výroby nových výrobků nebo dlouhodobé propagace.

pokračování tabulky č. 2

Řádek	Položka	Náplň	Účet
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		661
J.	Prodané cenné papíry a podíly		561
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ΣVII.1. až VII.3)	Zejména dividendy, podíly na zisku, úrokové výnosy u dluhových cenných papírů ve věcné a časové souvislosti, u dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou držných do splatnosti rozdíl mezi pořizovací cenou bez kuponu a jmenovitou hodnotou dluhopisu ve věcné a časové souvislosti	
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		665
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		665
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		665
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku		666
K.	Náklady z finančního majetku	Například u dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou držných do splatnosti rozdíl mezi pořizovací cenou bez kuponu a jmenovitou hodnotou ve věcné a časové souvislosti.	566

Tyto položky budou plánovány podle toho, zda podnik vlastní, pořizuje nebo prodává cenné papíry a podle úroku, který mu budou přinášet.

pokračování tabulky č. 2

Řádek	Položka	Náplň	Účet
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů		664, 667
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů		564, 567
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	Rozdíl mezi konečným a počátečním stavem rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	574, 579
X.	Výnosové úroky	Úroky vykázané ve věcné a časové souvislosti, patří sem i úroky, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování	662
N.	Nákladové úroky	Úroky vykázané ve věcné a časové souvislosti, patří sem i úroky, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování	562
XI.	Ostatní finanční výnosy	Zejména kursově zisky a nároky na náhrady mank a schodků na finančním majetku	663, 667,668
O.	Ostatní finanční náklady	Zejména kursově ztráty, manka, schodky a škody na finančním majetku a bankovní výlohy	563, 567, 568, 569
XII.	Převod finančních výnosů		698
P.	Převod finančních nákladů		598
*	Finanční výsledek hospodaření	Zohlednění položek VI. Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů až P. Převod finančních nákladů	

Položka X. Výnosové úroky může být plánována podle průměrné výše zůstatku na bankovních účtech a úrokové míry, kterou je tento zůstatek zhodnocován. Většinou však jde o zanedbatelnou položku a její plánování vychází spíše z výše z minulých let. Na výši položky N. Nákladové úroky má vliv počet a druh transakcí na bankovním účtu a poplatcích za tyto transakce a za vedení účtu.

pokračování tabulky č. 2

Řádek	Položka	Náplň	Účet
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost		
Q.1.	- splatná		591, 595
2.	- odložená		592
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	Součet položek Provozní výsledek hospodaření a Finanční výsledek hospodaření snížený o položku Q. Daň z příjmů za běžnou činnost	
XIII.	Mimořádné výnosy	Výnosy z operací zcela mimořádných vzhledem k běžné činnosti účetní jednotky, jakož i výnosy z mimořádných událostí nahodile se vyskytujících.	681, 688
R.	Mimořádné náklady	Náklady z operací zcela mimořádných vzhledem k běžné činnosti účetní jednotky, jakož i náklady z mimořádných událostí nahodile se vyskytujících.	581, 582, 584, 588, 589
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti		
S.1.	- splatná		593
2.	- odložená		594
*	Mimořádný výsledek hospodaření	Rozdíl položky XIII. Mimořádné výnosy a součtu položek R. Mimořádné náklady a S. Daň z příjmů z mimořádné činnosti [položka XIII. - (R. + S.)]	
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	Nárok na podíl na zisku nebo povinnost úhrady ztráty vůči společníkům veřejné obchodní společnosti a komplementářům komanditní společnosti.	596
***	Výsledek hospodaření za účetní období	Součet položek ** Výsledek hospodaření za běžnou činnost a * Mimořádný výsledek hospodaření, snížený o položku T. Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům [**Výsledek hospodaření za běžnou činnost + * Mimořádný výsledek hospodaření - řádek T.]	
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	Součet položek * Provozní výsledek hospodaření, * Finanční výsledek hospodaření a položky XIII. Mimořádné výnosy, snížený o položku R. Mimořádné náklady [* Provozní výsledek hospodaření + * Finanční výsledek hospodaření + (XIII. Mimořádné výnosy - R. Mimořádné náklady	

Položku Q.1. Daň z příjmů za běžnou činnost – splatná lze plánovat na základě očekávané velikosti zisku, položek snižujících daňový základ, slev na dani a samozřejmě podle sazby daně. Položky XIII. Mimořádné výnosy a R. Mimořádné náklady lze plánovat

obtížně, neboť jde o částky vyskytující se nahodile, a proto nejlepším odhadem jejich výše je přihlídnutí k minulému období.

5.2 Metodika sestavení rozvahy a jejího plánu

Tabulka č. 3: Rozvaha

Řádek	Položka	Náplň	Účet
	Aktiva celkem (A. + B. + C. + D.)		
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	Obsahuje pohledávky za upisovateli, společníky a členy družstva plynoucí z povinnosti splatit vklad do základního kapitálu a upsané nesplacené akcie	353
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)		
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (Σ B.I.1. až B.I.8.)	Jde o majetek s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou, s výjimkou goodwillu. Dobou použitelnosti se rozumí doba, po kterou je majetek využitelný pro současnou nebo uchovatelný pro další činnost.	
B.I.1.	Zřizovací výdaje	Jde o výdaje vynaložené na založení účetní jednotky do okamžiku jejího vzniku, zejména soudní a správní poplatky, výdaje na pracovní cesty, poradenské služby.	011
2	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	Jde o takové výsledky, které jsou buď vytvořeny vlastní činností k obchodování s nimi a nebo nabyty od jiných osob.	012
3	Software		013
4	Ocenitelná práva	Jde zejména o předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti.	014
5	Goodwill	Jde o kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku, nebo jeho části, nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti, s výjimkou změny právní formy, a souhrnem majetku sníženým o převzaté závazky.	015
6	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	Obsahuje majetek nevykazovaný v ostatních položkách dlouhodobého nehmotného majetku, zejména povolenky na emise a preferenční limity.	019
7	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Obsahuje pořizovaný dlouhodobý nehmotný majetek po dobu jeho pořizování do uvedení do stavu způsobilého k užívání	041
8	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek		051

Z dlouhodobého nehmotného majetku je nejčastěji plánována položka B.I.3. Software, a to podle potřeby podniku v následujících letech. Ta se odvíjí podle toho, jak rychle současný software morálně zestárne a bude potřeba ho nahradit novým, tak podle toho, jak

se bude vyvíjet potřeba hmotného investičního majetku, pro který může být nový software potřeba.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (Σ B.II.1. až B.II.9.)		
B.II.1	Pozemky	Obsahuje pozemky bez ohledu na výši ocenění, pokud nejsou zbožím	031
2.	Stavby	Obsahuje stavby bez ohledu na výši ocenění, a dobu použitelnosti. Patří sem: a) stavby včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla, b) otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, c) technické rekultivace, d) byty a nebytové prostory	021
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	a) předměty z drahých kovů, b) samostatné movité věci s dobou použitelnosti delší než jeden rok	022
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	Obsahuje a) ovocné stromy, nebo ovocné keře na pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nad 90 stromů nebo 1000 keřů na 1 ha, b) trvalý porost vinic a chmelnic bez nosných konstrukcí.	025
5.	Základní stádo a tažná zvířata	Obsahuje plemenná zvířata kategorií skotu, koní, prasat, ovcí, koz a hus, dále např. mufloni, daňci, jeleni a pštrosi. Mohou zde být i koně, například tažné a dostihové, muly a mezky.	026
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	Obsahuje zejména a) ložiska nevyhrazeného nerostu nebo jejich části, b) umělecká díla	029, 032
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	Obsahuje pořizovaný dlouhodobý hmotný majetek po dobu jeho pořizování do uvedení do stavu způsobilého k užívání.	042
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	Obsahuje krátkodobé i dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení dlouhodobého hmotného majetku.	052
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	Jde o kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku, nebo jeho části, nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti, s výjimkou změny právní formy, a souhrnem ocenění jeho jednotlivých složek majetku v účetnictví prodávající, vkládající nebo zanikající účetní jednotky, sníženým o převzaté závazky.	097

Položky dlouhodobého hmotného majetku budou plánovány podle různých aspektů. Například stavby podle toho, zda podnik hodlá nebo bude nucen rozšířit výrobu a tomu

uzpůsobit prostory výstavbou, nebo koupí nových budov. Obdobné platí i pro samostatné movité věci s tím, že tyto technicky podstatně rychleji zastarávají, než budovy, takže je třeba je plánovat častěji.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (Σ B.III.1. až B.III.7.)		
B.III.1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách		061
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		062
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	Zejména dluhové cenné papíry, u nichž má účetní jednotka záměr a schopnost držet je do splatnosti a dále ostatní dlouhodobé cenné papíry, u nichž zpravidla v okamžiku pořízení není znám záměr účetní jednotky. Jde zejména o dluhopisy a směnky	063, 065
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	Obsahuje zejména poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem	066
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	Obsahuje zejména poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry, pokud nejsou vykázány v položce B.III.4.	067, 069
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek		043
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	Krátkodobé a dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení dlouhodobého finančního majetku.	053

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
C.	Oběžná aktiva (C.I.+ C.II....C.IV.)		
C.I.	Zásoby (Σ C.I.1. až C.I.6.)		
C.I.1.	Materiál	Suroviny, pomocné látky, náhradní díly, obaly, další movité věci s dobou použitelnosti jeden rok a kratší bez ohledu na výši ocenění	112, 119
2.	Nedokončená výroba a polotovary	Produkty, které již nejsou materiálem, ale dosud ani hotovým výrobkem, odděleně evidované produkty – polotovary	121, 122
3.	Výrobky	Věci vlastní výroby určené k prodeji nebo ke spotřebě uvnitř účetní jednotky	123
4.	Zvířata	Mladá chovná zvířata, zvířata ve výkrmu a dále například kožešinová zvířata, ryby, včelstva, hejna slepic, kachen, krůt a hus na výkrm	124
5.	Zboží	Movité věci nabyté za účelem prodeje, výrobky vlastní výroby, které byly aktivovány a předány do vlastních prodejen.	132, 139
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	Krátkodobé a dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení zásob	151, 152, 153

Zásoby se plánují podle výroby, jejího růstu, či poklesu. Jednotlivé položky vycházejí z kalkulací, případně z plánů výroby. Dále je lze členit dílčí položky. Například položku C.I.1. Materiál, na hlavní materiál, pomocný materiál. Pro potřeby plánování je lepší vycházet ze souhrnných údajů.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ΣC.II.1. až C.II.7.)	Pohledávky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti delší než jeden rok	
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	Také cenné papíry předané bance k eskontu	311, 313, 315
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami, mezi ovládanými a řízenými osobami.	351
3.	Pohledávky - podstatný vliv	Pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem	352
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	Především pohledávky ve výši předepsané úhrady ztráty a pohledávky za účastníky sdružení, které není právnickou osobou.	354, 355, 358
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	Dlouhodobé poskytnuté zálohy s výjimkou záloh vykázaných v položkách B.I.8., B.II.8, B.III.7., C.I.6. a C.III.7.	314
6.	Dohadné účty aktivní	Částky pohledávek stanovené podle smluv, u kterých se očekává splatnost delší než jeden rok, které nejsou doloženy veškerými potřebnými doklady, a tedy není známa jejich přesná výše.	388
7.	Jiné pohledávky	Zejména dlouhodobé pohledávky za zaměstnanci, pohledávky z prodeje podniku nebo jeho části, z pronájmu podniku, pohledávky z titulu náhrady mank a škod a dlouhodobé pohledávky z vydaných dluhopisů.	335, 371, 373, 374, 375, 376, 378
8.	Odložená daňová pohledávka		481

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ΣC.III.1. až C.III.9.)	Pohledávky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti jeden rok a kratší.	
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		311, 313, 315
2.	Pohledávky - ovládající a řídící osoba		351
3.	Pohledávky - podstatný vliv		352
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení		354, 355, 358, 398
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		336
6.	Stát - daňové pohledávky		341, 342, 343, 345
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy		314
8.	Dohadné účty aktivní		388
9.	Jiné pohledávky		335, 371, 373, 374, 375, 376, 378

Výše pohledávek bude plánována podle plánu tržeb pro příští období, podle dosud uzavřených smluv a kontraktů. Podle toho, zda a v jaké výši bude podnik zaměstnancům poskytovat zálohy. Zda bude podnik přijímat zálohy od svých odběratelů, případně zda bude realizovat nadměrný odpočet DPH.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ΣC.IV.1. až C.IV.4.)		
C.IV.1	Peníze	Peníze v pokladně a ceniny, popřípadě peníze na cestě vztahující se k této položce	211, 213, 261
2.	Účty v bankách	Peněžní zůstatky na bankovních účtech, popřípadě peníze na cestě vztahující se k této položce. Pokud banka umožňuje, aby byl ke konci rozvahového dne vykázán pasivní zůstatek u běžného účtu, pak je tento zůstatek obsahem položky "Krátkodobé bankovní úvěry"	221, 261
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	Cenné papíry, které účetní jednotka určila k obchodování s cílem dosahovat zisk z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu. Vykazují se zde i nakoupené opční listy	251, 253, 256, 257
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek		259
D.I.1.	Náklady příštích období		381
2.	Komplexní náklady příštích období	Položky, které se týkají nákladů příštích období a které se souhrnně vztahují k danému účelu.	382
3.	Příjmy příštích období	Obsahuje částky účetní jednotkou nepřijaté, které časově a věcně souvisejí s výnosy běžného období a nejsou účtovány přímo na účtech pohledávek za právníckými a fyzickými osobami.	385

Položky C.IV.1 a 2 Peníze a Účty v bankách budou plánovány podle objemu uskutečněných obchodů, splatnosti pohledávek a závazků, plánovaných investičních výdajů a dalších položek, jako například podle objemu vyplacených mezd, zaplacených daní a jiných.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
	Pasiva celkem (A.+B.+C.)		
A.	Vlastní kapitál (\sum A.I. až A.V.)		
A.I.	Základní kapitál (\sum A.I.1. až A.I.3.)		
A.I.1	Základní kapitál	Zapsaný základní kapitál obchodních společností, zapsané i nezapsané kmenové jmění státních podniků, zapsaný i nezapsaný základní kapitál družstev. Tato položka obsahuje též u fyzické osoby rozdíl mezi majetkem určeným k podnikání a závazky plynoucími z podnikání.	411 nebo 491
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly		252
3.	Změny základního kapitálu		419
A.II	Kapitálové fondy (\sum A.II.1. až A.II.4.)		
A.II.1.	Emisní ážio		412
2.	Ostatní kapitálové fondy		413
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		414
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách		418

Minimální výše základního kapitálu je stanovena ze zákona a plánování této položky má význam pouze tehdy, pokud by podnik hodlal zvýšit nebo snížit její výši. Nesmí však klesnout pod minimální povinnou výši.

Položku A.II.1. bude podnik plánovat tehdy, pokud bude emitovat nové akcie, aby nedocházelo k rozměňování základního jmění.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (Σ A.III.1. až A.III.2.)	Fondy vytvářené podle obchodního zákoníku, popřípadě stanov, společenské smlouvy, zakladatelské smlouvy.	
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond		421, 422
2.	Statutární a ostatní fondy		423, 427
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (Σ A.IV.1. až A.IV.2.)		
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let		428
2.	Neuhrazená ztráta minulých let		429
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Řádek *** výkazu zisku a ztráty	

Položka A.III.1. Zákonný rezervní fond. Musí být vytvořen v minimální povinné výši dle zákona. Statutární fondy jsou tvořeny podle stanov společnosti.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV)		
B.I.	Rezervy (Σ B.I.1. až B.I.4.)		
B.I.1.	Rezerva podle zvláštních právních předpisů		451
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	Vyazuje se pokud účetní jednotka vytváří tuto rezervu na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky uložené jí smlouvou nebo právním předpisem.	459
3.	Rezerva na daň z příjmů	Vyazuje se v případě, kdy okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku řádného vyčíslení daňové povinnosti	453
4.	Ostatní rezervy	Zejména rezervy na garanční opravy a rezervu na restrukturalizaci, kterou lze tvořit a čerpat pouze na přímé náklady nezbytně nutné k uskutečnění programu restrukturalizace, které nesouvisí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky.	459

Položka B.I.1. Rezerva podle zvláštních právních předpisů zahrnuje například rezervy na opravy investičního majetku a je plánována podle plánu oprav investičního majetku. Její tvorba musí být v souladu se zákonem. Ten například zakazuje vytvořit tuto rezervu jednorázově, použít jí na jiný účel, nebo ponechat jí v případě neuskutečnění opravy.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.II.	Dlouhodobé závazky (Σ B.II.1. až B.II.10.)		
B.II.1.	Závazky z obchodních vztahů		478, 479
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	Závazky k ovládaným a řízeným osobám, zejména závazky z dlouhodobých půjček a úvěrů.	471
3.	Závazky - podstatný vliv		472
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	Dlouhodobé závazky z titulu poskytnutých půjček společníky a závazky k účastníkům sdružení, které není právnickou osobou.	364, 365, 366, 367, 368, 398
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy		475
6.	Vydané dluhopisy		473, 255
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě		478
8.	Dohadné účty pasivní	Částky závazků stanovené podle smluv, u kterých se očekává splatnost delší než jeden rok, které nejsou doloženy veškerými potřebnými doklady, a tedy není známa jejich přesná výše.	389
9.	Jiné závazky	Dlouhodobé závazky z nájmu podniku nebo jeho části, dále závazky z titulu přijatých půjček.	372, 373, 377, 379, 474, 479
10.	Odložený daňový závazek		481

Položka B.II.1. Závazky z obchodních vztahů bude plánována podle toho, zda a v jaké výši podnik uskuteční nákupy s dobou splatnosti delší než jeden rok.

Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení jsou plánovány podle výše zisku a podílu společníků na tomto zisku, dále podle výše mezd a platů společníků, kteří pro podnik pracují. Položku B.II.6. Vydané dluhopisy bude podnik plánovat podle potřeby zvýšit objem peněžních prostředků vydáním dluhopisů. Důvodem může být rozšiřování výroby, nákup strojů, výstavba budov a další.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.III.	Krátkodobé závazky (Σ B.III.1. až B.III.11.)		
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	Závazky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti jeden rok a kratší.	321, 322, 325, 478, 479
2.	Závazky - ovládající a řídící osoba		361, 471
3.	Závazky - podstatný vliv		362, 472
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	Obdobné tituly jako položka B.II.4. a dále zejména závazky ke společníkům a členům družstva ve výši jejich podílu na zisku, závazky ke společníkům ve společnostech s ručením omezeným a komanditistům a členům družstev ze závislé činnosti, závazky z upsaných nesplacených akcií a vkladů a závazky k účastníkům sdružení, které není právnickou osobou.	364, 365, 366, 367, 368, 398
5.	Závazky k zaměstnancům	Závazky z pracovněprávních vztahů k zaměstnancům.	331, 333, 479
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		336, 479
7.	Stát - daňové závazky a dotace		341, 342, 343, 345, 346, 347
8.	Krátkodobé přijaté zálohy		324, 475
9.	Vydané dluhopisy		241,473, 255
10.	Dohadné účty pasivní		389
11.	Jiné závazky		372, 373, 377, 379, 474, 479

Závazky z obchodních vztahů jsou plánovány podle objemu nákupů, které podnik uskuteční, aby zajistil svou výrobu. Může se jednat o nákup materiálu, ale i hmotného a nehmotného investičního majetku.

Závazky k zaměstnancům vychází z objemu mezd, který je určen hlavně počtem zaměstnanců a výší mezd a platů, popřípadě jejich růstem.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění jsou plánovány podle počtu zaměstnanců, výše celkových mezd a platů

Stát – daňové závazky a dotace vychází z několika veličin. Především jde o výši zisku, sazby daní, objem mezd nebo počet automobilů.

pokračování tabulky č. 3

Řádek	Položka	Náplň	Účet
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (Σ B.IV.1. až B.IV.3.)		
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé		461
2.	Krátkodobé bankovní úvěry		221, 231, 232, 461
3.	Krátkodobé finanční výpomoci		249
C.I.	Časové rozlišení (Σ C.I.1. až C.I.2.)	Tituly časového rozlišení, které mají pasivní zůstatek. Hlediskem pro účtování a vykazování účetních případů časového rozlišení je skutečnost, že jsou současně známy jejich účel, částka a období, kterých se týkají.	
C.I.1.	Výdaje příštích období	Náklady, které souvisejí s běžným účetním obdobím, avšak výdaj na ně nebyl dosud uskutečněn.	383
2.	Výnosy příštích období	Příjmy, které věcně patří do výnosů v příštích účetních obdobích.	384
C.II.	Dlouhodobé pohledávky		
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		391
C.III.	Krátkodobé pohledávky		
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů		391

Položku B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci lze plánovat podle toho, zda se bude pořizovat nový dlouhodobý majetek, zásoby nebo např. krátkodobé cenné papíry a podíly. Tyto výdaje bývají často kryty pomocí bankovních úvěrů nebo hotovostních prostředků, případně jejich kombinací.

5.3 Metodika sestavení přehledu o peněžních tocích a jeho plánu

Tabulka č. 4: Přehled o peněžních tocích

CF z provozní činnosti		
Položka	Náplň	Účet
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	
A.1.1	Odpisy stálých aktiv	08x, 098
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv a časového rozlišení	
A.1.2.1.	Změna stavu opravných položek, zvýšení +, snížení -	09x, 19x, 391
A.1.2.2.	Změna stavu rezerv, zvýšení +, snížení -	45x
A.1.2.3.	Změna stavu časového rozlišení aktiv, zvýšení - , snížení +	381, 385, 388
A.1.2.4.	Změna stavu časového rozlišení pasiv, zvýšení +, snížení -	383, 384, 389
A.2.	Změna potřeby pracovního kapitálu	
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, zvýšení - , snížení +	31x, 335, 35x, 37x,
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků, zvýšení +, snížení -	32x, 336, 34x, 36x,
A.2.3.	Změna stavu zásob, zvýšení -, snížení +	11x, 12x, 13x, 151,
A.2.4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku, zvýšení -, snížení +	25x
A.3.	Výdaje z plateb úroků	562
A.4.	Přijaté úroky	662
A.5.	Zaplacená daň za běžnou činnost	341, 342, 343, 345
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy	

Jednotlivé položky výkazu CF z provozní činnosti budou vycházet z různých plánů a rozhodnutí. Například z plánu odpisů, plánu tržeb, rozhodnutí tvořit opravné položky a rezervy. Položka A.5. Zaplacená daň za běžnou činnost bude vycházet ze plánované výše jednotlivých daní, které zjistíme výpočtem, při němž použijeme zákonem stanovené sazby daní pro další roky – jsou-li známy a údaje o stavu majetku z plánové rozvahy a údaje o nákladech a výnosech z plánové výsledovky.

pokračování tabulky č. 4

CF z investiční činnosti

Položka	Náplň	Účet
B.1.	Změna stavu dlouhodobého majetku, zvýšení -, snížení +	01x, 02x, 04x, 05x
B.2.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám, zvýšení -, snížení +	06x

Položka B.1. Změna stavu dlouhodobého majetku bude plánována na základě stavu majetku v daném období a odpisů, které hodnotu majetku snižují.

pokračování tabulky č. 4

CF z finanční činnosti

Položka	Náplň	Účet
C.1.	Změna stavu dlouhodobých závazků, zvýšení +, snížení -	47x
C.2.	Dopady změn základního kapitálu na peněžní prostředky	
C.2.1.	Peněžní vklad do základního kapitálu	411
C.2.2.	Peněžní dary do základního kapitálu	413
C.2.3.	Přímé platby na vrub fondů	42x

Položka C.1. Změna stavu dlouhodobých závazků je plánována podle doby splatnosti dlouhodobých závazků, případně podle pořizování dlouhodobého majetku, na který je nejčastěji dlouhodobý úvěr – obchodní nebo bankovní využíván.

6. Metodika

Cílem mé práce na téma „Plánování účetních výkazů s ohledem na vývoj hospodářské činnosti podniku“ je popsat metodiku sestavování a plánování účetních výkazů (rozhvahy, výsledovky a cash flow) dle jednotlivých položek. V praktické části pak budu aplikovat uvedenou metodiku u vybraného podnikatelského subjektu.

Ve své práci se zaměřím na sestavení plánované rozvahy, výsledovky a výkazu cash flow na období 5 let. Výkazy budu sestavovat ve zjednodušeném rozsahu. Při plánování a sestavování výkazů budu vycházet ze sestavené a ověřené rozvahy, výsledovky a výkazu cash flow z let 2000 až 2005. Přitom budu více klást důraz na poslední roky, které lépe vystihují současnou situaci a její vývoj. Uvádět budu pouze ty řádky výkazů, pro které má sledovaný podnik obsahovou náplň. Pro svou práci využiji program Form studio, který obsahuje všechny potřebné formuláře v aktualizovaných verzích.

Na základě těchto výkazů budu plánovat jednotlivé položky. U položek, které se v průběhu posledních let vyvíjejí jedním směrem, například stoupají, nebo klesají, zjistím jak se tento pokles, či růst meziročně mění. Výsledkem bude určité procento, o které snížím nebo zvýším dynamiku pohybu pro plánovaný rok. Položky, které v jednotlivých letech kolísají, budu dále uvažovat s touto tendencí a počítat je pomocí vývoje v předminulém roce. Ke konci plánovaného období však budu toto kolísání snižovat. Jiné položky budu plánovat na základě informací od vedoucích pracovníků o plánované výrobě, tržbách, investičním majetku a dalších položkách týkajících se podniku. Jedná se například o snahu realizovat v budoucnu větší objem tržeb v hotovosti. Dále je snaha postupně snížit prodej zboží, v našem případě palubek, které tvoří okrajový sortiment.

Při plánování jednotlivých položek budu vycházet z výkazů minulých let, které jsou sestaveny v plném rozsahu. To mi umožní plánovat souhrnné položky podle položek dílčích. Jinde budu čerpat informace z hlavní knihy, abych viděl, který účet podnik pod danou položkou eviduje. Při plánování rezerv využiji plán rezerv z podniku.

Při sestavování plánů budu vycházet z různých ukazatelů. U položek, které se na výsledku hospodaření podílejí významně, budu plánovat více analyticky. Naopak u položek, které jsou méně významné, využiji pouze syntetické ukazatele. Například při plánování osobních nákladů použiji položku „Mzdové náklady“ z výkazu zisků a ztrát z posledního dostupného roku, kterou upravím o předpokládaný růst mezd v jihočeském kraji v roce 2005. Dále upravím o zvýšený počet zaměstnanců a získám plánované

mzdové náklady pro následující rok. Z těchto mezd vypočtu pomocí sazby 35% sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem. Poslední položkou osobních nákladů jsou v daném podniku stravenky hrazené zaměstnavatelem, respektive jejich část, kterou zjistím v souhrnné výši z hlavní knihy, na účtu 527. Tuto částku rozpočtu na jednoho zaměstnance a vynásobím plánovaným počtem zaměstnanců. Dostanu tak zákonné sociální náklady. Po sečtení mzdových nákladů, zákonného sociálního pojištění a zákonných sociálních nákladů získám položku „Osobní náklady“.

7. Základní charakteristika zvoleného subjektu

Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Vznik:	6. února 1998
Sídlo:	Veselí nad Lužnicí
Základní kapitál:	200 000,-- Kč
Statutární orgán:	1 jednatel
Předmět podnikání:	Koupě zboží za účelem dalšího prodeje a prodej Zprostředkování obchodu a služeb Truhlářství Zámečnictví
Počet zaměstnanců:	k 31.12.2003: 51 k 31.12.2004: 56 k 31.12.2005: 60

Tabulka č. 5: Výkaz zisku a ztráty v roce 2001 - 2005

Řádek	Text	Číslo řádku	2001	2002	2003	2004	2005
I.	Tržby za prodej zboží	01	1 799	7 647	5 428	6 260	2 902
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	1 128	5 720	3 940	5 003	1 769
+	Obchodní marže (I. - A.)	03	671	1 927	1 488	1 257	1 133
II.	Výkony	04	8 058	17 243	30 035	37 646	61 039
B.	Výkonová spotřeba	05	7 172	12 178	19 997	23 800	34 774
+	Přidaná hodnota (I. - A. + II. - B.)	06	1 557	6 992	11 526	15 103	27 398
C.	Osobní náklady	07	2 180	4 800	7 698	10 606	16 288
D.	Daně a poplatky	08	15	30	37	24	88
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného	09	940	934	976	1 435	2 060
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10		12	80	9	190
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11				6	185
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	12				1 350	4 850
IV.	Ostatní provozní výnosy	13	323	21	21	399	1 296
H.	Ostatní provozní náklady	14	64	125	130	336	460
V.	Převod provozních výnosů	15					
I.	Převod provozních nákladů	16					
*	Provozní výsledek hospodaření	17	-1 319	1 134	2 786	1 754	4 953
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18					
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19					
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20					
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21					
K.	Náklady z finančního majetku	22					
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23					
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24					

Tabulka č. 5: Výkaz zisku a ztráty v roce 2001 - 2005

Řádek	Text	Číslo řádku	2001	2002	2003	2004	2005
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	25					
X.	Výnosové úroky	26		3	6	13	34
N.	Nákladové úroky	27			12	0	481
XI.	Ostatní finanční výnosy	28	77	48	181	525	1 737
O.	Ostatní finanční náklady	29	497	170	613	579	733
XII.	Převod finančních výnosů	30					
P.	Převod finančních nákladů	31					
*	Finanční výsledek hospodaření	32	-420	-119	-438	-41	550
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33					1 477
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	34	-1 739	1 015	2 348	1 713	4 026
XIII.	Mimořádné výnosy	35	1	142	1 093	389	
R.	Mimořádné náklady	36				39	
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	37					
*	Mimořádný výsledek hospodaření	38	1		1 093	350	
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	39					
***	Výsledek hospodaření za účetní období	40	-1 738	1 157	3 441	2 063	4 026
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	41	-1 738	1 157	3 441	2 063	5 503

Tabulka č. 6: Rozvaha v roce 2001 - 2005

Označení	Text	Číslo řádku	2001	2002	2003	2004	2005
	Aktiva celkem (A. + B. + C. + D.)	001	5 508	9989	11443	18934	35581
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	100	100	100	100	100
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)	003	2 449	3 072	2 898	7 677	17 075
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	2	101	198	640	713
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005	2 447	2 971	2 700	7 037	16 362
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	006					
C.	Oběžná aktiva (C.I.+ C.II....C.IV.)	007	2 816	6 500	8 421	10 850	18 022
C.I.	Zásoby	008	1 488	1 504	2 942	3 302	74 086
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	009				1 281	1 866
C.III.	Krátkodobé pohledávky	010	630	3 756	2 675	1 630	1 577
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	011	698	1 240	2 804	4 637	7 093
D.I.	Časové rozlišení	012	143	317	24	307	384
	Pasiva celkem (A.+B.+C.)	013	5 508	9 989	11 443	18 934	35 581
A.	Vlastní kapitál (Σ A.I. až A.V.)	014	-4 555	-3 398	43	2 107	6 133
A.I.	Základní kapitál	015	200	200	200	200	200
A.II.	Kapitálové fondy	016					
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze	017					20
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018	-3 017	-4 755	-3 598	-177	1 887
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	019	-1 738	1 157	3 441	2 064	4 026
B.	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV.)	020	9 575	13 143	11 161	24 120	28 100
B.I.	Rezervy	021				1 350	6 200
B.II.	Dlouhodobé závazky	022					
B.III.	Krátkodobé závazky	023	9 575	13 143	11 161	14 272	14 730
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024					8 500
C.I.	Časové rozlišení	025	488	244	239	1 205	18

9. Plánování účetních výkazů vybraného podnikatelského subjektu

9.1 Plánovaný výkaz zisku a ztráty v roce 2006 - 2010

Tabulka č. 7: Výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu (v tis. Kč)

Plán v účetním období

Řádek	Text	Číslo řádku	2006	2007	2008	2009	2010
I.	Tržby za prodej zboží	01	2 815	3 097	2 168	1 301	911
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	1 825	2 137	1 606	1 001	729
+	Obchodní marže (I. - A.)	03	990	960	562	300	182
II.	Výkony	04	70 195	77 215	77 215	81 076	83 509
B.	Výkonová spotřeba	05	34 074	43 174	34 533	45 669	37 838
+	Přidaná hodnota (I. - A. + II. - B.)	06	37 111	35 001	43 244	35 707	45 853
C.	Osobní náklady	07	20 324	21 728	24 888	28 740	31 581
D.	Daně a poplatky	08	90	93	94	96	99
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	09	2 855	3 868	6 354	5 468	4 512
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	10	250	0	0	0	0
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11	240	0	0	0	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	12	4 200	-4 900	4 300	-9 800	0
IV.	Ostatní provozní výnosy	13	908	545	545	545	545
H.	Ostatní provozní náklady	14	460	460	460	460	460
V.	Převod provozních výnosů	15	0	0	0	0	0
I.	Převod provozních nákladů	16	0	0	0	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření	17	10 100	14 297	7 693	11 288	9 746
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18	0	0	0	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19	0	0	0	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	20	0	0	0	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21	0	0	0	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	22	0	0	0	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23	0	0	0	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24	0	0	0	0	0

Tabulka č. 7: Výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu (v tis. Kč)

Plán v účetním období

Řádek	Text	Číslo	2006	2007	2008	2009	2010
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	25	0	0	0	0	0
X.	Výnosové úroky	26	77	97	107	113	113
N.	Nákladové úroky	27	406	506	383	260	137
XI.	Ostatní finanční výnosy	28	815	8 015	815	815	815
O.	Ostatní finanční náklady	29	642	642	642	642	642
XII.	Převod finančních výnosů	30	0	0	0	0	0
P.	Převod finančních nákladů	31	0	0	0	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření	32	-156	-236	-103	26	149
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33	2 387	3 375	1 822	2 716	2 375
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	34	7 557	10 686	5 768	8 598	7 520
XIII.	Mimořádné výnosy	35	0	0	0	0	0
R.	Mimořádné náklady	36	0	0	0	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	37	0	0	0	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření	38	0	0	0	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	39	0	0	0	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období	40	7 557	10 686	5 768	8 598	7 520
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	41	9 944	14 061	7 590	11 314	9 895

9.1.1 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2006.

I. Tržby za prodej zboží

Tato položka obsahuje tržby za prodej palubek. V předchozích letech tržby značně kolísaly, a proto je po růstu v minulém roce snižuji oproti roku 2005 o 3 %.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží z roku 2005	2 902 000,-- Kč
<u>snížení o 3%</u>	<u>* 0,97</u>
Tržby za prodej zboží roku 2006	2 815 000,-- Kč

A. Náklady vynaložené na prodané zboží

Tyto náklady jsem vypočetl pomocí obchodní marže, která se v minulých letech pravidelně snižovala. Proto nejdříve zjistím výši marže a odečtením od tržeb získám položku náklady.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží	2 815 000,-- Kč
<u>- Obchodní marže</u>	<u>990 000,-- Kč</u>
Náklady vynaložené na prodané zboží	1 825 000,-- Kč

+ Obchodní marže

Obchodní marže klesla mezi roky 2003 a 2004 o 7%, mezi roky 2004 a 2005 o 6%. Pro rok 2006 tedy plánuji pokles o 5%

Výpočet:

Marže v roce 2005	40,16%
Marže v roce 2006	35,16%
Tržby za prodej zboží	2 815 000,-- Kč
	<u>* 0,3516</u>
Marže v roce 2006	989 754,-- Kč

B. Výkony

Výkony se v minulých letech zvýšily o 62% vlivem pořízení nového CNC obráběcího centra. V roce 2006 hodlá podnik vstoupit nebo spíše rozšířit svoje působení na rakouském trhu prostřednictvím většího počtu obchodních zástupců a účasti na veletrzích. Předpokládá růst tržeb o 15%

Výpočet:

Výkony roku 2005	61 039 000,-- Kč
Výkony roku 2006	$61\,039\,000 * 1,15 = 70\,194\,850,--$ Kč

II. Výkonová spotřeba

Tato položka se skládá ze spotřeby materiálu, kterou vzhledem k předchozím rokům navýším o 25%, ale následně jí snížím o 30%. Těchto 30% činí úspora dosažená pořízením stroje na nekonečný vlis, což umožní využívat část odpadu a sníží tak spotřebu kupovaného materiálu. Další položkou je spotřeba energie, kterou zvýším o 30% + 8% (zvýšení způsobené novým strojem na nekonečný vlis), a služby, které zvýším o 41% protože podnik neustále pořizuje nové stroje na leasing a první splátka je zahrnuta právě ve službách.

Výpočet:

Spotřeba materiálu v roce 2005	$20\,575\,000 * 1,25 * 0,7 = 18\,003\,125,--$ Kč
Spotřeba energie v roce 2005	$1\,087\,000 * 1,38 = 1\,500\,060,--$ Kč
<u>Služby v roce 2005</u>	<u>$10\,333\,000 * 1,41 = 14\,569\,530,--$ Kč</u>
Výkony v roce 2006	34 072 715,-- Kč

+ Přidaná hodnota = (I. - A. + II. - B.)

C. Osobní náklady

Na výši této položky má vliv výše mezd, počet zaměstnanců, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem a stravenky hrazené zaměstnavatelem. Mzdové náklady na zaměstnance činily v roce 2005 198 233,-- Kč Počet zaměstnanců se zvýšil o 10 zaměstnanců na 70. Na obsluhu nového stroje bude potřeba 6 zaměstnanců a 4 zaměstnanci činí meziroční zvýšení. Meziroční růst mezd v jihočeském kraji činí průměrně 7%

Výpočet:

Mzdové N na 1 zaměstnance v roce 2005	198 233,-- Kč
Mzdové N na 70 zaměstnanců v roce 2006	$198\,233 * 70 * 1,07 = 14\,847\,652,--$ Kč
SZ+ZP hrazené zaměstnavatelem	$14\,847\,652 * 0,35 = 5\,196\,678,--$ Kč
<u>Stravenky hrazené zaměstnavatelem v roce 2006</u>	<u>$4\,000 * 70 = 280\,000,--$ Kč</u>
Osobní náklady v roce 2006	20 324 330,-- Kč

D. Daně a poplatky

Tato položka se skládá z účtu 531 jehož výše se nemění, 538 – vzhledem k předchozím obdobím růst o 15% a 532 zůstává také neměnný.

Výpočet:

Daň silniční	12 600,-- Kč
Daň z nemovitosti	59 000,-- Kč
<u>Ostatní daně a poplatky</u>	<u>15 900,-- Kč * 1,15</u>
Daně a poplatky	89 885,-- Kč

E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tyto odpisy vypočtu ze tří položek. První položkou jsou odpisy dle odpisového plánu podniku, druhou položkou jsou odpisy nových strojů, které jsem pro rok 2006 naplánoval pořídit a třetí položkou jsou odpisy Skladu a kotelny, které podnik v roce dle svého

vlastního plánu pořídí. PC skladu 2 611 800,-- Kč , 5. odpisová skupina PC kotelny 242 907,-- Kč , 4. odpisová skupina

Výpočet:

Odpisy stroje na nekonečný vlis PC 2 900 000,-- Kč a optimalizační pily PC 1 500 000,-- Kč obojí druhá odpisová skupina, zrychlené odepisování.

Odpis stroje a optimalizační pily	1 320 000,--Kč
Odpisy dle odpisového plánu	1 442 000,-- Kč
Odpisy skladu	87 060,-- Kč
<u>Odpisy kotelny</u>	<u>5 223,-- Kč</u>
Odpisy celkem	2 854 283,-- Kč

III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu

V minulých letech byly výjimečné, protože podnik koupil z konkurzu materiál a nepotřebný prodal. Běžně materiál neprodává. V roce 2006 prodá zbytek materiálu v hodnotě 250 000,-- Kč.

F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu

Tato položka bude stanovena podle roku 2005. V tomto roce činil rozdíl mezi tržbami z prodeje materiálu a jeho zůstatkovou cenou 5 000,-- Kč . Nyní se tržby zvýšily, proto zvýším i zůstatkovou cenu na 240 000,-- Kč

G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti

Pro rok 2006 rozhodnuto čerpat 1 000 000,-- Kč na opravu střechy a zároveň začít tvořit další rezervu na opravu haly ve výši 5 200 000,-- Kč ročně po dobu dvou let.

IV. Ostatní provozní výnosy

Tato položka obsahuje zejména výnosy z kurzových zisků při obchodování se zahraničím. Jak vyplývá z minulých let, je obtížné její plánování, proto po skoku z předchozích let snížím o 30%.

Výpočet:

Ostatní provozní výnosy roku 2005	1 296 000,-- Kč
<u>snížení o 30%</u>	<u>* 0,7</u>
Ostatní provozní výnosy roku 2006	908 000,-- Kč

***Provozní výsledek hospodaření** = (Přidaná hodnota – C. - D. - E. + III. - F. - G. - H. + V. - I.)

H. Ostatní provozní náklady

Hlavní položku zde tvoří pojistné provozního majetku a to zůstává přibližně stejné. Proto zůstává ve výši 460 000,-- Kč

J. Prodané cenné papíry a podíly

Podnik se jejich prodejem nezabývá a v minulém roce šlo pouze o výjimečnou událost, proto s nimi v dalších letech nebudu počítat.

X. Výnosové úroky

Průměrné tempo růstu za poslední tři roky činilo 125%, tento růst zachovám i pro rok 2006.

Výpočet:

Výnosové úroky roku 2005	34 000,-- Kč
<u>Zvýšení o 125%</u>	<u>* 2,25</u>
Výnosové úroky roku 2006	76 500,-- Kč

N. Nákladové úroky

V roce 2005 si podnik vzal úvěr ve výši 8 500 000,-- Kč přičemž splatil 1 330 000,-- Kč. Pro rok 2006 je tedy výše úvěru 7 170 000,-- Kč a úrok činí 5,65% z dané částky tj. 406 000,-- Kč

XI. Ostatní finanční výnosy

Tuto položku tvoří hlavně kurzové zisky, ty je obtížné plánovat, proto zachovám průměrnou výši 3 předchozích let.

O. Ostatní finanční náklady

Opět hlavně kurzové ztráty, obtížně odhadnutelné, proto zachovám v průměrné výši za poslední 3 roky.

***Finanční výsledek hospodaření = (VI. - J. + VII. + VIII. - K. + IX. - L. - M. + X. - N. + XI. - O. + XII. - P)**

Q. Daň z příjmů za běžnou činnost

Tato položka se vypočte pomocí sazby daně pro právnické osoby. Ta činí 24% z výsledku hospodaření

Výpočet:

Výsledek hospodaření před zdaněním	9 944 000,-- Kč
<u>sazba daně</u>	<u>24%</u>
Daň z příjmů za běžnou činnost	2 386 560,-- Kč

** Výsledek hospodaření za běžnou činnost

Tato položka je součtem položek provozní výsledek hospodaření a finanční výsledek hospodaření po odečtení daně z příjmů za běžnou činnost. Takovýto výsledek hospodaření přechází do dalšího roku jako výsledek hospodaření minulých let a objeví se v rozvaze.

Výpočet:

Provozní výsledek hospodaření	10 100 000,-- Kč
+ Finanční výsledek hospodaření	-156 000,-- Kč
<u>- Daň z příjmů za běžnou činnost</u>	<u>2 387 000,-- Kč</u>
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	7 557 000,-- Kč

***Mimořádný výsledek hospodaření = (XIII. – R. – S.)**

*****Výsledek hospodaření za účetní období**

Výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření

*****Výsledek hospodaření před zdaněním**

Provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy
– mimořádné náklady

9.1.2 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2007

I. Tržby za prodej zboží

Tato položka obsahuje tržby za prodej palubek. V rámci meziročního kolísání je tento rok zvýším oproti roku 2006 o 10 %.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží z roku 2006	2 815 000,-- Kč
<u>zvýšení o 10%</u>	<u>* 1,1</u>
Tržby za prodej zboží roku 2007	3 097 000,-- Kč

A. Náklady vynaložené na prodané zboží

Tyto náklady jsem vypočetl pomocí obchodní marže, která se v minulých letech pravidelně snižovala. Proto nejdříve zjistím výši marže a odečtením od tržeb získám položku náklady.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží	3 097 000,-- Kč
- Obchodní marže	<u>960 000,-- Kč</u>
Náklady vynaložené na prodané zboží	2 137 000,-- Kč

+ Obchodní marže

Vzhledem k vývoji v předchozích letech snížím marži o 4%

Výpočet:

Marže v roce 2006	35%
Marže v roce 2007	31 %
Tržby za prodej zboží	3 097 000,-- Kč
	<u>* 0,31</u>
Marže v roce 2007	960 070,-- Kč

B. Výkony

Vzhledem k vstupu na rakouský trh v předchozím roce, je předpoklad dalšího zvýšení tržeb. Zvýšení budu plánovat ve výši 10%

Výpočet:

Výkony roku 2006	70 195 000,-- Kč
zvýšení o 10%	<u>* 1,1</u>
Výkony roku 2007	77 215 000,-- Kč

II. Výkonová spotřeba

Tato položka se skládá ze spotřeby materiálu, kterou snížím o 5%, což je odhadovaná úspora při pořízení soustruhu, který umožní vyrábět si vlastní součásti výrobků, bez nutnosti je kupovat. Další položka – energie, zůstane ve stejné výši, neboť jsem její spotřebu navýšil již v minulém roce. A služby zvýším o 10 000 000,-- Kč. To je odhadovaná cena opravy haly.

Výpočet:

Spotřeba materiálu	18 004 000 * 0,95	= 17 103 800,-- Kč
Spotřeba energie		1 500 000,-- Kč
Služby	14 569 000,-- Kč + 10 000 000,-- Kč	= 24 570 000,-- Kč
Výkonová spotřeba		43 173 800,-- Kč

+ Přidaná hodnota = (I. - A. + II. - B.)

C. Osobní náklady

Na výši této položky má vliv výše mezd, počet zaměstnanců, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem a stravenky hrazené zaměstnavatelem, jejichž výše se mění při změně počtu zaměstnanců. Meziroční růst mezd v jihočeském kraji činí průměrně 7%

Výpočet:

Mzdové náklady	14 848 000,-- Kč * 1,07	= 15 887 360,-- Kč
SZ + ZP hrazené zaměstnavatelem	= 15 887 360 * 0,35	= 5 560 576,-- Kč
<u>Stravenky hrazené zaměstnavatelem</u>		= 280 000,-- Kč
Osobní náklady v roce 2007		21 728 000,-- Kč

D. Daně a poplatky

Tato položka se skládá z účtu 531 jehož výše se nemění, 538 – vzhledem k předchozím obdobím růst o 15% a 532 zůstává také neměnný.

Výpočet:

Daň silniční	12 600,-- Kč
Daň z nemovitosti	59 000,-- Kč
<u>Ostatní daně a poplatky</u>	18 280,-- Kč * 1,15
Daně a poplatky	92 622,-- Kč

E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tyto odpisy vypočtu ze dvou položek. První položkou jsou odpisy dle odpisového plánu podniku, druhou položkou jsou odpisy dle mého vlastního odpisového plánu. Pro tento rok jsem naplánoval pořízení soustruhu v PC 1 800 000,-- Kč 2 odp. sk. a vrtacího automatu v PC 1 000 000,-- Kč 2 odp. sk.

Výpočet:

Odpisy soustruhu a vrtacího automatu, zrychlené odepisování.	560 000,-- Kč
Odpisy dle odpisového plánu	1 895 000,-- Kč
<u>Odpisy majetku pořízeného v minulém roce</u>	<u>1 413 000,-- Kč</u>
Odpisy celkem	3 868 000,-- Kč

III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu

V minulých letech byly výjimečné, protože podnik koupil z konkurzu materiál a nepotřebný prodal. Běžně materiál neprodává. V roce 2006 prodal zbytek materiálu v hodnotě 250 000,-- Kč a v roce 2007 už žádný další prodej neplánuji.

G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti

Pro rok 2007 rozhodnuto čerpat 9 800 000,-- Kč na opravu haly a skladu a zároveň začít tvořit další rezervu na opravu haly ve výši 4 900 000,-- Kč ročně po dobu dvou let.

IV. Ostatní provozní výnosy

Vysoká kolísavost této položky v předchozích obdobích znamená obtížné plánování, pro tento rok snížím o 40%.

Výpočet:

Ostatní provozní výnosy roku 2006	908 000,-- Kč
<u>snížení o 40%</u>	<u>* 0,6</u>
Ostatní provozní výnosy roku 2007	545 000,-- Kč

***Provozní výsledek hospodaření** = (Přidaná hodnota – C. - D. - E. + III. - F. - G. - H. + V. - I.)

H. Ostatní provozní náklady

Hlavní položku zde tvoří pojistné provozního majetku, a to zůstává přibližně stejné. Proto zůstává ve výši 460 000,-- Kč

J. Prodané cenné papíry a podíly

Podnik se jejich prodejem nezabývá a v minulém roce šlo pouze o výjimečnou událost, proto s nimi v dalších letech nebudu počítat.

X. Výnosové úroky

Pro tento rok zvýším tuto položku o 25%, vzhledem k velkému růstu v předchozích letech, který se odvíjel od vkladů na účtech.

Výpočet:

Výnosové úroky roku 2006	76 000,-- Kč
<u>Zvýšení o 25%</u>	<u>* 1,25</u>
Výnosové úroky roku 2007	97 000,-- Kč

N. Nákladové úroky

V roce 2007 je výše úvěru před splacením 5 840 000,-- Kč z této výše činí úrok 5,65%. Další úvěr ve výši 4 400 000,-- Kč ze kterého jsem pořizoval stroje v minulém roce začíná podnik splácet tento rok. Úroková sazba tohoto úvěru činí 4%. Úroky počítám záměrně z výše úvěrů před splacením, abych více zatížil náklady z důvodu ochrany před rizikem.

XI. Ostatní finanční výnosy

Tuto položku tvoří hlavně kurzové zisky, ty je obtížné plánovat, proto zachovám průměrnou výši 3 předchozích let.

O. Ostatní finanční náklady

Opět hlavně kurzové ztráty, obtížně odhadnutelné, proto zachovám výši z minulého roku.

***Finanční výsledek hospodaření** = (VI. - J. + VII. + VIII. - K. + IX. - L. - M. + X. - N. + XI. - O. + XII. - P)

Q. Daň z příjmů za běžnou činnost

Tato položka se vypočte pomocí sazby daně pro právnické osoby. Ta činí 24% z výsledku hospodaření

Výpočet:

Výsledek hospodaření před zdaněním	10 686 000,-- Kč
<u>sazba daně</u>	<u>24%</u>
Daň z příjmů za běžnou činnost	3 375 000,-- Kč

** Výsledek hospodaření za běžnou činnost

Tato položka je součtem položek provozní výsledek hospodaření a finanční výsledek hospodaření po odečtení daně z příjmů za běžnou činnost.

Výpočet:

Provozní výsledek hospodaření	14 297 000,-- Kč
+ Finanční výsledek hospodaření	-236 000,-- Kč
<u>- Daň z příjmů za běžnou činnost</u>	<u>3 375 000,-- Kč</u>
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	10 686 000,-- Kč

***Mimořádný výsledek hospodaření** = (XIII. - R. - S.)

***Výsledek hospodaření za účetní období

Výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření

***Výsledek hospodaření před zdaněním

Provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy
– mimořádné náklady

9.1.3 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2008

I. Tržby za prodej zboží

Tato položka obsahuje tržby za prodej palubek. Tento rok snížím o 30%.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží roku 2007	3 097 000,-- Kč
<u>snížení o 30%</u>	<u>* 0,7</u>
Tržby za prodej zboží roku 2008	2 168 000,-- Kč

A. Náklady vynaložené na prodané zboží

Tyto náklady jsem vypočetl pomocí obchodní marže, která se v minulých letech pravidelně snižovala. Proto nejdříve zjistím výši marže a odečtením od tržeb získám položku náklady.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží	2 168 000,-- Kč
<u>- Obchodní marže</u>	<u>562 000,-- Kč</u>
Náklady vynaložené na prodané zboží	1 606 000,-- Kč

+ Obchodní marže

Vzhledem k poklesu v minulých letech snížím i tento rok marži o 5,1%.

Výpočet:

Marže v roce 2007	31%
Marže v roce 2008	25,9 %
<u>Tržby za prodej zboží</u>	<u>0,259 * 2 168 000,-- Kč</u>
Marže v roce 2008	561 512,-- Kč

B. Výkony

Po růstu v minulých letech, nebudu v tomto roce plánovat růst.

II. Výkonová spotřeba

Tato položka se skládá ze spotřeby materiálu, kterou budu uvažovat ve stejné výši jako v minulém roce. Pro tento rok předpokládám zvýšení cen zejména základního materiálu o 10%, ale při zavedení dovozu tohoto materiálu – dřeva z Rumunska, se toto zvýšení vykompenzuje levnějším materiálem. Další položka – energie, zůstane ve stejné výši, neboť jsem její spotřebu navýšil již dříve. A služby snížím o 10 000 000,-- Kč, které navýšily tuto položku v minulém roce, při opravě haly. Tento rok je plánována oprava střechy za 600 000,-- Kč. Celkem položku služby zvýším o 5%, které vyjádří zvýšení jejich cen.

Výpočet:

Spotřeba materiálu	= 17 104 000,-- Kč
Spotřeba energie	1 500 000,-- Kč
Služby 24 570 000 - 10 000 000 + 600 000	= 15 170 000,-- Kč
<u>zvýšení služeb o 5%</u>	<u>15 170 000 * 1,05</u>
Výkonová spotřeba	34 532 500,-- Kč

+ Přidaná hodnota = (I. - A. + II. - B.)

C. Osobní náklady

Na výši této položky má vliv výše mezd, počet zaměstnanců, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem a stravenky hrazené zaměstnavatelem,

jejichž výše se mění při změně počtu zaměstnanců. Meziroční růst mezd v jihočeském kraji činí průměrně 7%. Tento rok plánuji zvýšení o 5 zaměstnanců, kteří budou obsluhovat nový soustruh.

Výpočet:

Mzdové náklady	$15\,888\,000,-- \text{ Kč} / 70 * 75 * 1,07$	= 18 215 000,-- Kč
SZ + ZP hrazené zaměstnavatelem	$= 18\,215\,000 * 0,35$	= 6 375 000,-- Kč
<u>Stravenky hrazené zaměstnavatelem</u>	$= 75 * 3984$	= 298 000,-- Kč
Osobní náklady v roce 2008		24 888 000,-- Kč

D. Daně a poplatky

Tato položka se skládá z účtu 531 jehož výše se nemění, 538 – vzhledem k předchozím obdobím růst o 5% a 532 zůstává také neměnný.

Výpočet:

Daň silniční	12 600,-- Kč
Daň z nemovitosti	59 000,-- Kč
<u>Ostatní daně a poplatky</u>	$21\,000,-- \text{ Kč} * 1,05$
Daně a poplatky	93 650,-- Kč

E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tyto odpisy vypočtu ze dvou položek. První položkou jsou odpisy dle odpisového plánu podniku, druhou položkou jsou odpisy dle mého vlastního odpisového plánu. Pro tento rok jsem naplánoval pořízení CNC stroje v PC 7 000 000,-- Kč 2 odp. sk.

Výpočet:

Odpisy CNC stroje, zrychlené odepisování.	2 100 000,-- Kč
Odpisy dle odpisového plánu	2 259 000,-- Kč
<u>Odpisy majetku dle mého vlastního odp. plánu</u>	<u>1 995 000,-- Kč</u>
Odpisy celkem	6 354 000,-- Kč

G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti

Pro rok 2008 rozhodnuto čerpat 600 000,-- Kč na opravu střechy a zároveň pokračovat v tvorbě rezervy na opravu haly ve výši 4 900 000,-- Kč.

IV. Ostatní provozní výnosy

Vysoká kolísavost této položky v předchozích obdobích znamená obtížné plánování, pro tento rok ponechám ve stejné výši předchozího roku.

***Provozní výsledek hospodaření** = (Přidaná hodnota – C. - D. - E. + III. - F. - G. - H. + V. - I.)

H. Ostatní provozní náklady

Hlavní položku zde tvoří pojistné provozního majetku, a to zůstává přibližně stejné. Proto zůstává ve výši 460 000,-- Kč

X. Výnosové úroky

Pro tento rok budu uvažovat růst, ale už pouze 10%, vzhledem k velkému růstu v předchozích letech, který se odvíjel od vkladů na účtech.

Výpočet:

Výnosové úroky roku 2007	97 000,-- Kč
<u>Zvýšení o 10%</u>	<u>* 1,10</u>
Výnosové úroky roku 2008	107 000,-- Kč

N. Nákladové úroky

V roce 2008 je výše úvěru před splacením 4 510 000,-- Kč z této výše činí úrok 5,65%. Další úvěr ve výši 3 200 000,-- Kč ze kterého jsem pořizoval stroje v minulém roce začíná podnik splácet tento rok. Úroková sazba tohoto úvěru činí 4%. Úroky počítám záměrně z výše úvěrů před splacením, abych více zatížil náklady z důvodu ochrany před rizikem.

XI. Ostatní finanční výnosy

Tuto položku tvoří hlavně kurzové zisky, ty je obtížné plánovat, proto zachovám průměrnou výši 3 předchozích let.

O. Ostatní finanční náklady

Opět hlavně kurzové ztráty, obtížně odhadnutelné, proto zachovám výši z minulého roku.

***Finanční výsledek hospodaření = (VI. - J. + VII. + VIII. - K. + IX. - L. - M. + X. - N. + XI. - O. + XII. - P)**

Q. Daň z příjmů za běžnou činnost

Tato položka se vypočte pomocí sazby daně pro právnické osoby. Ta činí 24% z výsledku hospodaření

Výpočet:

Výsledek hospodaření před zdaněním	7 590 000,-- Kč
<u>sazba daně</u>	<u>24%</u>
Daň z příjmů za běžnou činnost	1 821 600,-- Kč

**** Výsledek hospodaření za běžnou činnost**

Tato položka je součtem položek provozní výsledek hospodaření a finanční výsledek hospodaření po odečtení daně z příjmů za běžnou činnost.

Výpočet:

Provozní výsledek hospodaření	7 693 000,-- Kč
+ Finanční výsledek hospodaření	-103 000,-- Kč
<u>- Daň z příjmů za běžnou činnost</u>	<u>1 822 000,-- Kč</u>
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	5 768 000,-- Kč

***Mimořádný výsledek hospodaření = (XIII. – R. – S.)**

*****Výsledek hospodaření za účetní období**

Výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření

*****Výsledek hospodaření před zdaněním**

Provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy
– mimořádné náklady

9.1.4 Postup plánování položek výkazu zisku a ztráty v roce 2009

I. Tržby za prodej zboží

Tato položka obsahuje tržby za prodej palubek. Vzhledem k vysoké kolísavosti, snížím tento rok tržby o 40%.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží v roce 2008	2 168 000,-- Kč
<u>snížení o 40%</u>	<u>*0,6</u>
Tržby za prodej zboží v roce 2009	1 301 000,-- Kč

A. Náklady vynaložené na prodané zboží

Tyto náklady jsem vypočetl pomocí obchodní marže, která se v minulých letech pravidelně snižovala. Proto nejdříve zjistím výši marže a odečtením od tržeb získám položku náklady.

Výpočet:

Tržby za prodej zboží	1 301 000,-- Kč
<u>- Obchodní marže</u>	<u>300 000,-- Kč</u>
Náklady vynaložené na prodané zboží	1 001 000,-- Kč

.

+ Obchodní marže

Budu uvažovat s dalším snížením o 3%.

Výpočet:

Marže v roce 2008	25,9%
Marže v roce 2009	23%
Tržby za prodej zboží	1 301 000,-- Kč
	<u>* 0,23</u>
Marže v roce 2009	300 000,-- Kč

B. Výkony

V tomto roce opět zvýším tržby o 5%.

II. Výkonová spotřeba

Tato položka se skládá ze spotřeby materiálu, kterou zvýším o 3%, neboť loni jsem jí ponechal ve stejné výši. Další položku – energie zvýším o 10%, neboť ceny energie se po určitých obdobích zvyšují. Služby zvýším o 7%, které vyjádří zvýšení jejich cen. Pro výpočet budu vycházet z výše služeb v roce 2007, které nezahrnují zvýšení o 600 000,-- Kč a dále o 5%, které nastalo v roce 2008. Tento rok je plánována oprava haly a skladu za 10 000 000,-- Kč.

Výpočet:

Spotřeba materiálu	17 104 000,-- Kč * 1,03	= 17 617 000,-- Kč
Spotřeba energie	1 500 000,-- Kč * 1,1	= 1 650 000,-- Kč
<u>Služby</u>	<u>(15 929 000 – 600 000) * 1,07 + 10 000 000</u>	<u>= 26 402 030,-- Kč</u>
Výkonová spotřeba		45 669 030,-- Kč

+ Přidaná hodnota = (I. - A. + II. - B.)

C. Osobní náklady

Na výši této položky má vliv výše mezd, počet zaměstnanců, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem a stravenky hrazené zaměstnavatelem, jejichž výše se mění při změně počtu zaměstnanců. Meziroční růst mezd v jihočeském kraji činí průměrně 7%. Tento rok plánuji zvýšení o 6 zaměstnanců.

Výpočet:

Mzdové náklady	18 215 000,-- Kč/75 * 81 * 1,07	= 21 049 254,-- Kč
SZ + ZP hrazené zaměstnavatelem	= 21 049 254 * 0,35	= 7 367 238,-- Kč
<u>Stravenky hrazené zaměstnavatelem</u>	<u>= 81 * 3984</u>	<u>= 322 704,-- Kč</u>
Osobní náklady v roce 2009		28 739 197,-- Kč

D. Daně a poplatky

Tato položka se skládá z účtu 531 jehož výše se nemění, 538 – vzhledem k předchozím obdobím růst o 5% a 532 zůstává také neměnný.

Výpočet:

Daň silniční	12 600,-- Kč
Daň z nemovitosti	59 000,-- Kč
<u>Ostatní daně a poplatky</u>	<u>22 000,-- Kč * 1,1</u>
Daně a poplatky	95 800,-- Kč

E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tyto odpisy vypočtu ze dvou položek. První položkou jsou odpisy dle odpisového plánu podniku, druhou položkou jsou odpisy dle mého vlastního odpisového plánu.

Výpočet:

Odpisy dle odpisového plánu	2 051 000,-- Kč
<u>Odpisy majetku dle mého vlastního odp. plánu</u>	<u>3 417 000,-- Kč</u>
Odpisy celkem	5 468 000,-- Kč

G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti

Pro rok 2008 rozhodnuto čerpat 9 8000 000,-- Kč na opravu haly a skladu.

IV. Ostatní provozní výnosy

Vysoká kolísavost této položky v předchozích obdobích znamená obtížné plánování, pro tento rok ponechám ve stejné výši předchozího roku.

***Provozní výsledek hospodaření** = (Přidaná hodnota – C. - D. - E. + III. - F. - G. - H. + V. - I.)

H. Ostatní provozní náklady

Hlavní položku zde tvoří pojistné provozního majetku, a to zůstává přibližně stejné. Proto zůstává ve výši 460 000,-- Kč

X. Výnosové úroky

Pro tento rok budu uvažovat růst, ale už pouze 5%, vzhledem k velkému růstu v předchozích letech, který se odvíjel od vkladů na účtech.

Výpočet:

Výnosové úroky roku 2008	107 000,-- Kč
<u>Zvýšení o 10%</u>	<u>* 1,05</u>
Výnosové úroky roku 2009	113 000,-- Kč

N. Nákladové úroky

V roce 2009 je výše úvěru před splacením 3 180 000,-- Kč z této výše činí úrok 5,65%. Další úvěr ve výši 2 000 000,-- Kč je zatížen úrokem 4%. Úroky počítám záměrně z výše úvěrů před splacením, abych více zatížil náklady z důvodu ochrany před rizikem.

XI. Ostatní finanční výnosy

Tuto položku tvoří hlavně kurzové zisky, ty je obtížné plánovat, proto zachovám průměrnou výši 3 předchozích let.

O. Ostatní finanční náklady

Opět hlavně kurzové ztráty, obtížně odhadnutelné, proto zachovám výši z minulého roku.

***Finanční výsledek hospodaření = (VI. - J. + VII. + VIII. - K. + IX. - L. - M. + X. - N. + XI. - O. + XII. - P)**

Q. Daň z příjmů za běžnou činnost

Tato položka se vypočte pomocí sazby daně pro právnické osoby. Ta činí 24% z výsledku hospodaření

Výpočet:

Výsledek hospodaření před zdaněním	11 314 000,-- Kč
<u>sazba daně</u>	<u>24%</u>
Daň z příjmů za běžnou činnost	2 715 360,-- Kč

** Výsledek hospodaření za běžnou činnost

Tato položka je součtem položek provozní výsledek hospodaření a finanční výsledek hospodaření po odečtení daně z příjmů za běžnou činnost.

Výpočet:

Provozní výsledek hospodaření	11 288 000,-- Kč
+ Finanční výsledek hospodaření	26 000,-- Kč
<u>- Daň z příjmů za běžnou činnost</u>	<u>2 715 360,-- Kč</u>
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	8 598 640,-- Kč

*Mimořádný výsledek hospodaření = (XIII. – R. – S.)

***Výsledek hospodaření za účetní období

Výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření

***Výsledek hospodaření před zdaněním

Provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy
– mimořádné náklady

B. Výkony

V tomto roce opět zvýším tržby o 3%.

II. Výkonová spotřeba

Tato položka se skládá ze spotřeby materiálu, kterou zvýším o 3%., Další položka – energie zůstane stejná. Služby zvýším o 10%, které vyjádří zvýšení jejich cen. Od služeb z minulého roku musím odečíst 10 000 000,-- Kč, které jsem vynaložil na opravu haly. Letos žádnou opravu neplánuji.

Výpočet:

Spotřeba materiálu	17 617 000,-- Kč * 1,03	= 18 145 510,-- Kč
Spotřeba energie		1 650 000,-- Kč
Služby	<u>(26 402 000,-- Kč – 10 000 000,-- Kč) * 1,1</u>	<u>= 18 042 200,-- Kč</u>
Výkonová spotřeba		= 37 837 710,-- Kč

+ Přidaná hodnota = (I. - A. + II. - B.)

C. Osobní náklady

Na výši této položky má vliv výše mezd, počet zaměstnanců, sociální zabezpečení a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem a stravenky hrazené zaměstnavatelem, jejichž výše se mění při změně počtu zaměstnanců. Meziroční růst mezd v jihočeském kraji činí průměrně 7%, avšak pro tento rok budu uvažovat růst 10%

Výpočet:

Mzdové náklady	21 049 000 * 1,1	= 23 153 900,-- Kč
SZ + ZP hrazené zaměstnavatelem	= 23 153 900 * 0,35	= 8 103 865,-- Kč
Stravenky hrazené zaměstnavatelem	= 81 * 3984	= 322 704,-- Kč
Osobní náklady v roce 2010		31 580 469,-- Kč

D. Daně a poplatky

Tato položka se skládá z účtu 531 jehož výše se nemění, 538 – vzhledem k předchozím obdobím růst o 5% a 532 zůstává také neměnný.

Výpočet:

Daň silniční	12 600,-- Kč
Daň z nemovitosti	59 000,-- Kč
<u>Ostatní daně a poplatky</u>	<u>24 000,-- Kč * 1,1</u>
Daně a poplatky	98 000,-- Kč

E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tyto odpisy vypočtu ze dvou položek. První položkou jsou odpisy dle odpisového plánu podniku, druhou položkou jsou odpisy dle mého vlastního odpisového plánu.

Výpočet:

Odpisy dle odpisového plánu	1 912 000,-- Kč
<u>Odpisy majetku dle mého vlastního odp. plánu</u>	<u>2 600 000,-- Kč</u>
Odpisy celkem	4 512 000,-- Kč

IV. Ostatní provozní výnosy

Vysoká kolísavost této položky v předchozích obdobích znamená obtížné plánování, pro tento rok ponechám ve stejné výši předchozího roku.

***Provozní výsledek hospodaření** = (Přidaná hodnota – C. - D. - E. + III. - F. - G. - H. + V. - I.)

H. Ostatní provozní náklady

Hlavní položku zde tvoří pojistné provozního majetku, a to zůstává přibližně stejné. Proto zůstává ve výši 460 000,-- Kč

X. Výnosové úroky

Pro tento rok už nebudu uvažovat s žádným růstem a ponechám ve výši minulého roku.

N. Nákladové úroky

V roce 2010 je výše úvěru před splacením 1 850 000,-- Kč z této výše činí úrok 5,65%. Další úvěr ve výši 800 000,-- Kč je zatížen úrokem 4%. Úroky počítám záměrně z výše úvěrů před splacením, abych více zatížil náklady z důvodu ochrany před rizikem.

XI. Ostatní finanční výnosy

Tuto položku tvoří hlavně kurzové zisky, ty je obtížné plánovat, proto zachovám průměrnou výši 3 předchozích let.

O. Ostatní finanční náklady

Opět hlavně kurzové ztráty, obtížně odhadnutelné, proto zachovám výši z minulého roku.

***Finanční výsledek hospodaření = (VI. - J. + VII. + VIII. - K. + IX. - L. - M. + X. - N. + XI. - O. + XII. - P)**

Q. Daň z příjmů za běžnou činnost

Tato položka se vypočte pomocí sazby daně pro právnické osoby. Ta činí 24% z výsledku hospodaření

Výpočet:

Výsledek hospodaření před zdaněním	9 895 000,-- Kč
<u>sazba daně</u>	<u>24%</u>
Daň z příjmů za běžnou činnost	2 374 800,-- Kč

**** Výsledek hospodaření za běžnou činnost**

Tato položka je součtem položek provozní výsledek hospodaření a finanční výsledek hospodaření po odečtení daně z příjmů za běžnou činnost.

Výpočet:

Provozní výsledek hospodaření	9 746 000,-- Kč
+ Finanční výsledek hospodaření	149 000,-- Kč
- Daň z příjmů za běžnou činnost	2 374 800,-- Kč
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	7 520 200,-- Kč

***Mimořádný výsledek hospodaření = (XIII. – R. – S.)**

*****Výsledek hospodaření za účetní období**

Výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření

*****Výsledek hospodaření před zdaněním**

Provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy
– mimořádné náklady

Tabulka č. 8: Rozvaha, ve zjednodušeném rozsahu, netto (v tis. Kč)

Plánované účetní období

Označení	Text	Číslo řádku	2006	2007	2008	2009	2010
	Aktiva celkem (A. + B. + C. + D.)	001	49 373	50629	58167	52876	58440
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)	003	24 145	19 077	19 723	14 255	9 743
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	478	243	8	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005	19 667	18 834	19 715	14 255	9 743
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	006	0	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva (C.I.+ C.II....C.IV.)	007	28 805	31 108	38 000	38 177	48 253
C.I.	Zásoby	008	7 524	7 148	7 863	7 863	7 863
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	009	1 166	1 166	3 366	3 366	3 366
C.III.	Krátkodobé pohledávky	010	1 499	1 424	1 424	1 496	1 452
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	011	18 616	21 370	25 347	25 452	32 572
D.I.	Časové rozlišení	012	423	444	444	444	444
	Pasiva celkem (A.+B.+C.)	013	49 373	50 629	58 167	52 876	58 440
A.	Vlastní kapitál (Σ A.I. až A.V.)	014	13 690	24 376	30 144	38 742	46 262
A.I.	Základní kapitál	015	200	200	200	200	200
A.II	Kapitálové fondy	016	0	0	0	0	0
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017	20	20	20	20	20
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018	5 913	13 470	24 156	29 924	38 522
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	019	7 557	10 686	5 768	8 598	7 520
B.	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV)	020	35 665	26 235	28 005	14 116	12 160
B.I.	Rezervy	021	10 400	5 500	9 800	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky	022	0	0	0	0	0
B.III.	Krátkodobé závazky	023	15 025	13 025	13 025	11 466	12 040
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024	10 240	7 710	5 180	2 650	120
C.I.	Časové rozlišení	025	18	18	18	18	18

9.2.1 Plánování položek rozvahy v roce 2006

A. Pohledávky za upsaný základní kapitál

Tyto pohledávky v tomto roce splatím. Navyšovat základní kapitál novými vklady neuvažuji, proto je budu v dalších obdobích evidovat v nulové výši.

B. Dlouhodobý majetek = \sum B.I. až B.III.

B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek

Je tvořen softwarem, který si podnik nechal zhotovit v předchozích letech. Jeho odpisy jsou zahrnuty v odpisovém plánu podniku.

B.II. Dlouhodobý hmotný majetek

Tento majetek se skládá z pozemků, které tvoří 2% z celkové hodnoty, dále ze staveb, ty tvoří 71% a samostatných movitých věcí a souborů movitých věcí 27%. V průběhu let se bude struktura jednotlivého majetku měnit dle pořizování nového majetku. V dalších letech budou odpisy vycházet z tohoto odpisového plánu. Průměrné stáří strojů, včetně nově pořízených je 4,5 roku.

Tabulka č. 9: Přehled pořizovaného majetku v roce 2006 – 2010

Dlouhodobý majetek	Pořizovací cena	Odp. sk	Způsob odpisování	Rok pořízení
Stroj na nekonečný vlis	2 900 000	2	Zrychleně	2006
Optimalizační pila	1 500 000	2	Zrychleně	2006
Sklad	2 611 800	5	Zrychleně	2006
Kotelna	242 907	4	Rovnoměrně	2006
Vrtací automat	900 000	2	Zrychleně	2007
Obráběcí centrum	1 900 000	2	Zrychleně	2007
CNC stroj	7 000 000	2	Zrychleně	2008

Tabulka č. 10: Odpisový plán pro roky 2006 – 2010

Odpis	Rok				
	2006	2007	2008	2009	2010
Odpisový plán podniku	1 442 000	1 895 000	2 259 000	2 051 000	1 912 000
Stroj na nekonečný vlis	870 000	812 000	609 000	406 000	203 000
Optimalizační pila	450 000	420 000	315 000	210 000	105 000
Sklad	87 060	168 316	162 512	156 708	150 904
Kotelna	5 223	12 510	12 510	12 510	12 510
Obráběcí centrum		380 000	608 000	456 000	304 000
Vrtací automat		180 000	288 000	216 000	144 000
CNC stroj			2 100 000	1 960 000	1 680 000
Celkem	2 854 283	3 867 826	6 354 022	5 468 218	4 511 414

C. Oběžné aktiva = Σ C.I. až C.IV.

C.I. Zásoby

Tuto položku tvoří zejména materiál, který tvoří 83% zásob. Druhou nejvýznamnější položkou je zboží, které tvoří 13%, třetí skupinou jsou výrobky, ty zauímají 4% z celku. Celkově tuto položku pro tento rok zvýším o 0,5%, protože po loňském zvýšení výroby a tedy i zásob bude růst mírný.

C.II. Dlouhodobé pohledávky

Z hlavní knihy jsem zjistil, že v roce 2006 se budou v nákladech rozpouštět první splátky leasingů (které podnik dříve chybně účtoval na účet 314) v hodnotě 700 000,-- Kč.

C.III. Krátkodobé pohledávky

Tyto pohledávky se daří snižovat a cílem je v tomto trendu pokračovat. Pro rok 2006 snížím pohledávky roku 2005 o 5%.

C.IV. Krátkodobý finanční majetek

Tuto položku zjistím z výkazu peněžních toků. Jde o položku Stav peněžních prostředků na konci období.

D.I. Časové rozlišení

Je tvořeno nájemným za budovy zaplaceným dopředu a prvními splátkami leasingu za nové stroje. Vzhledem k vývoji v předchozích letech zvýším tuto položku o 15%.

A. Vlastní kapitál = \sum A.I. až A.V.

A.I. Základní kapitál

Jeho minimální výše je stanovena zákonem a většinou zůstává stejná.

A.III. Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Také minimální výše rezervního fondu je stanovena zákonem a obvykle se nemění.

A.IV. Výsledek hospodaření minulých let.

Tato položka je součtem položek „A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období“ a „A.IV. Výsledek hospodaření minulých let“ Obě položky se sčítají ze sloupce předchozího roku

A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období

Doplní se z výkazu zisku a ztráty z řádku „*** Výsledek hospodaření za účetní období“

B. Cizí zdroje = \sum B.I. až B.IV.

B.I. Rezervy

Pro rok 2006 je plánována oprava střechy a s tím související čerpání rezervy na její opravu ve výši 1 000 000,-- Kč Dále má podnik naplánováno tvořit další rezervu na opravu jiné střechy ve výši 300 000,-- Kč ročně a rezervu na opravu haly ve výši 4 900 000,-- Kč ročně.

Výpočet:

Zůstatek rezerv v roce 2005	6 200 000,-- Kč
+ tvorba nových rezerv	5 200 000,-- Kč
- čerpání rezervy	1 000 000,-- Kč
Rezervy v roce 2006	10 400 000,-- Kč

B.III. Krátkodobé závazky

Jsou tvořeny z několika položek, které se vyvíjejí samostatně. Jde především o Závazky ke společníkům – 48%, závazky z obchodních vztahů – 33%, závazky vůči státu – 9%, závazky ze sociálního zabezpečení - 3% a jiné závazky – 7%. Většina závazků se rapidně zvýšila, a proto je zvýším i pro rok 2006, pouze závazky ke společníkům se ročně snižují o 1 000 000,-- Kč, toto je patrné z hlavní knihy. Podle vývoje zejména v posledním roce zvýším tuto položku souhrnně o 2%.

B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci

Podnik eviduje v roce 2005 úvěr ve výši 7 170 000,-- Kč, splátky činí 1 330 000,-- Kč ročně. V roce 2006 tedy bude výše úvěru 5 840 000,-- Kč + 4 400 000,-- Kč ze kterých pořizuje dva nové stroje.

C.I. Časové rozlišení

Tato položka zůstává ve stejné výši. Jde o cestovní náhrady za prosinec

9.2.2 Plánování položek rozvahy v roce 2007

A. Pohledávky za upsaný základní kapitál

Tyto pohledávky jsou od minulého roku splacené a v dalších obdobích s nimi nebudu počítat.

B. Dlouhodobý majetek = \sum B.I. až B.III.

B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek

Je tvořen softwarem, který si podnik nechal zhotovit v předchozích letech. Jeho odpisy jsou zahrnuty v odpisovém plánu podniku.

B.II. Dlouhodobý hmotný majetek

Tato položka je plánována podle odpisového plánu, který je přiložen v popisu plánování rozvahy v roce 2006 taktéž u položky B.II. Dlouhodobý hmotný majetek.

C. Oběžné aktiva = \sum C.I. až C.IV.

C.I. Zásoby

Tuto položku tvoří zejména materiál, jehož stav pro tento rok snížím o 5%, protože po loňském zvýšení výroby a tedy i materiálu už není další zvýšení plánováno. Naopak je snaha zásoby zmenšovat, neboť vážou volné peněžní prostředky.

C.II. Dlouhodobé pohledávky

V roce 2007 zachovám výši pohledávek z předchozího roku, neboť tato položka se výrazněji nemění.

C.III. Krátkodobé pohledávky

Tyto pohledávky se daří snižovat a cílem je v tomto trendu pokračovat. Pro rok 2007 snížím pohledávky roku 2006 o 5%.

C.IV. Krátkodobý finanční majetek

Tuto položku zjistím z výkazu peněžních toků. Jde o položku Stav peněžních prostředků na konci období.

D.I. Časové rozlišení

Je tvořeno nájemným za budovy zaplaceným dopředu a prvními splátkami leasingu za nové stroje. Vzhledem k vývoji v předchozích letech zvýším tuto položku o 10%.

A. Vlastní kapitál = \sum A.I. až A.V.

A.I. Základní kapitál

Jeho minimální výše je stanovena zákonem a většinou zůstává stejná.

A.III. Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Také minimální výše rezervního fondu je stanovena zákonem a obvykle se nemění.

A.IV. Výsledek hospodaření minulých let.

Tato položka je součtem položek „A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období“ a „A.IV. Výsledek hospodaření minulých let“ Obě položky se sčítají ze sloupce předchozího roku.

A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období

Doplní se z výkazu zisku a ztráty z řádku „*** Výsledek hospodaření za účetní období“

B. Cizí zdroje = \sum B.I. až B.IV.

B.I. Rezervy

Pro rok 2007 je plánována oprava haly a skladu a s tím související čerpání rezervy na jejich opravu ve výši 9 800 000,-- Kč Dále podnik tvoří rezervu na opravu druhé haly ve výši 4 900 000,-- Kč ročně.

Výpočet:

Zůstatek rezerv v roce 2006	10 400 000,-- Kč
+ tvorba nové rezervy	4 900 000,-- Kč
- čerpání rezervy	9 800 000,-- Kč
Rezervy v roce 2007	5 500 000,-- Kč

B.III. Krátkodobé závazky

Tuto položku snížím o 2 000 000,-- Kč. Tato částka představuje snížení závazku vůči společníkům, v rámci každoročního snižování těchto závazků. Ostatní závazky zachovám ve stejné výši.

B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci

Zůstatek úvěru v roce 2006 činil 10 240 000,-- Kč, roční splátky činí 2 530 000,-- Kč. Zůstatek v roce 2007 je tedy 7 710 000,-- Kč

C.I. Časové rozlišení

Tato položka zůstává ve stejné výši. Jde především o cestovní náhrady za prosinec

9.2.3 Plánování položek rozvahy v roce 2008

B. Dlouhodobý majetek = \sum B.I. až B.III.

B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek

Je tvořen softwarem, který si podnik nechal zhotovit v předchozích letech. Jeho odpisy jsou zahrnuty v odpisovém plánu podniku.

B.II. Dlouhodobý hmotný majetek

Tato položka je plánována podle odpisového plánu, který je přiložen v popisu plánování rozvahy v roce 2006 taktéž u položky B.II. Dlouhodobý hmotný majetek.

C. Oběžné aktiva = Σ C.I. až C.IV.

C.I. Zásoby

Tuto položku tvoří zejména materiál, jehož stav pro tento rok zvýším o 10%. Toto zvýšení je předpokládáné zvýšení potřeby materiálu pro nový CNC stroj.

C.II. Dlouhodobé pohledávky

V roce 2008 budou dle knihy vydaných faktur splatné pohledávky za 800 000. Jedná se o zakázku pro firmu na německém trhu, které byly poskytnuty takovéto podmínky. Zároveň plánuji poskytnout zálohu na řezivo do Rumunska ve výši 3 000 000,-- Kč

C.III. Krátkodobé pohledávky

Tyto pohledávky zachovám ve stejné výši.

C.IV. Krátkodobý finanční majetek

Tuto položku zjistím z výkazu peněžních toků. Jde o položku Stav peněžních prostředků na konci období.

D.I. Časové rozlišení

Je tvořeno nájemným za budovy zaplaceným dopředu a prvními splátkami leasingu za nové stroje. Vzhledem k vývoji v předchozích letech zachovám tuto položku ve stejné výši.

A. Vlastní kapitál = Σ A.I. až A.V.

A.I. Základní kapitál

Jeho minimální výše je stanovena zákonem a většinou zůstává stejná.

A.III. Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Také minimální výše rezervního fondu je stanovena zákonem a obvykle se nemění.

A.IV. Výsledek hospodaření minulých let.

Tato položka je součtem položek „A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období“ a „A.IV. Výsledek hospodaření minulých let“ Obě položky se sčítají ze sloupce předchozího roku.

A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období

Doplní se z výkazu zisku a ztráty z řádku „*** Výsledek hospodaření za účetní období“

B. Cizí zdroje = Σ B.I. až B.IV.

B.I. Rezervy

Pro rok 2008 je plánována oprava střechy a s tím související čerpání rezervy na její opravu ve výši 600 000,-- Kč Dále podnik tvoří druhým rokem rezervu na opravu druhé haly ve výši 4 900 000,-- Kč ročně.

Výpočet:

Zůstatek rezerv v roce 2007	5 500 000,-- Kč
+ tvorba nové rezervy	4 900 000,-- Kč
- čerpání rezervy	600 000,-- Kč
<hr/>	
Rezervy v roce 2008	9 800 000,-- Kč

B.III. Krátkodobé závazky

Pro tento rok ponechám výši závazků v nezměněné výši.

B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci

Zůstatek úvěru v roce 2007 činil 7 710 000,-- Kč, roční splátky činí 2 530 000,-- Kč.
Zůstatek v roce 2008 je tedy 5 180 000,-- Kč

C.I. Časové rozlišení

Tato položka zůstává ve stejné výši. Jde především o cestovní náhrady za prosinec

9.2.4 Plánování položek rozvahy v roce 2009

B. Dlouhodobý majetek = \sum B.I. až B.III.

B.I. Dlouhodobý nehmotný majetek

Je tvořen softwarem, který si podnik nechal zhotovit v předchozích letech. V tomto roce se dostane na nulovou hodnotu. Jeho odpisy jsou zahrnuty v odpisovém plánu podniku.

B.II. Dlouhodobý hmotný majetek

Tato položka je plánována podle odpisového plánu, který je příložen v popisu plánování rozvahy v roce 2006 taktéž u položky B.II. Dlouhodobý hmotný majetek.

C. Oběžné aktiva = \sum C.I. až C.IV.

C.I. Zásoby

Tuto položku tvoří zejména materiál, který po zvýšení v minulém roce už navyšovat nebudu.

C.II. Dlouhodobé pohledávky

V tomto roce zachovám ve výši roku 2008

C.III. Krátkodobé pohledávky

Vzhledem k růstu tržeb navýším tyto pohledávky o 5%

C.IV. Krátkodobý finanční majetek

Tuto položku zjistím z výkazu peněžních toků. Jde o položku Stav peněžních prostředků na konci období.

D.I. Časové rozlišení

Je tvořeno nájemným za budovy zaplaceným dopředu a prvními splátkami leasingu za nové stroje. Vzhledem k vývoji v předchozích letech zachovám tuto položku ve stejné výši.

A. Vlastní kapitál = Σ A.I. až A.V.

A.I. Základní kapitál

Jeho minimální výše je stanovena zákonem a většinou zůstává stejná.

A.III. Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Také minimální výše rezervního fondu je stanovena zákonem a obvykle se nemění.

A.IV. Výsledek hospodaření minulých let.

Tato položka je součtem položek „A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období“ a „A.IV. Výsledek hospodaření minulých let“ Obě položky se sčítají ze sloupce předchozího roku.

A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období

Doplní se z výkazu zisku a ztráty z řádku „*** Výsledek hospodaření za účetní období“

B. Cizí zdroje = Σ B.I. až B.IV.

B.I. Rezervy

Pro rok 2009 je plánována oprava haly a skladu a s tím související čerpání rezervy na jejich opravu ve výši 9 800 000,-- Kč Žádné další rezervy již neplánuji.

Výpočet:

Zůstatek rezerv v roce 2008	9 800 000,-- Kč
- čerpání rezervy	9 800 000,-- Kč
<hr/>	
Rezervy v roce 2009	0,-- Kč

B.III. Krátkodobé závazky

Tento rok opět snížím o 2 000 000,-- Kč. Jedná se o snížení závazku vůči společníkům. Sníženou položku zvýším o 4% z důvodu zvyšování spotřeby a cen materiálů, služeb a mezd, a tím tedy i zvyšování závazků vůči státu.

Výpočet:

Závazky v roce 2008	13 025 000,-- Kč
splacení části závazku	-2 000 000,-- Kč
<u>zvýšení o 4%</u>	<u>*1,04</u>
Krátkodobé závazky	11 466 000,-- Kč

B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci

Zůstatek úvěru v roce 2008 činil 5 180 000,-- Kč, roční splátky činí 2 530 000,-- Kč.
Zůstatek v roce 2009 je tedy 2 650 000,-- Kč

C.I. Časové rozlišení

Tato položka zůstává ve stejné výši. Jde především o cestovní náhrady za prosinec

9.2.5 Plánování položek rozvahy v roce 2010

B. Dlouhodobý majetek = Σ B.I. až B.III.

B.II. Dlouhodobý hmotný majetek

Tato položka je plánována podle odpisového plánu, který je přiložen v popisu plánování rozvahy v roce 2006 taktéž u položky B.II. Dlouhodobý hmotný majetek.

C. Oběžné aktiva = Σ C.I. až C.IV.

C.I. Zásoby

Tuto položku tvoří zejména materiál, který po zvýšení v minulém roce už navyšovat nebudu.

C.II. Dlouhodobé pohledávky

V tomto roce zachovám ve výši roku 2009

C.III. Krátkodobé pohledávky

Tento rok snížím pohledávky o 3%. Toto snížení vyjadřuje snahu realizovat více tržeb v hotovosti.

C.IV. Krátkodobý finanční majetek

Tuto položku zjistím z výkazu peněžních toků. Jde o položku Stav peněžních prostředků na konci období.

D.I. Časové rozlišení

Je tvořeno nájemným za budovy zaplaceným dopředu a prvními splátkami leasingu za nové stroje. Vzhledem k vývoji v předchozích letech zachovám tuto položku ve stejné výši.

A. Vlastní kapitál = \sum A.I. až A.V.

A.I. Základní kapitál

Jeho minimální výše je stanovena zákonem a většinou zůstává stejná.

A.III. Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Také minimální výše rezervního fondu je stanovena zákonem a obvykle se nemění.

A.IV. Výsledek hospodaření minulých let.

Tato položka je součtem položek „A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období“ a „A.IV. Výsledek hospodaření minulých let“ Obě položky se sčítají ze sloupce předchozího roku.

A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období

Doplní se z výkazu zisku a ztráty z řádku „*** Výsledek hospodaření za účetní období“

B. Cizí zdroje = \sum B.I. až B.IV.

B.I. Rezervy

Pro rok 2010 již žádné rezervy netvořím.

B.III. Krátkodobé závazky

Tuto položku zvýším o 5% z důvodu zvyšování spotřeby a cen materiálů, služeb a mezd, a tím tedy i zvyšování závazků vůči státu.

Výpočet:

Závazky v roce 2009	11 466 000,-- Kč
<u>zvýšení o 5%</u>	<u>*1,05</u>
Krátkodobé závazky	12 040 000,-- Kč

B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci

Zůstatek úvěru v roce 2009 činil 2 650 000,-- Kč, roční splátky činí 2 530 000,-- Kč.
Zůstatek v roce 2010 je tedy 120 000,-- Kč

C.I. Časové rozlišení

Tato položka zůstává ve stejné výši. Jde především o cestovní náhrady za prosinec

Tabulka č. 11: Přehled o peněžních tocích v roce 2006 - 2010 (v tis. Kč)

Plán v účetním období

Položka	Text	2006	2007	2008	2009	2010
P	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na začátku účetního období	7 093	18 616	21 370	25 347	25 452
	PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)					
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	9 944	14 061	7 590	11 314	9 895
A.1.	Úprava o nepeněžní operace	7 384	-623	10 930	-4 185	4 536
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výj. zůst. Ceny a dále umoř. Opr. Pol. k majetku	2 855	3 868	6 354	5 468	4 512
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	4 200	-4 900	4 300	-9 800	0
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv, vyúčt. Do výnosů-, do nákladů+	0	0	0	0	0
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)	0	0	0	0	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+), s vyj. Kap., vyúčtované výnosové úroky (-)	329	409	276	147	24
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	0	0	0	0
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pr. kap.	17 328	13 438	18 520	7 129	14 431
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	996	-1 570	-2 915	-1 631	618
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) au čas. Rozlišení	739	54	-2 200	-72	44
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pu čas. rozl.	295	-2 000	0	-1 559	574
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	-38	376	-715	0	0
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku. Nespádající do PP a ekvivalentů.	0	0	0	0	0
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	18 324	11 868	15 605	5 498	15 049
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků(-)	-406	-506	-383	-260	-137
A.4.	Přijaté úroky (+)	77	97	107	113	113
A.5.	Zaplacená daň za běžnou činnost a za doměrky za minulé období (-)	-2 387	-3 375	-1 822	-2 716	-2 375

Tabulka č. 11: Přehled o peněžních tocích v roce 2006 - 2010 (v tis. Kč)

Plán v účetním období

Položka	Text	2006	2007	2008	2009	2010
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimoř. Úč. Př. Včetně daně z příjmů z mimoř. čin.	0	0	0	0	0
A.7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)	0	0	0	0	0
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	15 608	8 084	13 507	2 635	12 650
	PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI					
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-7 255	-2 800	-7 000	0	0
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	0	0	0	0
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	0	0	0	0	0
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-7 255	-2 800	-7 000	0	0
	PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ					
C.1.	Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků na PP a ekvivalenty.	3 070	-2 530	-2 530	-2 530	-2 530
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na PP a ekvivalenty.	100	0	0	0	0
C.2.1.	Zvýšení PP a ekv. Z titulu zvýšení základního kapitálu (RF) (+)	0	0	0	0	0
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)	0	0	0	0	0
C.2.3.	Další vklady PP společníků a akcionářů	100	0	0	0	0
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)	0	0	0	0	0
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)	0	0	0	0	0
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně (-)	0	0	0	0	0
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	3 170	-2 530	-2 530	-2 530	-2 530
F.	Čisté zvýšení, resp. Snížení peněžních prostředků	11 523	2 754	3 977	105	10 120
R.	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období	18 616	21 370	25 347	25 452	35 572

9.3.1 Postup sestavení přehledu o peněžních tocích

P. Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na začátku účetního období.

Tato položka je převzata z rozvahy z řádku C.IV. Krátkodobý finanční majetek, ze sloupce Minulé účetní období.

Z. Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním

Tuto položku zjistíme z výkazu zisku a ztráty ř. 41 Výsledek hospodaření před zdaněním.

A.1. Úprava o nepeněžní operace

A.1. = \sum A.1.1 až A.1.6.

A.1.1 Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny a dále umořovaných opravných položek k majetku

Údaje jsou čerpány z výkazu zisku a ztráty ř. 09 Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

A.1.2. Změna stavu opravných položek, rezerv

Tuto položku zjistíme z rozvahy, řádek B.1. Rezervy, sloupec současné období – minulé období.

A.1.5. Vyúčtované nákladové úroky (+), s výjimkou kapitalizovaných úroků, vyúčtované výnosové úroky (-)

Tuto položku zjistíme z výkazu zisku a ztráty, ř 27 Nákladové úroky a řádku 26 Výnosové úroky.

Výpočet:

Nákladové úroky	406 000,-- Kč
- Výnosové úroky	<u>77 000,-- Kč</u>
Vyúčtované nákladové úroky, vyúčtované výnosové úroky	329 000,-- Kč

A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu

A.* = Z. + A.1.

Výpočet:

Z.	9 944 000,-- Kč
A.1.	<u>7 384 000,-- Kč</u>
A.*	17 328 000,-- Kč

A.2. Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu

A.2. = \sum A.2.1. až A.2.4.

A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení

Tato položka vychází z rozvahy. Jedná se o rozdíl současného a minulého účetního období položek C.III. Krátkodobé pohledávky, C.II. Dlouhodobé pohledávky a D.I.

Časové rozlišení

Výpočet:

Dlouhodobé pohledávky	snížení o 700 000,-- Kč
Krátkodobé pohledávky	snížení o 78 000,-- Kč
Časové rozlišení	<u>zvýšení o 39 000,-- Kč</u>
dopad do CF (A.2.1)	zvýšení o 739 000,-- Kč

A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivní účty časového rozlišení

Údaje získáme z rozvahy. Jde o rozdíl současného a minulého účetního období položek B.III. Krátkodobé závazky a C.I. Časové rozlišení

Výpočet:

Krátkodobé závazky	zvýšení o 295 000,-- Kč
<u>Časové rozlišení –</u>	<u>stejná výše</u>
dopad do CF (A.2.2.)	zvýšení o 295 000,-- Kč

A.2.3. Změna stavu zásob (+/-)

Zjistíme z rozvahy jako rozdíl současného a minulého účetního období řádku C.I. Zásoby

A. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami**

$$A.** = A.* + A.2.$$

Výpočet:

A.*	17 328 000,-- Kč
<u>A.2.</u>	<u>996 000,-- Kč</u>
A.**	18 324 000,-- Kč

A.3. Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)

Hodnotu přeneseme z výkazu zisku a ztráty ř. 27 Nákladové úroky

A.4. Přijaté úroky (+)

Hodnotu přeneseme z výkazu zisku a ztráty ř.26 Výnosové úroky

A.5. Zaplacená daň za běžnou činnost a za doměrky za minulé období (-)

Údaj získáme z výkazu zisku a ztráty ř. 33 Daň z příjmů za běžnou činnost

A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti**

$$A.*** = \sum A.** + A.3. \text{ až } A.7.$$

Výpočet:

A.**	18 324 000,-- Kč
A.3.	- 406 000,-- Kč
A.4.	77 000,-- Kč
<u>A.5.</u>	<u>-2 387 000,-- Kč</u>
A.***	15 608 000,-- Kč

B.1. Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv

Tuto položku tvoří součet pořizovacích cen nově pořízených aktiv v roce 2006

Výpočet:

Rozvaha 2006, řádek B. Dlouhodobý majetek, sloupec Brutto	29 675 000,-- Kč
- rozvaha 2005, řádek B. Dlouhodobý majetek, sloupec Brutto	<u>22 420 000,-- Kč</u>
Dopad do CF (B.1.)	-7 255 000,-- Kč

B.* Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**

$$B.*** = \sum B.1. \text{ až } B.3.$$

C.1. Dopady změn dlouhodobých, popřípadě krátkodobých závazků na peněžní prostředky a ekvivalenty.

Údaje zjistíme z rozvahy z řádku B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci jako rozdíl mezi zůstatkem současného účetního období a minulého účetního období

Výpočet:

Bankovní úvěry a výpomoci, sloupec současné účetní období	10 240 000,-- Kč
<u>Bankovní úvěry a výpomoci, sloupec minulé účetní období</u>	<u>7 170 000,-- Kč</u>
dopad do CF (C.1)	zvýšení o 3 070 000,-- Kč

C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty

C.2. = \sum C.2.1. až C.2.6.

C.2.3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů

Tato položka představuje splacení upsaného základního kapitálu. Hodnotu zjistíme z rozvahy ř.2 jako rozdíl mezi minulým a současným účetním obdobím.

C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti

C.*** = \sum C.1. + C.2.

Výpočet:

C.1.	3 070 000,-- Kč
<u>C.2.</u>	<u>100 000,-- Kč</u>
C.***	3 170 000,-- Kč

F. Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků

F = A.*** + B*** + C***

Výpočet:

A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	15 608 000,-- Kč
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-7 255 000,-- Kč
<u>C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</u>	<u>3 170 000,-- Kč</u>
F.	11 523 000,-- Kč

R. Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období

$$R = P + F$$

Výpočet:

P. 7 093 000,-- Kč

F. 11 523 000,-- Kč

R. 18 616 000,-- Kč

10. Analýza výsledků

10.1 Celkové zhodnocení

Pro zhodnocení plánovaných výkazů vybraného subjektu je nezbytné zabývat se každým výkazem zvlášť. Z pohledu výkazu zisku a ztráty má největší vliv na náklady a výnosy několik hlavních položek. Především je to položka „Výkony“, u které je po růstu v předchozích letech velký předpoklad růstu i v letech dalších. Tento růst jsem plánoval největší v roce 2007, jelikož jde o blízkou budoucnost, u které je větší předpoklad naplnění předpokládaných cílů, než u vzdálených období. V dalším roce výkony stagnují, aby v následujících letech mírně rostly až na 83 509 000,-- Kč. Další významnou položkou je „Výkonová spotřeba“. Tu se daří držet na co nejnižší úrovni díky opatřením, jako jsou pořízení stroje na zpracování části odřezků nebo zavedení dovozu materiálu z Rumunska. Zvýšení v letech 2007 a 2009 je způsobeno čerpáním rezervy na opravu hal a skladu, které se projevuje ve službách. Třetí nejvýznamnější položkou jsou „Osobní náklady“, které neustále rostou a představují tak druhou nejvyšší nákladovou položku. Tento růst však není snadné omezit, protože kvalifikovaná pracovní síla musí být zaplácena a v případě nespokojenosti zaměstnanců je zde hrozba konkurenčního podniku s velmi podobným zaměřením profesí. Taktéž podle vyjádření manažerů jsou rostoucí mzdy, a s tím související růst sociálních odvodů, problematickou záležitostí. Proto i v mých plánech je zahrnuto zvýšení osobních nákladů z plánovaných 20 324 000,-- Kč v roce 2006 na 31 581 000,-- Kč v roce 2010.

Dalším plánovaným výkazem je rozvaha. Na vývoj aktiv v průběhu plánovaného období mají významný vliv dvě položky. Nejprve je to „Dlouhodobý majetek“, který v roce 2006 i 2007 roste, a to především díky pořizování strojů a výstavbě budov. V dalších letech jeho hodnota postupně klesá tak jak ji snižují odpisy. Druhou významnou položkou je „Krátkodobý finanční majetek“, který vyjadřuje stav peněžních prostředků na konci období. Tyto prostředky se daří každým rokem zvyšovat.

Posledním výkazem, který jsem plánoval byl přehled o peněžních tocích. Tento výkaz byl na plánování nejvíce obtížný, neboť vyžadoval přesné pochopení různých změn v majetkové struktuře podniku a jejich promítnutí do vývoje peněžních prostředků. Pro kontrolu sloužila skutečnost, že výsledná položka „Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období“ musela po dosazení do rozvahy, do položky „Krátkodobý

finanční majetek“ vytvořit rovnovážný stav mezi aktivy a pasivy. Z hlediska peněžních toků má při plánování v daném podniku podstatný význam položka „Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním“, která kolísá podle hospodaření v jednotlivých letech. Další významnou položkou jsou „Úpravy o nepeněžní operace“, které zahrnují položku „A.1.1. Odpisy stálých aktiv“, které snižují peněžní tok a zejména položku „A.1.2. Změna stavu opravných položek, rezerv“, která při tvorbě rezerv peněžní tok zvyšuje a při čerpání rezerv snižuje. Menšími položkami z hlediska celkového peněžního toku jsou položky „A.2. Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu“ a „C.I. Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků na PP a ekvivalenty“. V případě sledovaného podniku se jedná o pořízení úvěru a jeho následné splácení. V další části je uvedeno zhodnocení vybraných ukazatelů, které přehledně a stručně zobrazí vývoj v plánovaném období.

10.2 Vyhodnocení vybraných ukazatelů

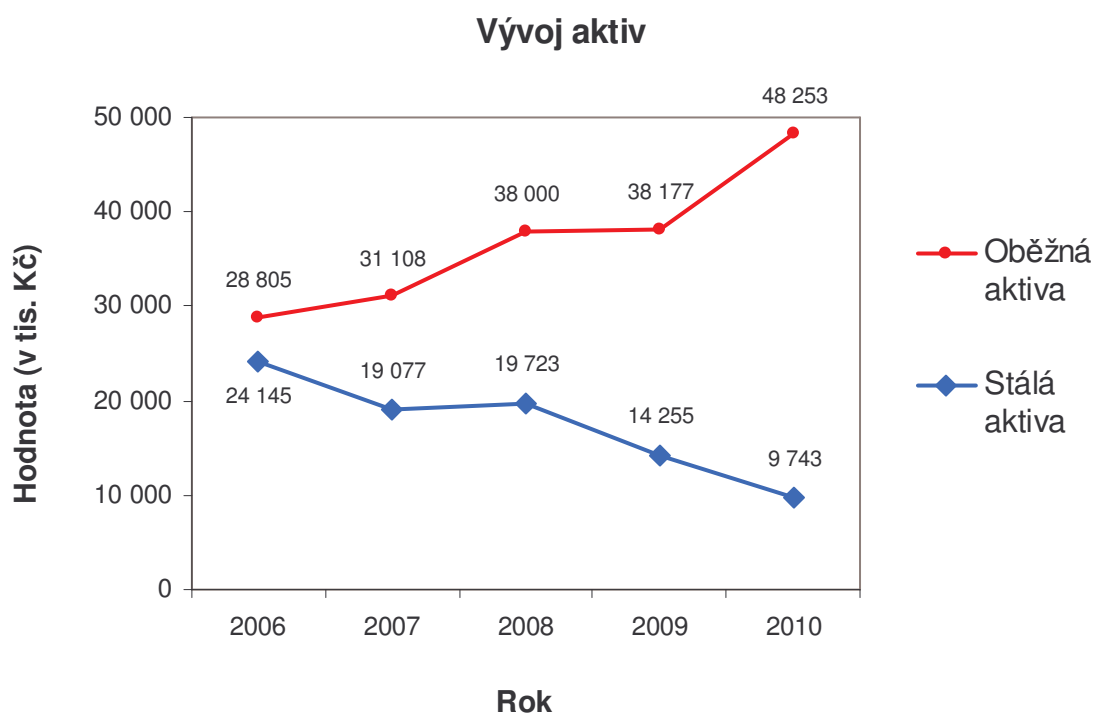
Graf č. 1: Plánovaný výsledek hospodaření



Jak je z grafu patrné, výsledek hospodaření v jednotlivých letech kolísá. Toto kolísání je způsobeno tvorbou a čerpáním rezerv a dále rostoucími výkony. V roce 2006 bude tvořena rezerva ve výši 5 200 000,-- Kč, zároveň však bude čerpána jiná rezerva ve výši 1 000 000,-- Kč. Celkově se tak tvorba a čerpání projeví do výsledku hospodaření zatížením nákladů ve výši 4 200 000,-- Kč. V roce 2007 se změna rezerv téměř neprojeví,

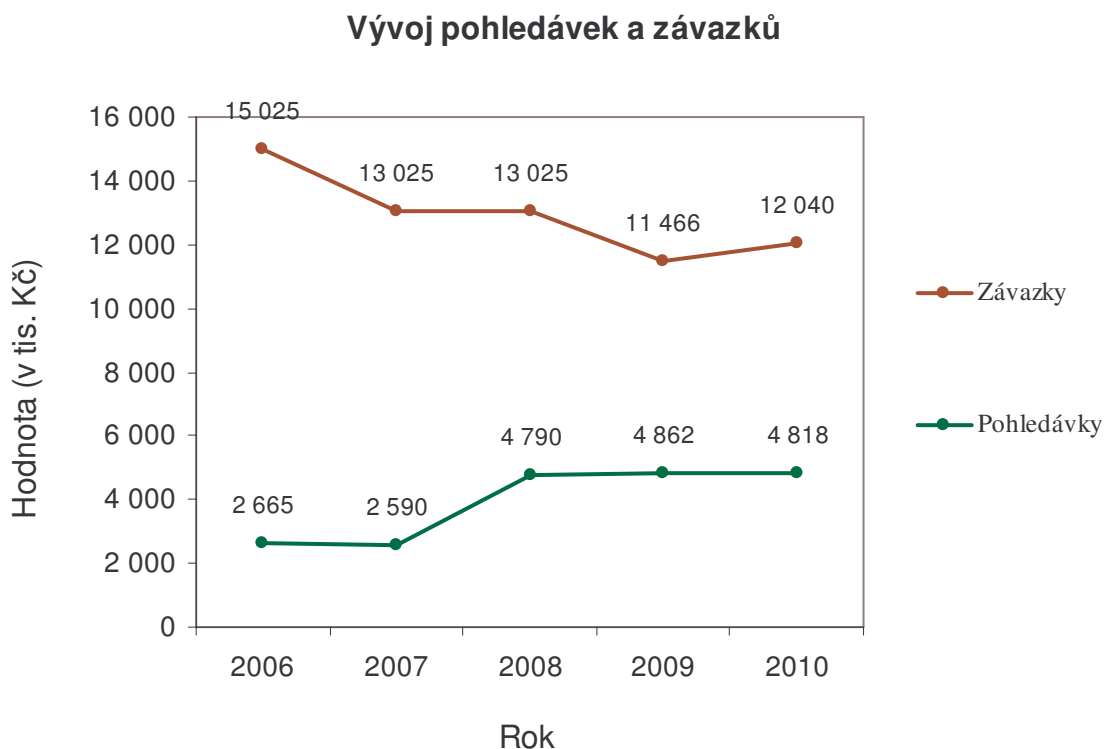
zatímco růst výkonů o 7 000 000,-- Kč a nákladů o 2 000 000,-- Kč a daně o 1 000 000,-- Kč se projeví zvýšením výsledku hospodaření o 3 000 000,-- Kč. V roce 2008 je snížení způsobeno rostoucími osobními náklady, odpisy, a výkonovou spotřebou. Ve zbývajících dvou letech se na výsledku hospodaření opět nejvíce projevují rostoucí výkony a tržby. Čerpání rezervy ve výši 9 800 000,-- Kč se neprojeví.

Graf č. 2: Vývoj aktiv



Téměř neustálé klesání hodnoty stálých aktiv je způsobeno odpisy. Je však třeba připomenout, že oproti roku 2005 jsem tyto aktiva navýšil přibližně o 5 000 000,-- Kč a současně i v dalších letech jsem obnovoval dlouhodobý majetek přibližně ve výši odpisů. Pouze poslední dva roky jsem již žádné stroje nepořizoval, a proto došlo k výraznějšímu poklesu. Tento pokles však nemusí znamenat hrozbu, protože podnik disponuje dostatečnými prostředky na pořízení dalších strojů.

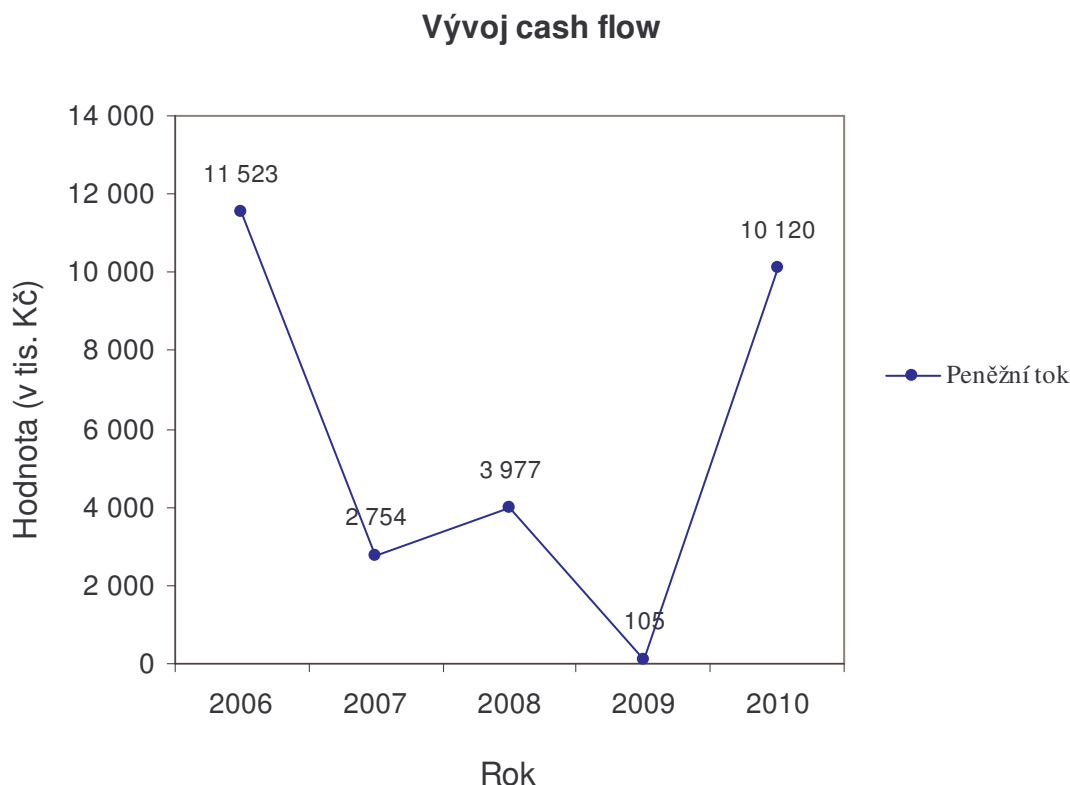
Graf č. 3: Vývoj pohledávek a závazků



Jak je patrné z grafu č.3, pohledávky se jednorázově zvýšily v roce 2008. Za tímto zvýšením stojí plánované poskytnutí zálohy na řezivo do Rumunska. V ostatních obdobích vykazuje vývoj pohledávek klesající tendenci, neboť se jedná o „úvěrování“ odběratelů, které není pro podnik příznivé.

Závazky vykazují převážně klesající tendenci. Důvodem je snižování závazků vůči společníkům o 1 – 2 miliony Kč ročně. Pouze v roce 2008 a 2010 jsem tyto závazky nesnižoval a naopak jsem v roce 2010 naplánoval mírné zvýšení z důvodu zvyšování cen vstupů, růstu mezd a tedy celkového růstu závazků.

Graf č. 4: Vývoj cash flow



Za propadem hodnoty peněžního toku v roce 2007 stojí především čerpání rezervy ve výši 4 900 000,-- Kč, spolu se snížením dlouhodobých závazků o 2 000 000,-- Kč. Přestože jsou plánované výdaje spojené s nabytím stálých aktiv v roce 2008 přibližně o 5 000 000,-- Kč nižší než v roce předchozím, vykompenzuje se toto snížení zvýšením peněžních výdajů na splácení úvěrů v přibližně stejné výši. Na snížení peněžního toku v roce 2009 se nejvíce podílí čerpání rezervy na opravu ve výši 9 800 000,-- Kč. Snížení oproti roku 2008 je částečně kompenzováno výdajem na stálá aktiva ve výši 7 000 000,-- Kč v roce 2008. K ohrožení podniku však nedojde, neboť stav peněžních prostředků na konci roku 2009 je 25 452 000,-- Kč. Následné zvýšení v posledním roce je způsobeno skutečností, že podnik již nečerpá rezervy ani neinvestuje do dalšího majetku.

11. Závěr

Diplomová práce na téma „Plánování účetních výkazů s ohledem na výsledek hospodaření podniku“ se v teoretické části zabývá popisem účetních výkazů, metodikou jejich sestavení a způsoby plánování. Ve své práci jsem se zaměřil na plánování rozvahy, výkazu zisku a ztráty a přehledu o peněžních tocích. Cílem mé práce bylo ukázat způsob sestavování jednotlivých výkazů a jejich plánování.

Při hodnocení samotných plánů je očekávaný vývoj pozitivní. Růst výkonové spotřeby není příliš velký a to hlavně díky pořízení strojů, které dokáží využít dosud nevyužitý odpad v podobě odřezků nebo nám umožní vyrobit si jednotlivé polotovary, což sníží jak výrobní náklady hotového výrobku, tak závislost na externích dodavatelích. Současně ani růst výkonů není předimenzován a v případě, že nenastanou neočekávané změny, lze dosáhnout ještě vyššího tempa růstu. Nákladovou položkou s největším růstem jsou osobní náklady jejichž růst je jen obtížně kontrolovatelný. Účinným nástrojem, který pomáhá snižovat daňovou povinnost je tvorba rezerv. Z hlediska dlouhodobého majetku je v následujících letech zajištěna jeho obnova pořízením 5 strojů v celkové hodnotě 14 200 000,-- Kč. V případě budov budou provedeny opravy v hodnotě přesahující 20 000 000,-- Kč. Taktéž z hlediska peněžních toků nejsou důvody k obavám. Ani v roce 2009 by neměly kvůli peněžnímu toku pouze 105 000,-- Kč nastat platební obtíže, neboť předpokládaný stav peněžních prostředků na konci období činí 25 452 000,-- Kč. Výsledek hospodaření před zdaněním vzrostl z 9 944 000,-- Kč v roce 2006 na 9 895 000,-- Kč v roce 2010. To představuje zanedbatelné zvýšení o 0,5%. Peněžní toky se snížily z 11 523 000,-- Kč v roce 2006 na 10 120 000,-- Kč v roce 2010. To představuje snížení o 12%. V průběhu plánovaného období však kolísaly. Aktiva se zvýšila z 49 373 000,-- Kč v roce 2006 na 58 440 000,-- Kč v roce 2010. Toto zvýšení je tvořeno především krátkodobým finančním majetkem.

Pro daný subjekt má naplánování účetních výkazů na několik let řadu výhod. Z výkazu zisku a ztráty je vidět jakého výsledku hospodaření bude podnik v budoucnu dosahovat při uvažovaném vývoji nákladů, výnosů a ostatních ekonomických veličin. Plánovaná rozvaha poskytne informace o stavu majetku a zdrojích jeho krytí. To umožní například plánovat pohledávky nebo závazky podniku. Dalším přínosem může být možnost optimalizovat kapitálovou strukturu, neboť v mém plánu je hlavním zdrojem financování zisk podniku. Přehled o peněžních tocích informuje o tocích peněžních prostředků v jednotlivých letech.

Jejich stavu na konci období. Toho lze využít k plánování investic aniž by došlo k ohrožení platební schopnosti subjektu.

Tyto výkazy mohou být použity nejen vedením podniku, ale i ostatními institucemi, například bankami nebo investory. Banka může pomocí plánovaných výkazů posoudit platební schopnost podniku při splácení úvěru. Investor se může snáze rozhodnout vložit své prostředky.

Vypracováním diplomové práce jsem se naučil jak sestavovat jednotlivé výkazy, jak plánovat položky výkazů a hlavně jaké jsou mezi výkazy vazby. Nejnáročnějším výkazem byl přehled o peněžních tocích, který při sestavování vyžadoval správné pochopení změn v rozvaze a výkazu zisku a ztráty a jejich správné promítnutí do peněžních toků.

12. Přehled použité literatury

Literatura

1. Bařinová, D., Vozňáková, I.: Vyhodnocení a využití účetních výkazů pro manažery, společníky a akcionáře, GRADA PUBLISHING, Praha 2005. 100 s. ISBN 80-247-1115-X.
2. Kovanicová, D.: Jak porozumět světovým, evropským, českým účetním výkazům. BONA POLYGON, Praha 2004. 304 s. ISBN 80-7273-095-9.
3. Ryneš, P.: Cash flow v účetní závěrce, ANAG, Olomouc 2006. 190 s. ISBN 80-7263-318-X.
4. Synek, M.: Manažerská ekonomika, GRADA PUBLISHING, Praha 1996. 455 s. ISBN 80-7169-211-5.
5. Valach, J.: Finanční řízení podniku, EKOPRESS, Praha 1999. 324 s. ISBN 80-86119-21-1.
6. Vyhláška č. 500 / 2000 Sb., ve znění novel
7. Zákon č. 563 / 1991 Sb., o účetnictví, ve znění novel

PŘÍLOHY

SEZNAM PŘÍLOH

- 1. Vzor rozvahy**
- 2. Vzor výkazu zisku a ztráty**
- 3. Vzor přehledu o peněžních tocích**
- 4. Klasifikace aktiv**
- 5. Klasifikace pasiv**
- 6. Základní náležitosti přílohy ve zjednodušeném rozsahu**
- 7. Základní náležitosti přílohy v plném rozsahu**

Příloha č. 1

ROZVAHA

ve zjednodušeném rozsahu
ke dni

Název a sídlo účetní jednotky

IČ

(v celých tisících Kč)

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.I.)	001				
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)	003				
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006				
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	007				
C. I.	Zásoby	008				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	009				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	010				
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	011				
D. I.	Časové rozlišení	012				
Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období 5		Stav v minulém účet. období 6	
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C.I.)	013				
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V.)	014				
A. I.	Základní kapitál	015				
A. II.	Kapitálové fondy	016				
A. III.	Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	017				
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	018				
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období /+ -/	019				
B.	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV.)	020				
B. I.	Rezervy	021				
B. II.	Dlouhodobé závazky	022				
B. III.	Krátkodobé závazky	023				
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	024				
C. I.	Časové rozlišení	025				

Sešřaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky:

Podpisový záznam:

Příloha č. 2

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění ve zjednodušeném rozsahu

ke dni

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČ

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (I. - A.)	03		
II.	Výkony	04		
B.	Výkonová spotřeba	05		
+	Přidaná hodnota (I. - A. + II.-B.)	06		
C.	Osobní náklady	07		
D.	Daně a poplatky	08		
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	09		
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálů	10		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	11		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti	12		
IV.	Ostatní provozní výnosy	13		
H.	Ostatní provozní náklady	14		
V.	Převod provozních výnosů	15		
I.	Převod provozních nákladů	16		
*	Provozní výsledek hospodaření (zohlednění položek (+), až V.)	17		

IČ:

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	18		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	19		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (součet VII.1. až VII.3.)	20		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	21		
K.	Náklady z finančního majetku	22		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	23		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	24		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	25		
X.	Výnosové úroky	26		
N.	Nákladové úroky	27		
XI.	Ostatní finanční výnosy	28		
O.	Ostatní finanční náklady	29		
XII.	Převod finančních výnosů	30		
P.	Převod finančních nákladů	31		
*	Finanční výsledek hospodaření (zohlednění položek VI. až P.)	32		
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	33		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření - Q.)	34		
XIII.	Mimořádné výnosy	35		
R.	Mimořádné náklady	36		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	37		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (XIII. - R. - S.)	38		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	39		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření - T)	40		
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (provozní výsledek hospodaření + finanční výsledek hospodaření + mimořádné výnosy - R.)	41		

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky:

Podpisový záznam:

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za období od _____ do _____

pro podvojně účetnictví
(v celých tisících Kč)IČO: _____
Název a sídlo účetní jednotky _____

Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
P.	Stav peněžních prostředků (PP) a ekvivalentů na začátku účetního období		
PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním		
A.1.	Úprava o nepeněžní operace		
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv(+) s vyj. zúst. ceny a dále umoř. opr. pol. k majetku		
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv		
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv, vyúčt. do výnosů -, do nákladů +		
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)		
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+), s vyj. kap., vyúčtované výnosové úroky (-)		
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pr.kap.		
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu		
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) au čas. rozlišení		
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pu čas. rozl.		
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)		
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního maj. nespádající do PP a ekv.		
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimoř. položkami		
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků (-)		
A.4.	Přijaté úroky (+)		
A.5.	Zaplacená daň za běžnou činnost a za doměrky za minulé období (-)		
A.6.	Příjmy a výdaje spojené s mimoř. úč. př. včetně daně z příjmů z mimoř. čin.		
A.7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti		

Položka	Text	Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv		
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv		
B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ			
C.1.	Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků na PP a ekv.		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na PP a ekv.		
C.2.1.	Zvýšení PP a ekv. z titulu zvýšení základního kapitálu (RF) (+)		
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)		
C.2.3.	Další vklady PP společníků a akcionářů		
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)		
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zapl. srážkové daně (-)		
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků		
R.	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období		

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky:

Podpisový záznam:

Příloha č. 4

Klasifikace aktiv

Podnik pořizuje různé složky majetku se záměrem, aby mu přinesly očekávaný prospěch, aby přispěly k rozmnožení jeho bohatství, ke zvýšení majetkové podstaty podniku (ať už ve formě přírůstku peněžních prostředků nebo ve formě přírůstku jiných majetkových složek). Charakteristickým rysem aktiv tedy je, že pro podnik představují budoucí přínos. Aktiva tu jsou proto, aby byla zhodnocena, tj. aby podnik správným hospodařením s nimi dosáhl zisku.

Základním třídícím hlediskem aktiv je funkce majetku a s tím spojená doba jeho vázanosti v hospodářské činnosti. Na základě toho lze aktiva rozčlenit do několika základních skupin, s nimiž se v rozvaze každého podniku setkáme, i když ne vždy pod shodným názvem.

Z hlediska financování, posouzení likvidity a celkové finanční pozice podniku je potřeba mít informace o tom, jak dlouho se aktiva účastní hospodářské činnosti, za jakou dobu z nich podnik zpětně získá částky, které vložil do jejich nabytí a za jak dlouho je bude muset obnovit. Z toho důvodu se lze v rozvaze setkat s členěním aktiv na dvě základní skupiny: na aktiva, která slouží podniku dlouhodobě a na aktiva, která jsou v podniku přítomna krátkodobě. Pro posouzení dlouhodobosti či krátkodobosti aktiva je rozhodující, zda se jeho přeměna v peníze uskuteční do 1 roku či déle, případně zda bude dané aktivum užito v rámci jednoho provozního cyklu. Protože doba, po kterou majetek setrvá v podniku, není dána jen jeho povahou či podstatou, ale mnohdy i záměrem manažerů, platí obecná zásada, že zařazení aktiva do správné skupiny v rozvaze se má odvodit od funkce, která je mu v podniku určena.

Následující skupiny rozvahových položek mohou být chápány jako reprezentanti klíčových položek, které jsou – co do obsahu – v jakékoli rozvaze vždy přítomny.

Dlouhodobá aktiva

Zahrnují:

Hmotná aktiva: Hmotný majetek dlouhodobé povahy, jako jsou stavby, dopravní prostředky, zařízení, pozemky apod. Většina těchto aktiv se postupně opotřebovává a pořizovací výdaje s nimi spojené se ve formě odpisů postupně přenášejí do výsledku

hospodaření řady účetních období. Některý majetek dlouhodobé povahy se však neodepisuje, například pozemky, které pro současnou civilizaci představují stále vzácnější statek. Dále podíly nebo účasti podniku v jiných podnicích, cenné papíry, dlouhodobé půjčky peněžních prostředků jiným subjektům, jež podnik pořizuje a dlouhodobě vlastní, aby mu přinášela užitek ve formě přijatých úroků, dividend, práva na nájemné apod. Dále kapitálovým zhodnocením drženého aktiva, k němuž dochází v důsledku růstu tržní ceny daného aktiva a nakonec získáním jiného prospěchu, např. obchodní výhody, nebo přístup na zavedené trhy partnerského podniku.

Nehmotná aktiva: nehmotný majetek dlouhodobé povahy, jako jsou patenty, licence, koncese, vydavatelská a autorská práva, software aj. Tato aktiva se rovněž odepisují, ale pro jejich povahu zde hovoříme o amortizaci. Podnikům se obvykle ukládá, aby pořizovací výdaje s nimi spojené alokovaly do několika účetních období (tedy za poměrně krátkou dobu), protože budoucí ekonomický prospěch, který by z nich měl podniku plynout, nemusí být jistý. K tomu dochází např. v důsledku vědecko-technického pokroku.

Jiná dlouhodobá aktiva: dlouhodobé pohledávky

Krátkodobá aktiva

Zahrnují:

Zásoby, do nichž patří:

Suroviny a materiál nejrůznějšího druhu a určení.

Nedokončená výroba, polotovary vlastní výroby

Výrobky.

Ostatní hospodářské prostředky, jako je např. zboží.

Pohledávky, a to:

- pohledávky z obchodního styku – částky dosud neuhrazených faktur či obdobných platebních dokumentů, jež podnik vystavil svým zákazníkům (odběratelům) za dodané zboží, výrobky nebo provedené služby. Ostatní pohledávky – neuhrazené nároky podniku, které uplatňuje vůči fyzickým osobám (zaměstnancům, společníkům aj.) i vůči různým právnickým osobám (k finančnímu úřadu, institucím zdravotního a sociálního pojištění, k jiným obchodním společnostem atd.).

Krátkodobý finanční majetek:

- zejména majetkové i úvěrové cenné papíry, do nichž podnik ukládá dočasně volné peněžní prostředky na kratší dobu, aby je mohl v případě potřeby rychle přeměnit zpět do

peněžní formy (např. státní obligace, podnikové dluhopisy, vkladové certifikáty, akcie aj.). Čím vyspělejší finanční trh, tím rozmanitější nabídka v této oblasti.

- peněžní prostředky: hotovost v pokladně podniku, vklady na jeho účtech u různých peněžních ústavů. V širším smyslu sem patří i ekvivalenty peněžních prostředků, jako jsou ceniny, šeky přijaté místo hotových peněz, poukázky na odběr zboží.

Příloha č. 5

Klasifikace pasiv

Kapitálovou strukturou podniku se rozumí struktura zdrojů (původ, pramen), z nichž majetek podniku vznikl. Vložil-li kapitál do podniku sám podnikatel nebo skupina podnikatelů, hovoříme o vlastním kapitálu. V případě vložení kapitálu věřitelem (např. bankou) hovoříme o cizím kapitálu. Toto členění kapitálových zdrojů platí jak při založení podniku, tak při zvětšování jeho majetku. Kapitálovou strukturu zachycuje pravá strana rozvahy – je nazývána pasiva. Zvláštní skupinu pasiv tvoří položky přechodného charakteru zvaná přechodná pasiva.

Vlastní kapitál

Vlastní kapitál v podniku jednotlivce tvoří jeho peněžité i nepeněžité vklady. Jeho výše se mění podle výsledků hospodaření: dosahuje-li podnik zisk (a vlastník jej celý nespotřebuje), vlastní kapitál roste, je-li podnik ztrátový, vlastní kapitál klesá.

Vlastní kapitál obchodní společnosti je rozdělen do několika položek:

1. Základní kapitál
2. Kapitálové fondy
3. Fondy ze zisku (rezervní fondy)
4. Nerozdělený zisk

Základní kapitál je tvořen peněžními i nepeněžními vklady společníků do společnosti. Ve společnosti s ručením omezeným a v akciové společnosti se vytváří povinně a jeho výše se zapisuje do Obchodního rejstříku. Základní kapitál obchodní společnosti se zvyšuje novými peněžními nebo nepeněžními vklady společníků, v akciové společnosti obvykle vydáním nových akcií nebo zvýšením nominální hodnoty dříve vydaných akcií, nebo přiděly z nerozděleného zisku. Snížení vlastního kapitálu lze provést jen do výše základního kapitálu (do výše stanovené zákonem). V akciové společnosti se snížení provádí snížením nominální hodnoty akcií výměnou za nové akcií nebo vyznačením jejich nižší nominální hodnoty nebo vyjmutím určitého počtu akcií z oběhu.

Kapitálové fondy jsou vlastním kapitálem akciové společnosti, z nichž hlavní část tvoří emisní ážio. To je rozdíl mezi nominální a tržní cenou akcií. Většinou menší položku pak tvoří Ostatní kapitálové fondy. Jde o fondy, jejichž tvorba a účel závisí na vlastním rozhodnutí podniku. Dále sem patří Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků a Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách.

Fondy ze zisku se vytvářejí přímo ze zákona (ve společnosti s ručením omezeným a v akciové společnosti jde o zákonný rezervní fond, v družstvech o nedělitelný fond), nebo je jejich tvorba předepsána stanovami společnosti. Jsou pojistkou proti nepředvídaným rizikům v podnikání a slouží ke krytí ztrát a k překonání nepříznivého průběhu hospodaření společnosti.

Cizí kapitál

Cizí kapitál je dluhem podniku, který musí být v určené době splacen. Podle této doby jej rozdělujeme na krátkodobý cizí kapitál (je poskytován na dobu do jednoho roku) a dlouhodobý cizí kapitál (na dobu delší než jeden rok).

Krátkodobý cizí kapitál zahrnuje závazky podniku, které jsou splatné během jednoho roku. Patří mezi ně:

- krátkodobé bankovní úvěry
- dodavatelské úvěry
- zálohy přijaté od odběratelů
- půjčky
- částky dosud nevyplacených mezd a platů
- nezaplacené daně, výdaje příštích období.
- rezervy

Dlouhodobý cizí kapitál tvoří:

- dlouhodobé bankovní úvěry
- termínované půjčky
- podnikové obligace a dlužní úpisy
- leasingové dluhy

Příloha č. 6

Základní náležitosti přílohy ve zjednodušeném rozsahu

Musí obsahovat povinně pouze některé informace z Přílohy č. 3 opatření k účetní závěrce, součástí nemusí být povinně ani jeden z přehledů.

Obecné údaje

Popis účetní jednotky

Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování

1. Způsob ocenění majetku
 - 1.1. Zásoby
 - 1.2. Ocenění hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku vytvořeného vlastní činností
 - 1.3. Ocenění cenných papírů a majetkových účastí
 - 1.4. Ocenění příchovek a přírůstků zvířat
2. Způsob stanovení reprodukční pořizovací cen
3. Změny oceňování, odpisování a postupů účtování
4. Opravné položky k majetku
5. Odpisování
6. Přepočet cizích měn na českou měnu
7. Stanovení reálné hodnoty majetku a závazků oceňovaných reálnou hodnotou

Doplňující údaje k rozvaze a k výkazu zisku a ztráty:

1. Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem
 2. Pohledávky a závazky
 - 2.1. Pohledávky po lhůtě splatnosti
 - 2.2. Závazky po lhůtě splatnosti
 - 2.3. Údaje o pohledávkách a závazcích z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva
 - 2.4. Závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze

Příloha č. 7

Základní náležitosti přílohy v plném rozsahu

První články přílohy jsou shodné, podrobnější náležitosti jsou vyžadovány v následujícím rozsahu:

Doplňující údaje k rozvaze a k výkazu zisku a ztráty

1. Položky významné pro hodnocení majtkové a finanční situace společnosti
 - 1.1. Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období
 - 1.2. Dlouhodobé bankovní úvěry
 - 1.3. Rozpis odloženého daňového závazku nebo pohledávky
 - 1.4. Rozpis přijatých dotací na investiční a provozní účely
2. Významné události po datu účetní závěrky
3. Doplňující informace o hmotném a nehmotném majetku
 - 3.1. Hlavní skupiny dlouhodobého hmotného majetku
 - 3.2. Hlavní skupiny dlouhodobého nehmotného majetku
 - 3.3. Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního pronájmu
 - 3.4. Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze
 - 3.5. Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem
 - 3.6. Přehled majetku s výrazně rozdílným tržním a účetním hodnocením
 - 3.7. Dlouhodobé majtkové cenné papíry a majtkové účasti
4. Vlastní kapitál
 - 4.1. Použití zisků, resp. úhrady ztrát
 - 4.2. Základní kapitál
5. Pohledávky a závazky
 - 5.1. Pohledávky po lhůtě splatnosti
 - 5.2. Závazky po lhůtě splatnosti
 - 5.3. Údaje o pohledávkách a závazcích k podnikům ve skupině
 - 5.4. Údaje o pohledávkách a závazcích z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva
 - 5.5. Závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze
6. Rezervy
7. Výnosy z běžné činnosti

8. Výdaje vynaložené v průběhu účetního období na výzkum a vývoj.
9. Údaje o přeměnách

Kromě údajů a informací, které povinně obsahuje příloha ve zjednodušeném rozsahu, příloha v plném rozsahu obsahuje navíc:

podle článku II – obecné informace:

- vazby mezi účetními jednotkami, případně smluvní dohody mezi společníky, uzavřené smlouvy o převodech zisku a ovládací smlouvy a jako povinnosti z nich vyplývají
- průměrný počet zaměstnanců, z toho řídicích pracovníků a výše osobních nákladů, případně další odměny ostatních členů statutárních a dozorčích orgánů
- výše půjček, úvěrů, poskytnutých záruk a ostatních plnění (např. bezplatné užívání osobního automobilu, využití služeb poskytovaných účetní jednotkou) společníkům, členům družstva, členům statutárních a dozorčích orgánů a řídicím pracovníkům, včetně bývalých členů (v úhrnné výši odděleně za jednotlivé kategorie osob).

přehled o nejdůležitějších přírůstcích a úbytcích majetku:

- souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze
- rozpis hmotného majetku, který je zatížen zástavním právem, u nemovitostí věcným břemenem, a je nutno uvést i povahu a formu zajištění
- přehled o majetku, jehož tržní ocenění výrazně převyšuje jeho ocenění v účetnictví
- počet a jmenovitá hodnota majetkových cenných papírů a účastí v tuzemsku a v zahraničí
- doplňující informace k pohledávkám
- souhrnná výše pohledávek po lhůtě splatnosti
- pohledávky k podnikům ve skupině
- pohledávky kryté podle zástavního práva či jištěné jiným způsobem + povaha a forma tohoto zajištění pro případ nesplacení
- doplňující informace k vlastnímu kapitálu
- popis změn vlastního kapitálu (zejména tituly pro změnu základního kapitálu, emisního ážia), výplata dividend, nerealizované zisky a ztráty účtované na účtu 414, pohyby mezi fondy, u přeměn společnosti výše účtu 418 a použití zůstatku účtu u nástupce, tento popis změn VK je účetní jednotka povinna uvést, pokud nesestavuje přehled o změnách vlastního kapitálu.

- rozdělení zisku předcházejícího účetního období, popřípadě návrh na rozdělení zisku běžného účetního období
- základní kapitál – určitá struktura u a. s. (počet, druh a jmenovitá hodnota akcií), u s.r.o. (výše podílů a nesplacená část vkladů), družstvo (výše členských vkladů zapsaných a nezapsaných do obchodního rejstříku)
- doplňující informace k závazkům
- souhrnná výše závazků po lhůtě splatnosti
- závazky k podnikům ve skupině
- závazky kryté podle zástavního práva + povaha a forma zajištění pro případ nesplacení
- závazky peněžní a nepeněžní nevyúčtované v účetnictví a neuvedené v rozvaze
- další významné ztráty, na které nebyla vytvořena rezerva
- popis nejisté skutečnosti a faktory, které mohou ovlivnit vznik ztráty
- informace o rezervách
- zákonné a ostatní rezervy – odděleně za tvorbu a čerpání + důvody pro její účtování
- výnosy z běžné činnosti podle hlavních činností v členění na tuzemsko a zahraničí
- výdaje za účetní období na výzkum a vývoj
- údaje o přeměně účetní jednotky
- struktura vlastního kapitálu po přeměně a vznik
- účet 418, jeho zůstatek, rozdělení v rámci vlastního kapitálu nástupnické účetní jednotky
- významné údaje ve vztahu k přeměně