

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
KATEDRA ÚČETNICTVÍ A FINANCÍ

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: 6208 B Účetnictví a finanční řízení podniku

ZÚČTOVACÍ VZTAHY SE ZAMĚŘENÍM
NA DODAVATELSKO ODBĚRATELSKÉ VZTAHY A
JEJICH ZACHYCENÍ V ÚČETNICTVÍ KONKRÉTNÍ
ÚČETNÍ JEDNOTKY

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Marie Oubrechtová

Autor:

Eva Pešová

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2007/2008

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Eva PEŠOVÁ**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Zúčtovací vztahy se zaměřením na dodavatelsko
odběratelské vztahy a jejich zachycení v účetnictví
konkrétní účetní jednotky**

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

Cíl práce: Zúčtovací vztahy a následné zpracování a analýza
v praxi určitého podnikatelského subjektu se zaměřením na dodavatelsko odběratelské vztahy

Osnova:

1.) Úvod

2.) Teoretická část

- charakteristika zúčtovacích vztahů a jejich členění
- vztahy z obchodního styku - dodavatelsko odběratelské vztahy
- účtování dodavatelsko odběratelských vztahů

3.) Praktická část

- charakteristika vybrané účetní jednotky
- dodavatelsko odběratelské vztahy
- jejich účtování
- analýza a zhodnocení

4.) Závěr

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

30 - 40 stran

Forma zpracování bakalářské práce:

tištěná

Seznam odborné literatury:

Seznam odborné literatury:

Podvojně účetnictví a účetní závěrka, Ing. Petr Ryněš, ANAG 2007

Podvojně účetnictví 2007, Beata Blechová, Jana Janoušková

DPH 2007, Svatopluk Galočík, Oto Paikert

Zákon o účetnictví v praxi, František Louša, 2006

Podvojně účetnictví 2008, Nakladatelství GRADA

Daň z přidané hodnoty, Ladislav Pikner, Nakladatelství ASPI, 2006

Daň z příjmů, Jan Ambrož, Nakladatelství Koreách

Zákon o účetnictví v praxi, František Louša, 2006

Maturitní okruhy z účetnictví, ing. Pavel Štohl, ing. Vladislav Klička, 2004

Vedoucí bakalářské práce:

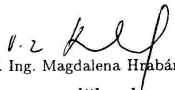
Ing. Marie Oubrechtová
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

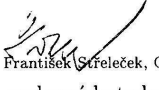
10. března 2008

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2009


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice**


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

V Českých Budějovicích dne 10. března 2008

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě – v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných ekonomickou fakultou elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Českých Budějovicích dne

Podpis

PODĚKOVÁNÍ

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Marii Oubrechtové za cenné připomínky a odborné rady, kterými přispěla k vypracování této bakalářské práce.

Dále děkuji firmě INJETON PLAST, spol. s r.o., konkrétně Ing. Antonínu Jeřábkovi za poskytnuté informace a také za čas, který mi věnoval při konzultacích k vypracování této bakalářské práce.

OBSAH:

1. ÚVOD _____

2. TEORETICKÁ ČÁST _____

2.1. ZÚČTOVACÍ VZTAHY A JEJICH ČLENĚNÍ _____

2.2. POHLEDÁVKY _____

2.2.1. Pohledávky z obchodního styku _____

2.2.1.1. Pohledávky za odběrateli _____

2.2.1.2. Směnka _____

2.2.1.2.1. Eskont směnek _____

2.2.1.3. Poskytnuté provozní zálohy _____

2.2.1.4. Ostatní pohledávky _____

2.2.2. Opravné položky k pohledávkám _____

2.2.3. Odpis pohledávky _____

2.2.4. Inventarizace pohledávek _____

2.3. ZÁVAZKY _____

2.3.1. Závazky vůči dodavatelům _____

2.3.2. Směnka k úhradě _____

2.3.3. Přijaté provozní zálohy _____

2.3.4. Ostatní závazky _____

2.4. ZÚČTOVACÍ VZTAHY OBĚCNĚ _____

2.4.1. Zúčtování se zaměstnanci a institucemi sociál. zabezpečení a zdrav. pojištění _____

2.4.2. Zúčtování daní a dotací _____

2.4.2.1. Přímé daně _____

2.4.2.2. Nepřímé daně _____

2.4.2.2.1. Daň z přidané hodnoty _____

2.4.2.2.2. Spotřební daň _____

2.4.2.3. Dotace _____

2.4.3. Zúčtování se společníky, členy sdružení a členy družstva _____

2.4.3.1. Pohledávky ke společníkům _____

2.4.3.2. Závazky ke společníkům _____

2.5. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY V CIZÍ MĚNĚ A KURZOVÉ ROZDÍLY _____

2.5.1. Kurzové rozdíly při úhradách zahraničních faktur

2.5.2. Kurzové rozdíly u neuhrazených faktur při uzavírání účetních knih

3. CÍL A METODIKA _____

3.1. TECHNIKA PŘÍPRAVY LITERÁRNÍ REŠERŠE _____

3.2. TECHNIKA SBĚRU DAT _____

3.3. METODICKÝ POSTUP _____

3.4. TECHNIKA ZPRACOVÁNÍ DAT _____

4. PRAKTICKÁ ČÁST _____

4. 1. CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU _____

4.1.1. Historie společnosti _____

4.1.2. Základní údaje _____

4.1.3. Předmět činnosti _____

4.1.4. Organizační struktura _____

4.2. VERTIKÁLNÍ ANALÝZA AKTIV A PASÍV FIRMY

INJETON PLAST, spol. s r. o. _____

4.2.1. Vertikální analýza aktiv _____

4.2.2. Vertikální analýza pasiv _____

4.3. ZHODNOCENÍ DODAVATELSKO – ODBĚRATELSKÝCH VZTAHŮ V PRAXI U KONKRÉTNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY _____

4.3.1. Analýza pohledávek a závazků _____

4.3.1.1. Analýza pohledávek _____

4.3.1.2. Analýza závazků _____

4.3.2. Vybrané účetní případy _____

4.3.2.1. Faktura přijatá za suroviny _____

4.3.2.2. Faktura přijatá za plastové zboží _____

4.3.2.3. Faktura vydaná s poskytnutou slevou _____

4.3.2.4. Faktura vydaná a následná reklamace _____

4.3.2.5. Faktura přijatá v rámci EU a kurzová ztráta _____

4.3.2.6. Faktura vydaná v rámci EU a kurzový zisk _____

4.3.2.7. Přijatá záloha _____

4.3.2.8. Poskytnutá záloha _____

4.3.2.9. Časové rozlišení leasingu _____

4.3.2.10. Nevyfakturovaná dodávka _____

5. ZÁVĚR _____

6. SUMMARY _____

7. SEZNAM LITERATURY _____

8. SEZNAM SCHÉMAT A TABULEK

9. SEZNAM PŘÍLOH

10. PŘÍLOHY

1. ÚVOD

Každý podnikatelský subjekt potřebuje pro své řízení a rozhodování informace. Jedním ze zdrojů, který tyto informace poskytuje, je účetnictví. Hlavním úkolem účetnictví je věrně zobrazit ekonomickou situaci účetní jednotky o majetku a zdrojích jeho krytí (např. pro majitele podniku, banky, finanční úřady, zákazníky, atd.). Na základě těchto informací se mohou uživatelé rozhodovat, zda pro ně bude výhodné s touto společností spolupracovat.

Zúčtovací vztahy jsou jedna z nejdůležitějších oblastí podnikových financí. Soustředují se zde především účty, na který se odráží vztah účetní jednotky k vnějšímu světu formou pohledávek a závazků. Pohledávky a závazky představují velmi významné složky aktiv a pasiv podniku, a proto jsou pro dodavatele a odběratele nejdůležitější částí účetnictví.

Každá firma musí právě tuto problematiku řešit, bez ohledu na velikost či prosperitu společnosti, bez ohledu na to, zda se jedná o tuzemskou společnost, která působí pouze na domácích trzích či společnost, která překročuje hranice ČR, ba dokonce EU.

V dnešní době, kdy se každá firma snaží odolávat velké konkurenci, je velmi důležité udržovat seriózní vztahy mezi dodavateli a odběrateli. Vytváření a upevňování oboustranně prospěšných dlouhodobých dodavatelko-odběratelských vztahů na základě soustavně posuzované kvality dodávaných výrobků, zboží a služeb, by měl být jeden z hlavních cílů podniku.

Cílem této bakalářské práce je vymezení problematiky dodavatelsko-odběratelských vztahů z pohledu provedení účetních operací, které účetní jednotka provádí pro účely vedení účetnictví. Avšak nejdůležitějším bodem této práce je zhodnotit pohledávky a závazky na základě získaných informací, provést analýzu účetních operací ve vybraném podniku a navrhnout způsoby pro zlepšení či zefektivnění účtování právě těchto dodavatelsko-odběratelských vztahů.

2. TEORETICKÁ ČÁST

2.1. ZÚČTOVACÍ VZTAHY A JEJICH ČLENĚNÍ

Účtová třída 3 – *Zúčtovací vztahy* zobrazuje převážnou část vztahů podniku k vnějšímu světu. Je uspořádána tak, aby umožňovala podniku sledovat (Kovanicová, 2001):

- **Pohledávky z obchodních vztahů**, tj. dlouhodobé a krátkodobé pohledávky za odběrateli a poskytnuté zálohy dodavatelům (kromě záloh na dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek). Rozlišení pohledávek na krátkodobé a dlouhodobé je nutno zajistit v analytické evidenci.
- **Krátkodobé závazky z obchodních vztahů**, tj. krátkodobé závazky vůči dodavatelům a přijaté krátkodobé zálohy od odběratelů.
- **Zúčtování se zaměstnanci** (a obdobně se společníky a členy družstva) **ze závislé činnosti** včetně zúčtování sociálního zabezpečení.
- **Zúčtování s finančními orgány** z titulu přímých a nepřímých daní, poplatků a investičních a provozních dotací
- Zúčtování krátkodobých poskytnutých půjček **v rámci skupiny podniků** (konsolidovaného celku), jakož i zúčtování závazků z takto přijatých půjček.
- Krátkodobé pohledávky a závazky ve vztahu ke **společníkům**
- Pohledávky a závazky ke **sdržení** podle smlouvy o sdružení
- Zúčtování odložené daňové pohledávky a odloženého daňového závazku a zúčtování ostatních pohledávek a závazků.

Kromě toho jsou do této třídy zařazeny **přechodné položky**, jejichž prvořadým úkolem je přispět k tomu, aby v daném účetním období byly vykázány ty položky, které se k tomuto období časově a věcně váží. Tak účty **časového rozlišení** umožňují jednak “přesunout” část již nastalých operací výsledkového charakteru do nákladů a výnosů budoucího/budoucích období (jde o **náklady příštích období** a **výnosy příštích období**), jednak “zařadit” do běžného období i ty náklady (výnosy), které s tímto obdobím prokazatelně souvisejí, ale které představují závazek (pohledávku) zvláštního typu (jde o **výdaje příštích období** a **příjmy příštích období**). Obecnou podmínkou je znalost období, přesné výše (částky) a titulu, k němuž se ten který případ vztahuje.

Naproti tomu **dohadné položky** mají za úkol zabezpečit, aby za dané účetní období byly vykázány i ty pohledávky a závazky, které s daným účetním obdobím prokazatelně souvisejí, ale jejichž ocenění je založeno na odhadu.

(Kovanicová, 2001)

2.2. POHLEDÁVKY

Pro účtování pohledávek je v rámci směrné účtové osnovy určena účtová třída 3 – *Zúčtovací vztahy*, a to tyto účtové skupiny (Louša, 2008):

- 31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)
- 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi
- 35 – Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a členy družstva
- 37 – Jiné pohledávky a závazky
- 38 – Přejícné účty aktiv a pasiv
- 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování a dále v rámci účtové třídy 4 – Kapitálové účty a dlouhodobé závazky, účtová skupina
- 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka

Pohledávky můžeme členit podle (Kovanicová, 2007):

- **splatnosti:** - krátkodobé – se splatností do 1 roku
- dlouhodobé – se splatností delší než 1 rok
- **místa vzniku:** - tuzemské – na území České republiky
- zahraniční – mimo území České republiky
- **odběratele:** - použijeme analytickou evidenci, např. podle spolehlivosti odběratele.

2.2.1. POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍHO STYKU

Pohledávky z obchodního styku v účetnictví evidujeme na účtech účtové skupiny 31. Na rozdíl od účtování závazků u pohledávek nerozlišujeme jejich délku, tedy dobu jejich splatnosti, tzn. zda je pohledávka krátkodobá nebo dlouhodobá.

(Louša, 2008)

Do pohledávek z obchodního styku patří zejména (Štohl, Klička, 2004):

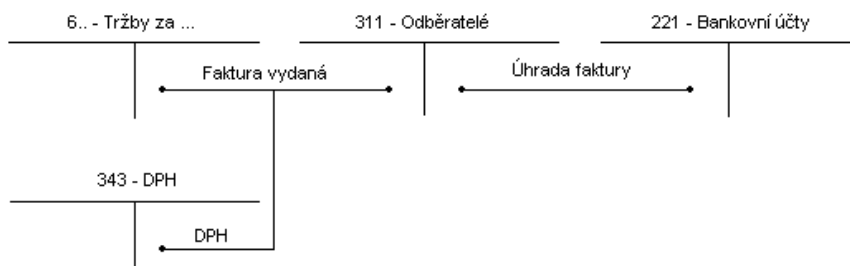
- a) **Pohledávky za odběrateli** - vznik dodáním výrobků, zboží, služeb odběrateli na fakturu.

- b) Pohledávky spojené s používáním směnek** - v obchodních vztazích směnku obdrží dodavatel od odběratele namísto hotového (resp. bezhotovostního) placení.
- c) Pohledávky z poskytnutých provozních záloh** - poskytne-li odběratel svému dodavateli zálohu před splněním dodávky, vzniká mu za ním pohledávka. Na tomto účtu nelze evidovat poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek.
- d) Ostatní pohledávky** - pro případy pohledávek, které nebylo možno zaúčtovat na některý z účtů účtové třídy 3, protože neodpovídají jejich náplni, jsou určeny některé účty v 37. a 38. účtové skupině.

2.2.1.1. POHLEDÁVKY ZA ODBĚRATELI

Pohledávka je nárok účetní jednotky na úhradu peněžní částky od dlužníka. Účetní jednotka tedy vystupuje v roli věřitele. Typickým příkladem je vystavená faktura odběrateli, kterou má dlužník uhradit ve smluvené lhůtě. Přijatou platbou od dlužníka pohledávka zaniká. (Štohl, Klička, 2004)

Schéma 1: Pohledávka za odběrateli



2.2.1.2. SMĚNKA

Směnka je cenný papír vyjadřující vztah věřitele a dlužníka, tj. povinnost dlužníka vyplatit věřiteli ve stanovené době částku uvedenou na směnce a vyjadřující její nominální hodnotu. Musí mít písemnou podobu a obsahovat náležitosti předepsané směnečným zákonem. (Štohl, Klička, 2004)

Účetní dělení směnek (Čermáková, 2005):

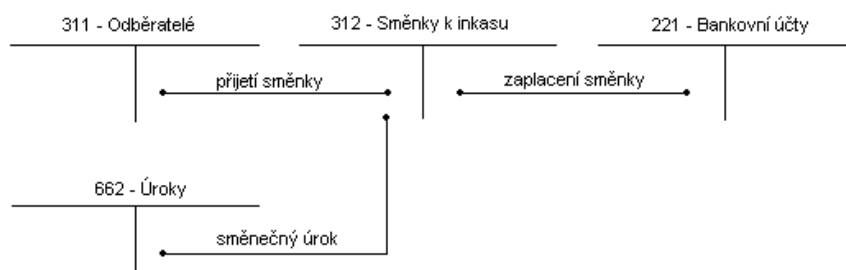
- **směnky k úhradě** – traty, zahrnujeme je mezi pasiva,
- **směnky k inkasu** – rimesy, zahrnujeme je mezi aktiva.

V dodavatelsko-odběratelských vztazích se uvádějí tyto základní druhy směnek (Kovanicová, 2001):

- **směnka vlastní**, která obsahuje závazek výstavce (dlužníka) zaplatit věřiteli stanovenou částku; tato směnka se užívá obvykle v případech, kdy partnerem je fyzická osoba;
- **směnka cizí**, kdy výstavce směnky – dlužník – přikazuje třetí osobě (peněžnímu ústavu, směnečníkovi), aby zaplatil věřiteli částku uvedenou na směnce;
- **směnka cizí na vlastní řad**, kdy směnku vystavuje věřitel a dlužník ji akceptuje, čímž potvrzuje svůj závazek vůči věřiteli.

Úročení směnek probíhá podle jejich charakteru jako u cenných papírů, tj. u směnek s úrokovou doložkou podle stanovené sazby a u ostatních směnek jako rozdíl mezi jmenovitou hodnotou směnky a pořizovací cenou v časové a věcné souvislosti. Dopad úročení diskontovaných směnek se účtuje přímo na zvláštní analytický účet směnky. (Ryneš, 2006)

Schéma 2: Směinky k inkasu

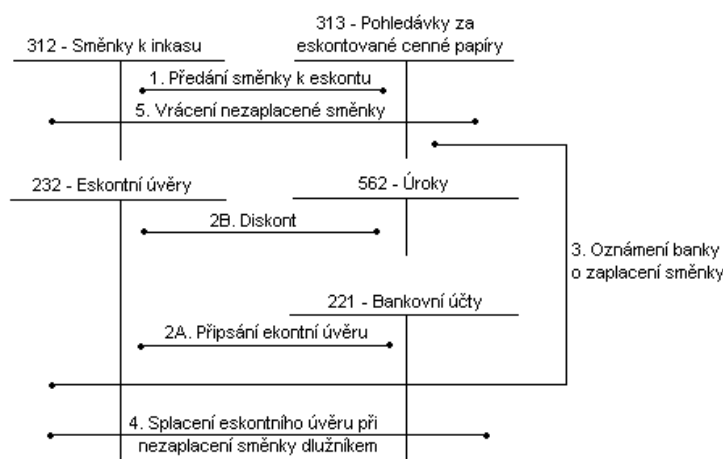


2.2.1.2.1. Eskont směnek

Poté, co dlužník podepsal směnku, si ji věřitel ponechá a čeká do té doby, než bude směnka splatná. V některých případech však věřitel pocítuje nedostatek hotovosti – je málo likvidní – a proto má možnost si směnku půjčit u banky. Tuto operaci nazýváme eskont směnky. **Nejedná se o prodej směnky**, ale pouze o ručení směnkou proti poskytnutí úvěru.

Banka po přezkoumání směnky může věřiteli půjčit částku uvedenou na směnce, z které si však předem srazí svou odměnu – **diskont**. banka v den splatnosti směnky pak požaduje proplacení po dlužníkovi, který je uveden na směnce. Jestliže tento dlužník nesplní svůj závazek a nezaplatí, vrátí banka směnku směnečnému věřiteli a požaduje po něm splacení eskontního úvěru. Vypořádání samotné směnky je pak věcí směnečného věřitele.

Schéma 3: Eskont směnky

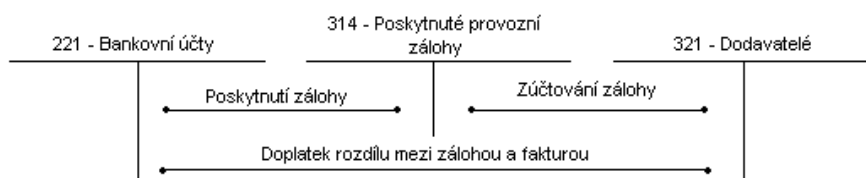


2.2.1.3. POSKYTNUTÉ PROVOZNÍ ZÁLOHY

Poskytne-li odběratel zálohu na dodání zboží, eviduje tuto částku na samostatném účtu 314 – Poskytnuté zálohy. O tuto částku pak sníží hodnotu závazku. Po přijetí zboží odběratel doplatí zbylou fakturovanou částku. Nedojde-li zboží, musí dodavatel tuto zálohu vrátit zpět odběrateli.

(Ostertágová, 2008)

Schéma 4: Účtování o poskytnuté záloze



2.2.1.4. OSTATNÍ POHLEDÁVKY

Mezi jinde nezařazené, **ostatní pohledávky** patří zejména (Louša, 2008):

- pohledávky v souvislosti s reklamačními nároky vůči dodavateli,
- vyjádření pohledávky u leasingu,
- pohledávky v souvislosti s očekávaným plněním od pojišťoven v důsledku očištění události (v případě, že známe výši tohoto plnění; jinak by bylo třeba účtovat prostřednictvím Dohadných položek aktivních),
- další, jinde nespécifikované pohledávky.

2.2.2. OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM

Tvorba účetních opravných položek k pohledávkám je jedním z nástrojů realizace zásady opatrnosti při vykazování aktiv a výsledků hospodaření a vyjadřuje potencionální pokles reálné hodnoty pohledávky, tj. snížení její vymožitelnosti a inkasa částek, které pohledávka představuje. Opravná položka je účetním nástrojem pro vyjádření snížení bonity pohledávek se současnou úpravou (snížením) výsledku hospodaření u věřitele. Snížení bonity pohledávky je obvykle dáno různými příčinami, zejména špatnou finanční situací dlužníka či v některých případech i právními vadami příslušných pohledávek.

(Ryneš, 2006)

Opravná položka k pohledávkám se účtuje do nákladů. Pokud je tvořena v souladu se zákonem o rezervách, pak na účet 558 – *Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek* (daňový náklad), v ostatních případech na účet 559 – *Tvorba a zúčtování opravných položek* (nedaňový náklad).

Pokud pomine riziko spojené se zaplacením pohledávky nebo se musí pohledávka odepsat jako nedobytná, zruší se opravná položka k pohledávkám jako snížení nákladů na výše uvedených účtech. Pro opravné položky je vymezena účtová skupina 39 (*účet 391*)

(Štohl, Klička, 2004)

Opravné položky k pohledávkám se vytvářejí k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení a k nepromlčeným pohledávkám, které jsou zaúčtovány v účetnictví a jsou splatné po 31. 12. 1994, a to ve výši stanovené zvláštním právním předpisem (například zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů) a popřípadě i ve výši přesahující zvláštním právním předpisem stanovenou tvorbu.

Výše opravné položky, vytvářené podle zvláštního právního předpisu nebo nad jeho rámec, nesmí přesáhnout účetní hodnotu pohledávky na rozvahovém účtu, k níž je opravná položka tvořena. V případech, ve kterých bude opravná položka vytvořena ve výši 100 % hodnoty nepromlčené pohledávky, může být tato pohledávka odepsána a opravná položka k ní zrušena s výjimkou pohledávek za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení. Takto odepsaná pohledávka se dále sleduje na podrozvahových účtech s výjimkou těch pohledávek, u kterých došlo k jejich zániku. Přijatá úhrada odepsané pohledávky se vyúčtuje jako výnos na

příslušném účtu účtové skupiny 64 - *Jiné provozní výnosy* a zachytí se na podrozvahových účtech.

(www.business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/ceske-ucetni-standardy/podnikatele)

2.2.3. ODPIS POHLEDÁVKY

Odpis pohledávky je možný, pokud je pohledávka prokazatelně nedobytná. Jedná se o trvalé snížení hodnoty pohledávky. Pokud provedete odpis do výše 100 % hodnoty pohledávky, dochází k vyřazení pohledávky z majetku.

Z účetního pohledu lze odpisovat pohledávky podle reálné situace. Účetní jednotka sama vyhodnotí výhodnost a šance pro vymáhání pohledávky a rozhodne o odpisu. V případě, že bude zřejmé, že náklady na vymáhání pohledávky přesáhnou výtěžek z pohledávky, účetně pohledávku odepíše. Účetní odpis nebude z daňového hlediska účinný!

Odpis z pohledu daňového musí vycházet ze zákona o dani z příjmů. V zákoně jsou přesně vymezeny případy, kdy lze pohledávku jednorázově odepsat a zahrnout ji i do daňových nákladů (§ 24 písm. y).

Podle zákona lze odepsat jednorázově a zahrnout do daňových nákladů hodnotu pohledávky u dlužníka:

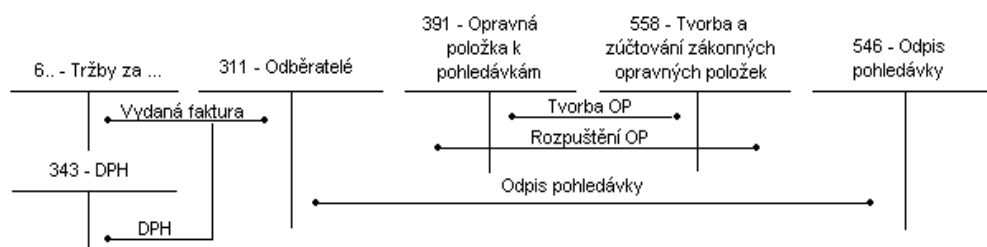
- ***u kterého soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu nebo zrušil konkurz*** pro nedostatek majetku dlužníka,
- ***který je v konkurzním a vyrovnávacím řízení*** na základě výsledků řízení,
- ***který zemřel*** a pohledávka nemohla být uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka,
- ***který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce*** a věřitel nebyl s původním dlužníkem ekonomicky nebo personálně spojenou nebo blízkou osobou,
- na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže je uplatňována ***veřejná dražba***,
- jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, ***je postižen exekucí***, a to na základě výsledků provedení této exekuce.

Odpis hodnoty pohledávky v účetnictví je vznikem nákladů a snížením pohledávky 546/311.

Pokud se jedná pouze o účetní odpis, nedochází k žádné situaci, která je dána zákonem o dani z příjmů, je vhodné používat analytickou evidenci k účtu 546 - Odpis pohledávky.

(www.podnikatel.cz/clanky/neuhrazene-pohledavky-v-ucetnictvi/)

Schéma 5: Tvorba opravné položky a následný odpis pohledávky



2.2.4. INVETARIZACE POHLEDÁVEK

Pohledávky podléhají inventarizaci, jejímž účelem je zjistit (Štohl, Klička, 2004):

a) zda stav pohledávek v účetnictví odpovídá skutečnému stavu

Porovnání účetního stavu se skutečným stavem se provádí dokladovou inventurou. Účetní jednotka musí sestavit inventurní soupis ke každému analytickému účtu pohledávek. Inventurní soupisy by měly obsahovat zejména:

- soupis pohledávek podle jednotlivých faktur (včetně identifikace odběratele)
- splatnost
- u pohledávek v cizí měně částku v cizí měně a v Kč

b) zda reálná hodnota pohledávek není nižší, než je jejich účetní hodnota

Porovnání reálné hodnoty pohledávek s jejich účetní hodnotou se provádí především ve vztahu ke splatnosti pohledávky (u pohledávek po lhůtě splatnosti se posuzuje doba, která uplynula od této splatnosti). Výše rizika nesplacení pohledávky se vyjadřuje opravnou položkou.

Inventarizace je prováděna k rozvahovému dni, event. pro účely podání návrhu na vyrovnání. Každá účetní jednotka je ze zákona povinna prokázat provedení inventarizace po dobu 5 let od jejího faktického provedení.

Eventuelní inventarizační rozdíly účetní jednotka vyúčtuje do účetního období, za které je inventarizace pohledávek prováděna. Na základě provedené inventarizace lze tvořit opravné položky k pohledávkám.

(Louša, 2008)

2.3. ZÁVAZKY

Závazky představují zdroje krytí, tj. pasiva podniku. Závazek je definován jako současná povinnost, která vznikla na základě minulých skutečností, a od jejíhož vypořádání se očekává, že vyústí v odtok prostředků jako ekonomického prospěchu z podniku.

Krátkodobý závazek je takový, u kterého se očekává, že bude uhrazen v normálním průběhu provozního cyklu podniku, nebo má být uhrazen v rámci dvanácti měsíců od rozvahového dne.

(Louša, 2008)

Závazky se objevují v účtových skupinách (Kovanicová, 2007):

32 – Závazky

33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

34 – Zúčtování daní a dotací

36 – Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva

37 – Jiné pohledávky a závazky

Do závazků z obchodního styku patří zejména (Štohl, Klička, 2004):

- závazky vůči dodavatelům
- přijaté zálohy od odběratelů
- závazky spojené s používáním směnek
- ostatní závazky

Pokud dohodnutá doba splatnosti přesahuje lhůtu 1 roku, je o nich účtováno v účtové třídě 4 – *Kapitálové účty a dlouhodobé závazky*.

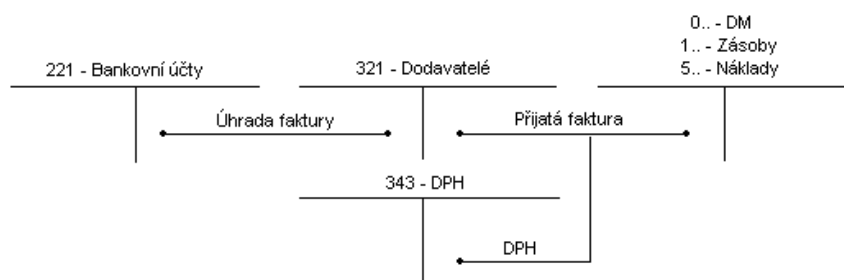
(Štohl, Klička, 2004)

2.3.1. ZÁVAZKY VŮČI DODAVATELŮM

Závazky vznikají v situaci, kdy odběratel převezme dodané zboží, ale platbu provede později. Nejčastěji se jedná o nákup zboží nebo materiálu, o pořízení dlouhodobého majetku, přijetí služeb, atd. Evidujeme je pomocí přijatých faktur od dodavatele. Závazky zanikají zaplacením dlužníka.

(Ostertágová, 2008)

Schéma 6: Schéma účtování závazků

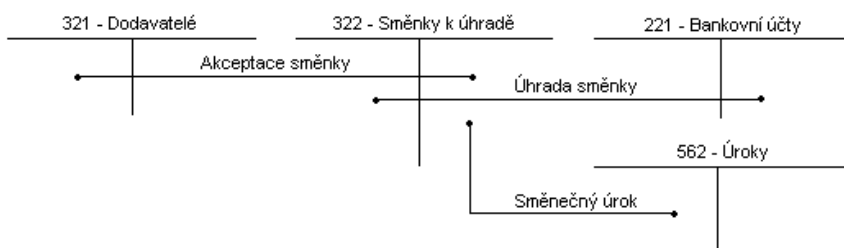


2.3.2. SMĚNKA K ÚHRADĚ

Těmito směnkami se zavazujeme splatit svůj závazek zvýšený o úrok a to ve lhůtě, která je stanovena na směnce.

Krátkodobé směnky se evidují na účtě 322 – *Směnky k úhradě*. Tento účet je účtem pasivním, neboť směnka vyjadřuje náš závazek vůči dodavateli, který jsme se zavázali splatit. Rozdíl mezi nom.hodnotou závazku a směnečnou částkou účtujeme na vrub účtu 562 – *Úroky*. (Čermáková, 2008)

Schéma 7: Směnka k úhradě



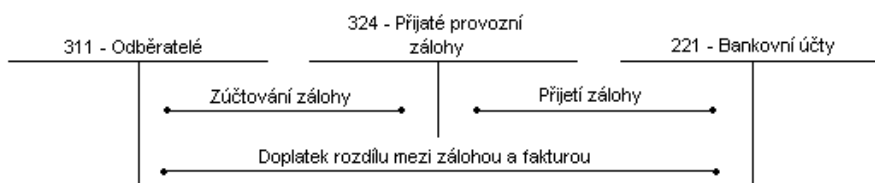
2.3.3. PŘIJATÉ PROVOZNÍ ZÁLOHY

Jako další typ závazků si představíme závazky plynoucí z přijatých záloh, kdy jsme vlastně přijali peněžní zálohu na budoucí plnění. Tuto zálohu účtujeme na účte skupiny 32 – *Přijaté zálohy* (324).

(Louša, 2008)

Celková hodnota pohledávky se potom o výši zálohy sníží. Zbylou částku odběratel uhradí na bankovní účet nebo v hotovosti do pokladny.

Schéma 8: Účtování o přijaté záloze



2.3.4. OSTATNÍ ZÁVAZKY

Ostatní závazky evidujeme na účtě 325 – *Ostatní závazky*, event. na účtě 379 – *Jiné závazky*. Účtujeme zde o dalších krátkodobých závazcích, jako jsou například reklamace, které odběratel uplatnil vůči účetní jednotce (odběratel má nárok na opravu reklamované věci, v případě neodstranitelnosti vady může požadovat buď slevu z kupní ceny, nebo může odstoupit od smlouvy a dostat zaplacené peníze zpět); závazky vůči celnímu úřadu; krátkodobé závazky z koupě nebo nájmu podniku nebo jeho části, atd.

2.4. ZÚČTOVACÍ VZTAHY OBECNĚ

Do kategorie zúčtovacích vztahů můžeme také dále řadit:

- Zúčtování se zaměstnanci a institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
- Zúčtování daní a dotací
- Zúčtování se společníky, členy sdružení a členy družstva

2.4.1. ZÚČTOVÁNÍ SE ZAMĚSTNANCI A INSTITUCEMI SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Účtová skupina 33 – *Zúčtování se zaměstnanci a institucemi* je vyhrazena pro účty, na kterých se sledují vztahy účetní jednotky k zaměstnancům. Jsou to účty (Horwath Notia Audit, 2006):

- **331 – Zaměstnanci** – na tomto účtu se promítají částky celkové mzdy přiznané zaměstnavatelem zaměstnanci, z mezd je povinen zaměstnavatel srážet zálohy na daň z příjmů fyzických osob a částky na zákonné sociální pojištění hrazené zaměstnancem,
- **333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům** – např. náhrada cestovních výdajů,

- **335 – Pohledávky za zaměstnanci** – např. poskytnuté zálohy na cestovní výdaje, uplatněné pohledávky (náhrady) za zaměstnanci z titulu způsobených mank a škod atd.),
- **336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění** – tento účet zahrnuje pohledávky a závazky vůči institucím sociálního pojištění, které vyplývají z platných pracovněprávních vztahů, tj. pracovních poměrů uzavřených účetní jednotkou se zaměstnanci, společníky a členy družstev.

2.4.2. ZÚČTOVÁNÍ DANÍ A DOTACÍ

Daň je povinná zákonem určená platba do veřejného rozpočtu, která se vyznačuje neúčelovostí a neekvivalentností, tzn. ukládá se jako jednostranná povinnost bez nároku plátce na plnění ze strany státu. Daně jsou placené pravidelně v určitých intervalech nebo při určitých okolnostech, např. darování nebo dědění.

(<http://cs.wikipedia.org/wiki/Daně>)

2.4.2.1. PŘÍMÉ DANĚ

U přímých daní je zde podnik v roli poplatníka, který hradí tyto daně „ze svého“.
(Kovanicová, 2001)

Do přímých daní řadíme daň z příjmu fyzických osob, daň z příjmu právnických osob a daň majetkové (daň z nemovitostí a jejich převodu, daň silniční, daň dědická a darovací a daň k ochraně životního prostředí, tedy daně, u nichž je poplatníkem podnik).

2.4.2.2. NEPŘÍMÉ DANĚ

Zahrnují daně vybírané v ceně nakupovaného zboží a poskytovaných služeb jak domácího, tak zahraničního původu. Podnik je pouze plátcem (výběrčím) daně; poplatníkem je konečný spotřebitel – ten, který zboží či službu koupí.

(Kovanicová, 2001)

2.4.2.2.1. Daň z přidané hodnoty

DPH je nepřímou daní univerzálního typu, která zatěžuje konečného spotřebitele a vybírá se, až na přesně stanovené výjimky, v cenách všeho zboží, služeb apod. Odvádí ji podnikatelský subjekt (fyzická nebo právnická osoba, provádějící zdanitelná plnění dodávky zboží a služeb v rámci podnikání).

(Louša, 2008)

DPH je založena na průběžném zdaňování rozdílů mezi cenami nákupů (vstupů) a výstupů (zboží, služby), tj. přidané hodnoty na jednotlivých stupních výroby a odbytu. Plátcí daně mají nárok na odpočet daně zaplacené na vstupu a povinně zdaňují výstupy (zdanitelná plnění) a dani podléhají také přijaté peníze ze záloh vztahujících se ke zdanitelným plněním. Základem pro výpočet daně je cena včetně cla a spotřební daně, avšak bez DPH. Vývoz (do zemí EU) je osvobozen od daně, naproti tomu dovoz (ze zemí mimo EU) podléhá DPH.

(Ryneš, 2006)

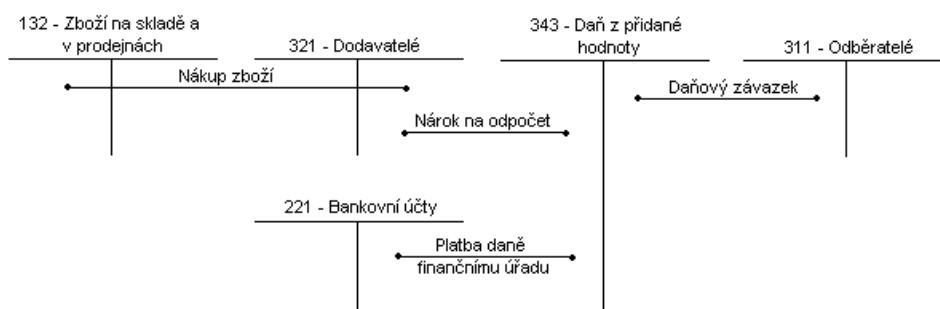
U zdanitelného plnění se uplatňuje **základní sazba daně** ve výši 19 %, nebo **snížená sazba daně** ve výši 9 %.

(www.business.center.cz/business/pravo/zakony/dph/cast1h2d7.aspx)

Účtování DPH můžeme rozdělit do těchto základních oblastí (Louša, 2008):

- účtování DPH v tuzemsku, tj. na území České republiky,
- účtování DPH v rámci EU (intrakomunitární plnění),
- účtování DPH ve vazbě na třetí země (neeelejské země EU).

Schéma 9: DPH v tuzemsku



2.4.2.2.2. Spotřební daň

Spotřební daň je na rozdíl od DPH jednorázová (vybírají se v řetězu od výrobce ke konečnému spotřebiteli pouze jednou) a typické pro ně je i použití pevné sazby daně.

V současnosti daňový systém České republiky obsahuje daň z minerálních olejů, daň z lihu, piva, z vína a meziproductů a z tabákových výrobků.

(Louša, 2008)

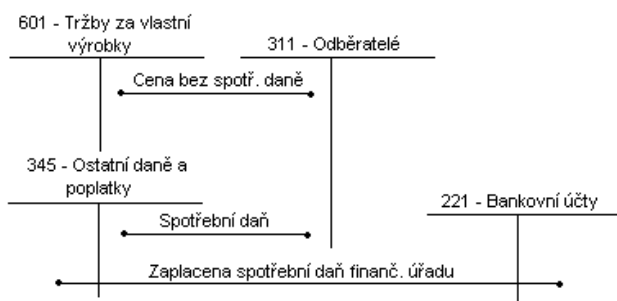
Plátcí daně jsou všechny právnické a fyzické osoby, které v tuzemsku vybrané výrobky vyrábějí nebo kterým mají být vyvážené nebo dovážené vybrané výrobky propuštěny.

Účtování o spotřební dani je obdobné jako u DPH, tzn. plátce spotřební daně prokazuje na straně Má dáti tohoto účtu nárok na odpočet a na straně Dal tohoto účtu pak vybranou spotřební daň na výstupu.

V případě, že odběratel nemá nárok na odpočet spotřební daně, zvyšuje tato spotřební daň pořizovací cenu příslušného pořizovaného majetku (např. suroviny, materiál, zboží).

(Štohl, 2004)

Schéma 10: Účtování spotřební daně



2.4.2.3. DOTACE

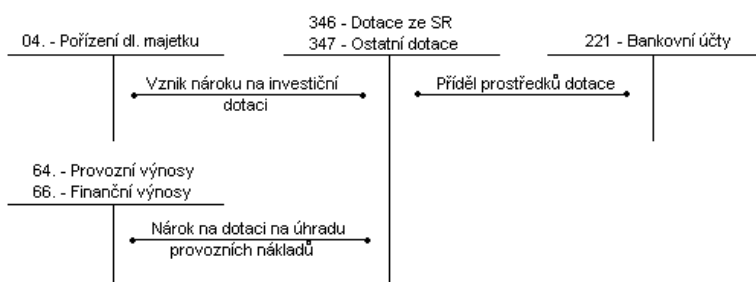
Dotace jsou nevratné prostředky, které poskytl státní nebo místní rozpočet či státní fondy. Dotace je vždy účelově vázána to buď na investiční výstavbu a nebo na běžnou činnost.

(Čermáková, 2005)

Všechny dotace účtujeme na vrub účtu 346 – *Dotace ze státního rozpočtu* a 347 – *Ostatní dotace*. Ve prospěch těchto účtů se zaúčtuje příjem dotace na účet 221 – *Bankovní účty*.

(Louša, 2008)

Schéma 11: Účtování dotací



2.4.3. ZÚČTOVÁNÍ SE SPOLEČNÍKY, ČLENY SDRUŽENÍ A ČLENY DRUŽSTVA

Pohledávky a závazky ke společníkům v rámci obchodních společností a členům družstev se evidují v účtových skupinách 35 – *Pohledávky ke společníkům a sdružení* a 36 – *Závazky ke společníkům a sdružení*. Jedná se o krátkodobé pohledávky a závazky.

(Štohl, 2004)

2.4.3.1. POHLEDÁVKY KE SPOLEČNÍKŮM

Na účtu 353 – *Pohledávky za upsané vlastní jmění* se účtuje při vzniku společnosti. Tzn., že na tomto účtu bude uvedena hodnota nesplaceného jmění ke dni vzniku této pohledávky. Dále bude na tomto účtu účtováno ke dni, ve kterém došlo k oficiálnímu rozhodnutí kompetentním orgánem, a to i tehdy, když nedošlo ještě k zápisu do rejstříku.

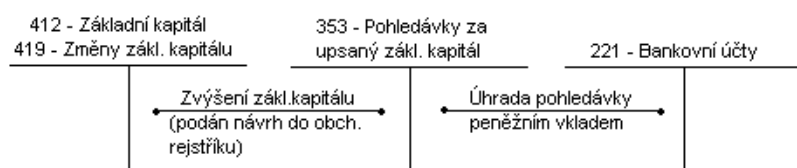
(Louša, 1994)

Účet 354 – *Pohledávky za společníky při úhradě ztráty*, slouží k proúčtování úhrady ztrát ze strany společníků. V případě, že se jedná o společníky v.o.s., či komplementáře u k.s., proúčtujeme danou pohledávku ve prospěch nákladového účtu, v případě, že se jedná o ztrátu u s.r.o., proúčtujeme tuto pohledávku ve prospěch účtu 431 - *Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení*.

Na účtu 355 – *Ostatní pohledávky za společníky* evidujeme zde poskytnuté krátkodobé půjčky jednotlivým společníkům obchodních společností, úroky z prodlení při splácení peněžitých vkladů, zálohy společníkům, atd.

(Louša, 2008)

Schéma 12: Pohledávka za upisovateli



2.4.3.2. ZÁVAZKY KE SPOLEČNÍKŮM

Společnosti vznikají závazky ke společníkům zejména ze tří důvodů (Štohl, 2004):

- Společníkům byl přiznán podíl na zisku, který ještě nebyl vyplacen.** Tento závazek se eviduje na účtě 364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku.
- Společníci půjčili peníze do společnosti,** účet 365 – Ostatní závazky ke společníkům. Na tomto účtu účtujeme i o úrocích z poskytnutých půjček.
- Společníci jsou ve společnosti zaměstnaní,** účet 366 – Závazky ke společníkům ze závislé činnosti.

Schéma 13: Podíl na zisku



2.5. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY V CIZÍ MĚNĚ A KURZOVÉ ROZDÍLY

Při provádění zahraničně obchodních operací je třeba získat z účetnictví přehled o pohledávkách a závazcích vyjádřených v cizích měnách. Zákon o účetnictví vyžaduje účtování o těchto účetních případech jak v českých korunách, tak i v cizích měnách.

(Štohl, Klička, 2004)

Pro přepočítání cizí měny na českou měnu ke dni uskutečnění účetního případu může účetní jednotka používat (Štohl, 2004):

- denních kurzů** platných v den uskutečnění účetního případu (kurz dle ČNB)

- **pevných kurzů** stanovených k určitému datu po jí vymezené období (např. stanovených k prvnímu dni roku nebo pololetí, čtvrtletí, měsíce). Pevný kurz může účetní jednotka měnit také v průběhu vymezeného období, vždy v případech vyhlášené devalvace nebo revalvace české koruny.

2.5.1. KURZOVÉ ROZDÍLY PŘI ÚHRADÁCH ZAHRANIČNÍCH FAKTUR

Na účtech pohledávek a závazků vůči hraničním partnerům, které jsou vyjádřeny v cizí měně dochází ke kurzovým rozdílům. Při vzniku pohledávky (nebo závazku) dochází k přepočtu kurzem platným v den vzniku účetního případu. Úhrada v cizí měně je přepočtena kurzem platným v den platby. Vzniklý kurzový rozdíl se účtuje podle jeho povahy do finančních nákladů (účet 563 – Kurzové ztráty) nebo do finančních výnosů (účet 663 – Kurzové zisky). Tyto rozdíly ovlivňují přímo hospodářský výsledek a jsou daňově účinné. (Štohl, 2004)

U kurzových rozdílů, které **vznikají** v průběhu účetního období při ocenění majetku a závazků uvedených v § 4 odst. 12 zákona, se uskutečněním účetního případu rozumí zejména:

- a) úhrada závazku a inkaso pohledávky,
- b) postoupení pohledávky a vklad pohledávky,
- c) převzetí dluhu u původního dlužníka,
- d) vzájemné započtení pohledávek,
- e) úhrada úvěru nebo půjčky novým úvěrem nebo půjčkou,
- f) převod záloh na úhradu pohledávek a závazků.

Kurzové rozdíly **nevznikají** při:

- a) oznámení o změně věřitele u dlužníka a u věřitele v případě, že za jeho dlužníka bude plnit dlužník jiný,
- b) dohodě o změně zahraničních měn pro úhrady nebo inkasa bez pohybu peněžních prostředků s výjimkou změny na Kč,
- c) splácení peněžitých vkladů do obchodních společností a družstev.

(www.business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/ceske-ucetnistandardy/podnikatele/)

2.5.2. KURZOVÉ ROZDÍLY U NEUHRAZENÝCH FAKTUR PŘI UZAVÍRÁNÍ ÚČETNÍCH KNIH

Kurzové rozdíly vznikají také v případě, že zahraniční faktura nebyla uhrazena do dne roční uzávěrky. Pohledávky (stejně jako závazky, resp. valutová pokladna a devizový účet) se přepočítávají na českou měnu k rozvahovému dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka, kurzem devizového trhu stanoveného ČNB. Rozdíl z přecenění těchto pohledávek se účtuje výsledkově, tj. na účty Kurzových ztrát či zisků.

(Štohl, Klička, 2004)

3. CÍL A METODIKA

Cílem této bakalářské práce bylo vymezit zúčtovací vztahy a následně je zpracovat a analyzovat v praxi na určitém podnikatelském subjektu. Praktická část je zaměřena výhradně jen na dodavatelsko odběratelské vztahy. V této části je také popsán poněkud netypický proces výroby produktů v dané firmě a vystihnuty ty nejdůležitější účetní případy.

Objektem zkoumání této práce byla společnost INJETON PLAST, spol. s r. o., která působí v oblasti výroby a prodeje vstřikovaných spotřebních výlisků z plastů.

3.1. TECHNIKA PŘÍPRAVY LITERÁRNÍ REŠERŠE

V první části bakalářské práce je čerpáno z odborné a vědecké literatury týkající se problematiky zúčtovacích vztahů, tzn. pohledávek, závazků, zúčtování se zaměstnanci a institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, pohledávek a závazků ke společníkům atd. Dané podklady jsou zpracované v literárním přehledu.

3.2. TECHNIKA SBĚRU DAT

Podklady a údaje o podniku a podnikovém účtování byly získány prostudováním podnikových dokumentů (rozvahy, výkazy zisků a ztrát) a na základě konzultací s ředitelem a účetní podniku. K získání údajů o vývoji podniku byly také použity internetové stránky a Obchodní rejstřík.

3.3. METODICKÝ POSTUP

V prvním okruhu této práce byly na základě konzultací s ředitelem podniku získány základní informace o firmě INJETON PLAST, spol. s r. o. Podkladem pro sestavení vertikální analýzy aktiv a pasiv podniku byla rozvaha podniku (příloha č. 2). Tato analýza byla vytvořena pro čtenářovu představu o velikosti firmy a struktuře jejího majetku a finančních zdrojích.

V druhém okruhu praktické části bakalářské práce byly analyzovány pohledávky a závazky společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o. Zde byla využita rozvaha a výkaz zisků a ztrát podniku (příloha č. 2 a 3).

Analýza pohledávek byla provedena pomocí analýzy struktury. Výsledky z této analýzy vyjadřovaly podíly jednotlivých druhů krátkodobých pohledávek na oběžných aktivech a na pohledávkách celkových (krátkodobých).

Tabulka č. 1: Vzorce u analýzy pohledávek

Ukazatel	Údaje z rozvahy
Podíl krátkodobých pohledávek na oběžných aktivech	$(R - C.III., \text{ř. } 48) / (R - C., \text{ř. } 31)$
Podíl pohledávek z obchodních vztahů na oběžných aktivech	$(R - C.III.1., \text{ř. } 49) / (R - C., \text{ř. } 31)$
Podíl pohledávek z obchodních vztahů na krátkodobých pohledávkách	$(R - C.III.1., \text{ř. } 49) / (R - C.III., \text{ř. } 48)$

Důležité bylo zjistit informace o průměrné velikosti pohledávek a průměrné době obratu pohledávek. V této fázi bylo tedy využito pouze pohledávek z obchodních vztahů, protože jenom tyto pohledávky s danou problematikou přímo souvisí.

Výpočet průměrné velikosti a průměrné doby obratu pohledávek:

$$PSP = \frac{T}{ROP} \quad PDOP = \frac{d}{T / PSP}$$

PSP průměrná velikost pohledávek z obchodních vztahů

T tržby z prodeje zboží, vlastních výrobků a služeb

(VZZ – I., ř. 1. + VZZ – II.1., ř. 5)

ROP rychlost obratu pohledávek

$$ROP = \frac{T}{PZOV}$$

PZOV .. pohledávky z obchodních vztahů (R – C.III.1., ř. 49)

PDOP .. průměrná doba obratu pohledávek z obchodních vztahů

d počet dnů v období (365)

U vertikální analýzy závazků byly propočteny i položky mezi krátkodobými závazky, to znamená, že byly zjištěny podíly jednotlivých druhů krátkodobých závazků na položku cizích

zdrojů a následně podíly jednotlivých druhů těchto závazků na položku krátkodobých závazků. Potřebné údaje byly opět čerpány z rozvahy (příloha č. 2).

Tabulka č. 2: Vzorce u analýzy závazků

Ukazatel	Údaje z rozvahy
Podíl krátkodobých závazků na cizích zdrojích	$(R - B.III., \text{ř. } 136) / (R - B, \text{ř. } 119)$
Podíl závazků z obchodních vztahů na cizích zdrojích	$(R - B.III.1., \text{ř. } 137) / (R - B, \text{ř. } 119)$
Podíl závazků k zaměstnancům na cizích zdrojích	$(R - B.III.5., \text{ř. } 141) / (R - B, \text{ř. } 119)$
Podíl závazků ze sociál. zabezpečení a zdrav. poj. na cizích zdrojích	$(R - B.III.6., \text{ř. } 142) / (R - B, \text{ř. } 119)$
Podíl závazků ke státu – daňové závazky a dotace na cizích zdrojích	$(R - B.III.7., \text{ř. } 143) / (R - B, \text{ř. } 119)$
Podíl dohadných účtů pasivních na cizích zdrojích	$(R - B.III.10., \text{ř. } 146) / (R - B, \text{ř. } 119)$
Podíl závazků z obchodních vztahů na krátkodobých závazcích	$(R - B.III.1., \text{ř. } 137) / (R - B.III., \text{ř. } 136)$
Podíl závazků k zaměstnancům na krátkodobých závazcích	$(R - B.III.5., \text{ř. } 141) / (R - B.III., \text{ř. } 136)$
Podíl závazků ze sociál. zabezpečení a zdrav. poj. na krátkodobých závazcích	$(R - B.III.6., \text{ř. } 142) / (R - B.III., \text{ř. } 136)$
Podíl závazků ke státu – daňové závazky a dotace na krátkodobých závazcích	$(R - B.III.7., \text{ř. } 143) / (R - B.III., \text{ř. } 136)$
Podíl dohadných účtů pasivních na krátkodobých závazcích	$(R - B.III.10., \text{ř. } 146) / (R - B.III., \text{ř. } 136)$

Pro výpočet čistého pracovního kapitálu byl použit vzorec (Valach, 1999):

$$\check{CPK} = \frac{\text{krátkodob.aktiva}(R - C., \text{ř. } 31)}{\text{krátkodob.závazky}(R - B.III., \text{ř. } 136)}$$

Údaje byly čerpány z rozvahy společnosti (Příloha č. 2)

Třetí okruh je zaměřen na zaúčtování vybraných účetních případů, např. fakturace v tuzemsku či s členskými zeměmi EU, účtování kurzových rozdílů, přijatých či poskytnutých záloh, splátek leasingu atd. Účtový rozvrh společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o. odpovídá účtové osnově, která je uvedena v příloze č. 4, ale je doplněn o analytické účty pro jednodušší orientaci (Příloha č. 5). Praktická část je však zaměřena pouze na ty účty, které přímo souvisí s danou problematikou.

Účet 211 - Pokladna je rozčleněn dle měny, která je v pokladně evidována. Pro účet 221 – Bankovní účet je použita analytika na rozčlenění druhů účtu a také pro rozčlenění daných měn, ve kterých je účet veden.

Pohledávky a závazky z obchodních vztahů jsou rozčleněny podle místa dlužníka na tuzemské a zahraniční. Účet 343 – Daň z přidané hodnoty je rozdělen na daň na vstupu a daň na výstupu a každé toto dělení je dále rozčleněno na základní a sníženou sazbu.

Účet 381 – Náklady příštích období je rozčleněn podle toho na co se časové rozlišení vztahuje, avšak firma nejvíce využívá časové rozlišení leasingu. Podobně je provedena analytická evidence u souvztažného nákladového účtu 518 – Ostatní služby. Pro účtování poskytnutých záloh používá společnost účet 314 – Poskytnuté provozní zálohy, který dále dělí na zálohy poskytnuté v tuzemsku či zahraničí. Zálohy přijaté jsou evidovány pomocí tzv. předfakturu, která však není daňový doklad.

Účetní osnova používaná firmou INJETON PLAST, spol. s r. o. se výrazně neliší od účetní osnovy, která byla v dřívější době závazná pro všechny účetní jednotky, ale má svoje specifika, která společnosti více vyhovují a lépe se v ní orientuje.

3.4. TECHNIKA ZPRACOVÁNÍ DAT

Všechna zjištěná data jsem zpracovávala do textu, schémat a tabulek na PC v prostředí Microsoft Word a Microsoft Excel 2003.

4. PRAKTICKÁ ČÁST

4. 1. CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU

Společnost **INJETON PLAST s.r.o.**, působí na trzích od roku 2007 jako samostatný podnikatelský subjekt v oblasti výroby a prodeje vstřikovaných spotřebních výlisků z plastů. Společnost disponuje vlastní výrobní kapacitou s technickým zázemím. Tuto kapacitu nabízí jako vedlejší produkt činnosti k využití obchodním partnerům společnosti.

Firma klade velký důraz na včasné splacení pohledávek a závazků. Jejich cílem je mít raději menší počet odběratelů, avšak takové, na které se může spolehnout a mít jistotu uhrazení faktur.

Pro evidenci majetku a zpracování účetnictví používá firma INJETON PLAST, spol. s r.o. ekonomický systém Mark, jehož dodavatelem je Valet MT, s.r.o. Tento systém je určen pro malé, střední i velké podniky. Je složen z několika samostatných a vzájemně provázaných modulů. Základní verze, doplněná o mzdy, sklad, zakázky a majetek, spolehlivě zajistí kompletní vedení ekonomiky firem. Části systému tvoří jednotný celek, lze je však provozovat také samostatně. Vzájemná datová provázanost jednotlivých částí systému zrychluje práci a omezuje vznik chyb. Všechny moduly obsahují množství standardních tiskových sestav. Pomocí připojených průvodců má uživatel možnost vytvářet a uchovávat vlastní tiskové výstupy a exporty dat (např. pro Word, Excel, Access). Systém lze provázat s různými manažerskými informačními systémy pro rozhodování (MIS). MARK je odborně posouzen znalci z oboru účetnictví a jeho aktualizace probíhá v souladu s předpisy platnými pro zpracování účetní a mzdové evidence.

Firma INJETON PLAST, spol. s r.o. je plátcem daně z přidané hodnoty a přiznání k této dani podává každý měsíc.

Pro oceňování pohledávek a závazků, které vznikly při obchodování s Evropskou Unií používá firma INJETON PLAST, spol. s r.o. měsíční kurz vyhlášený vždy první den v měsíci Českou národní bankou. Avšak cizí měně a případným kurzovým rozdíly se snaží vyhýbat. U všech zahraničních operací se snaží prosadit českou korunu a v případě neúspěchu se uchyluje k tzv. Bárterovému obchodu, což je druh obchodu, při němž se zboží nebo služby vyměňují za určité množství jiného zboží nebo služeb.

Společnost INJETON PLAST vyrábí okolo 2% výrobků na zakázku a zbylých 98% jako vlastní produkty. V únoru roku 2009 vznikl internetový obchod společnosti, avšak tento

e-shop je prozatím ve zkušebním provozu a je vnímán spíše jako podpůrný marketingový prostředek.

4.1.1. HISTORIE SPOLEČNOSTI

Výroba spotřebních produktů z plastů ve firmě INJETON PLAST spol. s r.o. má již více než čtyřicetiletou tradici. V roce 1965 vznikla ve Velkém Meziříčí provozovna bývalého Okresního podniku služeb se sídlem v Bystřici nad Pernštejnem. V roce 1990 se tato provozovna vyčlenila a vznikl samostatný podnik pod názvem LISOVNA PLASTŮ Velké Meziříčí s. p. V roce 1992 v rámci probíhajícího procesu privatizace v našem státě byla nemovitost, ve které se nacházel státní podnik, na základě restituce navrácena původnímu majiteli. Tento akt v roce 1991 inicioval založení soukromé firmy pod názvem LISOVNA PLASTŮ spol. s r.o.

Na základě projektu rozdělení došlo 31. července 2007 k zániku společnosti LISOVNA PLASTŮ bez likvidace a současně vznikly tři samostatné subjekty. Společnost **INJETON PLAST spol. s r. o.** se stala jednou z nástupnických společností (původní název společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o. zněl IMP, spol. s r. o., avšak tento název byl velice brzy pozměněn).

4.1.2. ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní jméno: INJETON PLAST, spol. s r.o.
Sídlo: Velké Meziříčí, Moráňská 2, PSČ 594 01
Identifikační číslo: 277 40 480
Právní forma: Společnost s ručením omezeným
Základní kapitál: 200 000,-- Kč

4.1.3. PŘEDMĚT ČINNOSTI

Předmětem podnikání společnosti INJETON PLAST spol. s r.o. jsou následující činnosti:

- výroba plastových výrobků a pryžových výrobků,
- velkoobchod,
- specializovaný maloobchod a maloobchod se smíšeným zbožím,

- zprostředkování obchodu a služeb,
- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců.

Výrobní sortiment společnosti lze rozčlenit do těchto skupin:

- skupina nádoby (vědra, dřezy, úklidové soupravy, mísy, atd.)
- skupina koše (na pleny, prádlo, odpadkové koše výkyvné a závěsné, kancelářské, atd.)
- skupina ramínka
- skupina koupelnové doplňky (sušáky, držáky na zubní potřeby, věšáky, poutka, kolíčky na prádlo, pouzdra na mýdla, atd.)
- skupina kuchyňské doplňky (slánky, lisy na citron a grep, hrníčky, struhadla, podnosy, nálevky, mísy, škrabky, atd.)
- skupina zahradní a ostatní doplňky (okrasné obaly, květináče, truhlíky, konvičky, navlhčovače, létající talíře, atd.)

4.1.4. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA



Úsek marketingu a prodeje:

- vyřizování objednávek a reklamací
- styk se zákazníky + reklama

Úsek výroby, nákupu a logistiky:

- nákup a příjem zboží, výrobků, materiálu, ...
- evidence na skladových kartách

Ekonomický úsek:

- účtování mezd, faktur, peněžních prostředků
- stará se o pokladnu a veškerou hotovost

4.2. VERTIKÁLNÍ ANALÝZA AKTIV A PASIV FIRMY INJETON PLAST, SPOL. S R. O.

Při této analýze posuzujeme strukturu aktiv a pasiv firmy. Ze struktury aktiv a pasiv je zřejmé, jaké je složení hospodářských prostředků potřebných pro výrobní a obchodní aktivity firmy a z jakých zdrojů byly pořízeny.

Tato analýza byla vytvořena pro čtenářovu představu o velikosti firmy a struktuře jejího majetku a zdrojích k financování.

4.2.1. VERTIKÁLNÍ ANALÝZA AKTIV

Na základě vertikální analýzy aktiv je možné vypočítat procentní podíl jednotlivých položek aktiv na celkových aktivech. Tento ukazatel informuje firmu INJETON PLAST, spol. s r. o. o tom, do jakého majetku investovala svůj kapitál. Při rozhodování, kam daný kapitál investovat musí uvažovat se třemi důležitými faktory – výnosností, likviditou a také s určitou mírou finančního rizika.

Tabulka č. 3: Vertikální analýza aktiv

Bilanční položka	Absolutní částka netto v Kč	Podíl jednotlivých složek v %
AKTIVA CELKEM	28 847 036,24	100,00
B. Dlouhodobý majetek	1 017 664,17	3,53
B.II. Dlouhodobý hmotný majetek	1 017 664,17	3,53
B.II.3. Samostatné mov. věci a soubory mov. věcí	1 203 502,00	4,17
B.II.7. Nedokončený dlouh. hmotný majetek	12 000,00	0,04
B.II.9. Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	- 197 837,83	- 0,69
C. Oběžná aktiva	26 637 752,59	92,34
C.I. Zásoby	5 198 234,64	18,02
C.I.1. Materiál	283 311,94	0,98

C.I.5. Zboží	4 941 922,70	17,13
C.III. Krátkodobé pohledávky	644 931,40	2,24
C.III.1. Pohledávky z obchodních vztahů	644 931,40	2,24
C.IV. Krátkodobý finanční majetek	20 794 586,55	72,09
C.IV.1. Peníze	32 177,41	0,11
C.IV.2. Účty v bankách	20 762 409,14	71,97
D.I. Časové rozlišení	1 191 619,48	4,13
D.I.1. Náklady příštích období	1 182 199,20	4,10
D.I.3. Příjmy příštích období	9 420,28	0,03

Z vypracované tabulky je patrné, že největší podíl na celkových aktivech mají oběžná aktiva, a to ve výši 92,34 %. Další velice významný podíl tvoří krátkodobý finanční majetek ve výši 72,09 % a peníze na bankovních účtech, které tvoří 71,97 % celkových aktiv.

4.2.2. VERTIKÁLNÍ ANALÝZA PASIV

Na straně pasiv podává analýza přehled o tom, z jakých zdrojů firma INJETON PLAST, spol. s r. o. financuje svá aktiva. Zda převážně ze zdrojů vlastních a nebo do jaké míry využívá zdrojů cizích. U cizího kapitálu se také sleduje návratnost těchto zdrojů, tzn. množství využitého krátkodobého či dlouhodobého cizího kapitálu. S jistotou můžeme tvrdit, že levnější je financování aktiv z krátkodobých zdrojů, avšak při nadměrném financování těmito zdroji hrozí podniku nebezpečí insolvence, nemá-li k dispozici dostatek peněžních prostředků.

Tabulka č. 4: Vertikální analýza pasiv

Bilanční položka	Absolutní částka netto v Kč	Podíl jednotlivých složek v %
PASIVA CELKEM	28 847 036,24	100,00
A. Vlastní kapitál	28 437 066,34	98,58
A.I. Základní kapitál	200 000,00	0,69
A.III. Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy	9 487 330,00	32,89
A.III.1. Zákonný rezervní fond	20 000,00	0,07
A.III.2. Statutární a ostatní fondy	9 467 330,00	32,82

A.IV. Výsledek hospodaření minulých let	17 489 456,52	60,63
A.IV.1. Nerozdělený zisk minulých let	17 489 456,52	60,63
A.V. Výsledek hospodaření běžného účetního období	1 260 279,82	4,37
B. Cizí zdroje	409 969,90	1,42
B.III. Krátkodobé závazky	409 969,90	1,42
B.III.1. Závazky z obchodních vztahů	298 007,34	1,03
B.III.5. Závazky k zaměstnancům	104 879,00	0,36
B.III.6. Závazky ze soc. zabezpečení a zdravotního poj.	65 577,00	0,23
B.III.7. Stát – daňové závazky a dotace	- 94 118,00	- 0,33
B.III.10. Dohadné účty pasivní	35 624,56	0,12

Největší položku ve skupině pasiv tvoří jednoznačně vlastní kapitál a to ve výši 98,58 %. Cizích zdrojů firma INJETON PLAST, spol. s r. o. dá se říct nevyužívá, protože položku cizích zdrojů zde představují pouze krátkodobé závazky. Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. se snaží minimalizovat cizí zdroje a tím si zároveň zajišťuje co možná nejnížší míru zadluženosti.

4.3. ZHODNOCENÍ DODAVATELSKO – ODBĚRATELSKÝCH VZTAHŮ V PRAXI U KONKRÉTNÍ ÚČETNÍ JEDNOTKY

4.3.1. ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ FIRMY INJETON PLAST, spol. s r. o.

Před vypracováním konkrétních účetních případů je vhodné rozebrat strukturu pohledávek a závazků firmy INJETON PLAST, spol. s r.o pro lepší ucelený pohled na společnost.

4.3.1.1. Analýza pohledávek

Analýza pohledávek je provedena pomocí analýzy struktury. Výsledky z této analýzy vyjadřují podíl jednotlivých druhů krátkodobých pohledávek na oběžných aktivech a na pohledávkách celkových (krátkodobých).

Ve firmě INJETON PLAST, spol. s r. o. tvoří skupinu pohledávek pouze pohledávky krátkodobé a to jen pohledávky z obchodních vztahů.

Důležité bylo také zjistit informace o průměrné velikosti pohledávek a průměrné době obratu pohledávek. V této fázi bylo tedy využito pouze pohledávek z obchodních vztahů, protože jenom tyto pohledávky s danou problematikou přímo souvisí.

Tabulka č. 5: Analýza pohledávek

Ukazatel	Výpočet	Podíl v %
Podíl krátkodobých pohledávek na oběžných aktivech	644 931,40 / 26 637 752,59	2,42
Podíl pohledávek z obchodních vztahů na oběžných aktivech	644 931,40 / 26 637 752,59	2,42
Podíl pohledávek z obchodních vztahů na krátkodobých pohledávkách	644 931,40 / 644 931,40	100

Z uvedené tabulky vyplývá, že podíl krátkodobých pohledávek a pohledávek z obchodních vztahů na oběžných aktivech je zanedbatelný. Avšak pohledávky z obchodních vztahů, které nás zajímají nejvíce, tvoří 100 % celkových krátkodobých pohledávek. Je proto velice důležité těmto pohledávkám věnovat náležitou péči a pozornost a odpovídajícím způsobem je řídit.

Průměrná rychlost obratu pohledávek z obchodních vztahů

$$\frac{16880490,07}{644931,40} = 26,17$$

Průměrná velikost pohledávek z obchodních vztahů

$$\frac{16880490,07}{26,17} = 644933,53$$

Průměrná doba obratu pohledávek z obchodních vztahů

$$\frac{365}{16880490,07 / 644931,40} = 13,95$$

Z vypočtených ukazatelů vyplývá, že ve firmě INJETON PLAST, spol. s r. o. se pohledávky přeměňují v peněžní prostředky rychlostí v průměru za 26 dní. Dále jsme zjistili, že velikost nesplacených pohledávek činí v průměrné výši 644 933,53 Kč. Avšak i přes tento poměrně vysoký výsledek lze říci, že řízení pohledávek je ve firmě INJETON PLAST, spol.

s r. o. efektivní, neboť odběratelé splácí vystavené faktury průměrně do 14 dnů (tzv. průměrné inkasní období). Toto inkasní období je zajištěno penalizací v případě neuhrazení faktur do 30-ti dnů od jejich vystavení. Pro případ prodlení kupujícího s placením kupní ceny se sjednává úrok z prodlení ve výši 0,05 % z fakturované částky za každý započatý den prodlení. Je-li kupující v prodlení déle než 30 dnů, sjednává se úrok ve výši 0,1 % za každý započatý den prodlení. V případě, že se kupující dostane do jakéhokoliv prodlení, firma INJETON PLAST, spol. s r. o. není neplněním jeho dalších objednávek v prodlení.

Faktory ovlivňující pohledávky (Valach, 1999):

- Všechny faktory ovlivňující přímo či zprostředkovaně výši obrátu (objem dodávek, ceny, ekonomické podmínky apod.).
- Všechny faktory ovlivňující míru využívání pohledávek. Využíváním pohledávek pak rozumíme činnost směřující – formálně – ke zlepšování ukazatelů využívání pohledávek (zvyšování počtu obrátek, snižování výše pohledávek na 1,-- Kč obrátu, zkracování doby obrátu pohledávek). Ekonomickým a finančním důsledkem je pak snížení (relativní, popř. i absolutní) výše pohledávek.

4.3.1.2. Analýza závazků

Zde byly propočteny i položky mezi krátkodobými závazky, to znamená, že byly zjištěny podíly jednotlivých druhů krátkodobých závazků na položku cizích zdrojů a následně podíly jednotlivých druhů těchto závazků na položku krátkodobých závazků.

Ve firmě INJETON PLAST, spol. s r. o. tvoří skupinu závazků pouze krátkodobé závazky, avšak nejenom závazky z obchodních vztahů, ale i závazky k zaměstnancům, k institucím sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, ke státu a také je zde zastoupena skupina dohadných účtů pasivních.

Tabulka č. 6: Analýza závazků

Ukazatel	Výpočet	Podíl v %
Podíl krátkodobých závazků na cizích zdrojích	409 969,90 / 409 969,90	100
Podíl závazků z obchodních vztahů na cizích zdrojích	298 007,34 / 409 969,90	72,69

Podíl závazků k zaměstnancům na cizích zdrojích	104 879,00 / 409 969,90	25,58
Podíl závazků ze sociál. zabezpečení a zdrav. poj. na cizích zdrojích	65 577,00 / 409 969,90	15,99
Podíl závazků ke státu – daňové závazky a dotace na cizích zdrojích	- 94 118,00/ 409 969,90	- 22,96
Podíl dohadných účtů pasivních na cizích zdrojích	35 624,56 / 409 969,90	8,69
Podíl závazků z obchodních vztahů na krátkodobých závazcích	298 007,34 / 409 969,90	72,69
Podíl závazků k zaměstnancům na krátkodobých závazcích	104 879,00 / 409 969,90	25,58
Podíl závazků ze sociál. zabezpečení a zdrav. poj. na krátkodobých závazcích	65 577,00 / 409 969,90	15,99
Podíl závazků ke státu – daňové závazky a dotace na krátkodobých závazcích	- 94 118,00/ 409 969,90	- 22,96
Podíl dohadných účtů pasivních na krátkodobých závazcích	35 624,56 / 409 969,90	8,69

Z tabulky je zřejmé, že celou skupinu cizích zdrojů tvoří krátkodobé závazky, tzn. že firma INJETON PLAST, spol. s r. o. využívá ke svému financování pouze tyto zdroje. Dále také můžeme vyčíst, že ukazatelé podílu na krátkodobých závazcích jsou shodné s ukazateli podílu na cizích zdrojích a to z důvodu, že cizí zdroje jsou vlastně i krátkodobé závazky. Závazky z obchodních vztahů, které nás zajímají, představují nejhlavnější položku mezi krátkodobými závazky, a to 72,69 %.

Čistý pracovní kapitál - představuje částku volných peněžních prostředků, která zůstane podniku po úhradě všech běžných krátkodobých závazků.

$$26\,637\,752,59 - 409\,969,90 = 26\,227\,782,69$$

4.3.2. VYBRANÉ ÚČETNÍ PŘÍPADY

Uvedené účetní případy jsou účtovány dle účetní osnovy firmy INJETON PLAST, spol. s r. o., která je uvedena v příloze č. 5.

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. má poněkud neobvyklý proces výroby jejich produktů. Suroviny potřebné na výrobu plastů nakupuje od dodavatelů, sama z nich však

nevyrábí, ale prodává je další firmě ke zpracování. Tato firma z nakoupeného materiálu vyrábí zboží výhradně jen pro společnost INJETON PLAST, spol. s r. o., která si od nich vyrobené zboží odkupuje zpět. Tato firma vyrábí produkty na strojích, které jsou ve vlastnictví společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o.

4.3.2.1. Faktura přijatá

A) Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. přijala fakturu (příloha č. 6) od společnosti Synthesia, a.s. za barvivo RYKOLEN 12C. Celková hodnota faktury činí 11 995,20 Kč (včetně DPH). Tato faktura byla uhrazena z bankovního účtu, který firmě INJETON PLAST, spol. s r.o. vede Komerční banka. Barvivo bylo přijato na sklad.

Tabulka č. 7: Zaúčtování přijaté faktury za barvivo

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	PFa	Od firmy Synthesia, a.s. za 60 kg barviva: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	10 080,00 1 915,20 11 995,20	111000 343022	321001 321001
2.	Příjemka	Příjem materiálu na sklad	10 080,00	112000	111000
3.	VBÚ	Úhrada přijaté faktury	11 995,20	321001	221000

B) Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. přijala fakturu (příloha č. 7) od Ing. Ludvíka Mateji za plastové zboží. Celková hodnota faktury činí 53 828,82 (včetně DPH). Tato faktura byla uhrazena z bankovního účtu a zboží bylo přijato na sklad.

Tabulka č. 8: Zaúčtování přijaté faktury za zboží

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	PFa	Od Ing. Ludvíka Mateji za zboží: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	45 234,30 8 594,52 53 828,82	131000 343022	321001 321001
2.	Příjemka	Zboží převzato na sklad	45 234,30	132001	131000
3.	VBÚ	Úhrada přijaté faktury	53 828,82	321001	221000

4.3.2.2. Faktura vydaná

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. si svoje zákazníky hýčká. Poskytuje jim různé slevy, bonusy a při odběru nad určité množství umožňuje i **dovoz zdarma**. Stálý odběratel je oprávněn při odběru zboží nad 40 000,-- Kč v základních cenách požadovat na prodávajícím dopravu do svého sídla zdarma. Odebere-li odběratel jednorázově zboží v hodnotě nad 40 000,-- Kč v základních cenách a nebude-li požadovat zdarma dopravu od prodávajícího, má nárok na slevu 3 % ze základních cen. Náklady na dopravu zboží v hodnotě do 40 000,-- Kč včetně DPH hradí vždy kupující.

A) Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. prodává suroviny Hospodářskému obchodnímu družstvu a na tuto operaci vystavila fakturu (příloha č. 8). Celková hodnota faktury činí 26 775,-- Kč (včetně DPH). Tuto fakturu uhradilo Hospodářské družstvo na bankovní účet.

Tabulka č. 9: Zaúčtování vydané faktury za suroviny

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VF _a	Pro Hospodářskou komoru za 750 kg polypropylenu:			
		- cena bez DPH	22 500,00	311001	642001
		- DPH 19 %	4 275,00	311001	343122
		- celková částka	26 775,00		
2.	VB _Ú	Úhrada vydané faktury	26 775,00	221000	311001

B) Na základě objednávky bylo vyrobeno požadované zboží pro firmu Plastimex Prostějov, s.r.o., na které společnost INJETON PLAST, spol. s r.o. vystavila fakturu, jejíž celková hodnota činila 19 232,20 Kč (včetně DPH). Faktura byla uhrazena na bankovní účet.

Tabulka č. 10: Zaúčtování vydané faktury za zboží

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VF _a	Pro Plastimex Prostějov, s.r.o. za zboží:			
		- cena bez DPH	11 646,20	311001	604002
		- DPH 19 %	2 212,80	311001	343122
		- celková částka	13 859,00		
2.	VB _Ú	Úhrada vydané faktury	13 859,00	221000	311001

4.3.2.3. Faktura vydaná s poskytnutou slevou

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. . zvýhodňuje svoje smluvní odběratele. Za smluvní odběratele se pro příslušné období považuje kupující, který uzavřel písemnou kupní smlouvu a v daném smluvním období pravidelně odebírá od prodávajícího zboží. Minimální hodnota každého odběru musí vždy přesáhnout 20 000,-- Kč.

- Smluvnímu odběrateli přísluší po celé období účinnosti kupní smlouvy **sleva** ze základních cen ve výši 10 %. Sleva za platbu předem nebo v hotovosti 2%.
- Pokud smluvní odběratel splní následující podmínky bude mu dobropsán čtvrtletní **bonus**. Bonus je splatný do 25 dnů ode dne vystavení.
 - **Bonus 2 %**, jestliže odebral za čtvrtletí zboží od prodávajícího v hodnotě od 100 000,-- Kč do 250 000,-- Kč.
 - **Bonus 4 %**, jestliže odebral za čtvrtletí zboží od prodávajícího v hodnotě od 250 000,-- Kč do 500 000,-- Kč.
 - **Bonus 6 %**, jestliže odebral za čtvrtletí zboží od prodávajícího v hodnotě od 500 000,-- Kč do 750 000,-- Kč.
 - **Bonus 8 %**, jestliže odebral za čtvrtletí zboží od prodávajícího v hodnotě od 750 000,-- Kč do 1 000 000,-- Kč.
 - **Bonus 10%**, jestliže odebral za čtvrtletí zboží od prodávajícího v hodnotě nad 1 000 000,-- Kč.
 - Hodnota zboží je pro tyto účely počítána ze základních cen.
 - Odběratel má nárok na dobropsání bonusu i v případě, když suma hodnoty zboží odebraného za půlrok se bude rovnat dvojnásobku čtvrtletního limitu platného pro danou bonitní skupinu.

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. vystavila fakturu společnosti ZEKO trade, s.r.o. (příloha č. 9). Vzhledem k tomu, že se jedná o smluvního odběratele (tzn. slevu ve výši 10 %), který odebírá během čtvrtletí zboží v hodnotě od 100 000,-- Kč do 250 000,-- Kč (tzn. bonus ve výši 2 %), náleží mu sleva v celkové výši 12 % ze základních cen.

Tabulka č. 11: Výpočet fakturované částky po slevě

Zboží	Cena před slevou celkem (v Kč)	Sleva celkem (v Kč)	Cena po slevě celkem (v Kč)	Cena celkem včetně DPH (v Kč)
Dřez 15 l	1 220,00	146,40	1 073,60	1 277,60
Dřez 10 l	860,00	103,20	756,80	900,60
Vědro 15 l	1 160,00	139,20	1 020,80	1 214,90
Vědro 5 l	870,00	104,40	765,60	911,10
Odpadkový koš AGD 10 l	395,00	47,40	347,60	413,70
Cedník na polévku	1 080,00	129,60	950,40	1 131,00
Lis na grep	1 260,00	151,20	1 108,80	1 319,50
Lis na citron	11 520,00	1 382,40	10 137,60	12 063,80
Celkem	18 365,00	2 203,80	16 161,20	19 232,20

Tabulka č. 12: Zaúčtování vydané faktury za zboží s poskytnutou slevou

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VFa	Pro ZEKO trade, s.r.o. za zboží: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	16 161,20 3 071,00 19 232,20	311001 311001	604002 343122
2.	VBÚ	Úhrada vydané faktury	19 232,20	221000	311001

4.3.2.4. Faktura vydaná a následná reklamace

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. prodala plastové zboží paní Janě Jirouchové a na tuto operaci vystavila fakturu (příloha č. 10). Celková hodnota faktury činí 1 452,-- Kč (včetně DPH). Formu úhrady této faktury si paní Jirouchová zvolila dobírkou. Avšak při rozbalení balíku zjistila, že zboží neodpovídá tomu jaké si objednala a požadovala vrácení peněz. Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. tedy balík přijala zpět a na původní fakturu vystavila dobropis (příloha č. 11) v částce znějící na faktuře. Původní fakturovaná částka byla vrácena paní Jirouchové v plné výši z bankovního účtu společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o.

Tabulka č. 13: Zaúčtování faktury vydané a dobropisu

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VF _a	Pro paní Jirouchovou za zboží: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	1 220,10 231,90 1 452,00	311001 311001	604002 343122
2.	VBÚ	Faktura uhrazena	1 452,00	221000	311001
3.	Dobropis	Na původní fakturu vystaven dobropis: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	1 220,10 231,90 1 452,00	604002 343122	325000 325000
4.	VPD	Původní fakturovaná částka vyplacena z pokladny pro paní Jirouchovou	1 452,00	325000	211000

4.3.2.5. Faktura přijatá v rámci EU a kurzová ztráta

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. přijala fakturu od slovenské společnosti A-PLAST, s.r.o. za dodávku zboží (kterou však prodá dál do velkoobchodů). Faktura byla vystavena na částku 958,10 EUR. Kurz (společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o. používá měsíční kurz vyhlášený vždy první den v měsíci Českou národní bankou) pro tento měsíc činil 26,63 Kč/EUR. Faktura byla do 14-ti dnů uhrazena z devizového účtu vedeného Komerční bankou. Kurz k datu úhrady faktury činil 28,74 Kč/EUR.

Tabulka č. 14: Zaúčtování přijaté faktury v rámci EU a kurzová ztráta

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	PF _a	Od společnosti A-PLAST za suroviny (kurz 26,63 Kč/EUR): - fakturovaná částka - přepočtená faktur. částka	EUR 958,10 Kč 25 514,30	111000	321002
2.	Daň.dokl.	Povinnost přiznat daň: - základ daně - DPH 19 %	25 514,30 4 847,80	780000	343122
3.	Daň.dokl.	Nárok na dopočet daně: - základ daně - DPH 19 %	25 514,30 4 847,80	343022	780000
4.	VBÚ	Úhrada faktury (kurz 28,74 Kč/EUR)	EUR 958,10 Kč 27 535,80	321002	221200
5.	Vnitřní dokl.kurz. rozdílů	Douúčtován kurzový rozdíl	2 021,50	563000	321002

4.3.2.6. Faktura vydaná v rámci EU a kurzový zisk

Na základě objednávky od Polské společnosti PLASPOL Sp.z.o.o. bylo vyrobeno příslušné zboží a firma INJETON PLAST, spol. s r. o. vystavila fakturu (za odpadkový koš VOX 2002 – 350 ks) znějící na částku 4 550,-- PLN. Kurz k datu vystavení faktury v tomto měsíci činil 6,05 Kč/PLN. Fakturu PLASTPOL Sp.z.o.o. uhradil v dohodnutém termínu na devizový účet vedený Komerční bankou. Kurz v době úhrady činil 6,66 Kč/PLN.

Tabulka č. 15: Zaúčtování vydané faktury v rámci EU a kurzový zisk

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VFa	Společnosti PLASPOL Sp.z.o.o. za zboží (kurz 6,05 Kč/PLN): - fakturovaná částka - přepočtená faktur. částka	EUR 4 550,00 Kč 27 527,50	311002	604003
2.	VBÚ	Úhrada faktury (kurz 6,66 Kč/PLN)	EUR 4 550,00 Kč 30 303,00	221200	311002
3.	Vnitřní dokl.kurz. rozdílů	Doučtován kurzový rozdíl	2 775,50	311002	663000

4.3.2.7. Přijatá záloha

INJETON PLAST, spol. s r. o. vůbec nepoužívá účet 324 – Přijaté zálohy, protože na zálohy od svých odběratelů využívá tzv. předfaktur. Předfaktura (nebo také zálohová faktura) představuje A-konto platbu, nebo-li platbu předem. V okamžiku účtování dochází ke zvýšení finančních prostředků a ke snížení pohledávek vůči odběrateli. Z daňového hlediska (Daně z přidané hodnoty) se však tato platba nijak neprojeví, protože zálohová faktura není daňový doklad.

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. vystavila předfakturu společnosti Plastimex, s. r. o. za objednané plastové zboží (vědro 8 l – 30 ks, vědro 12 l – 22 ks, vědro 5 l – 30 ks, nádoba na odpad 20 l – 25 ks, ramínko P6 – 60 ks a kolíčky na prádlo (20 ks) – 50ks) na celkovou částku 9 758,-- Kč. Předfaktura byla uhrazena firmou Plastimex, s. r. o. na účet vedený Komerční bankou a společnost INJETON PLAST, spol. s r. o. vystavila běžnou fakturu a nyní už také zaúčtovala i daň z přidané hodnoty.

Tabulka č. 16: Zaúčtování předfaktury

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VBÚ	Vystavena předfaktura	9 758,00	221000	311001
2.	VF _a	Pro firmu Plastimex, s.r.o. za zboží: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	8 200,00 1 558,00 9 758,00	311001 311001	604002 343122

4.3.2.8. Poskytnutá záloha

Společnost INJETON PLAST, spol. s r. o. využívá tuto formu placení záloh především k úhradě elektrické energie. Zálohy jsou placeny pravidelně jednou za tři měsíce. energii poskytuje E.ON Energie, a. s. (Příloha č. 12). Výše dohodnutých záloh činí 40 000,-- Kč včetně DPH.

Tabulka č. 17: Zaúčtování poskytnuté zálohy

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	VBÚ	Poskytnutá záloha na elektric. energii: - záloha bez DPH - DPH 19 % - záloha včetně DPH	3 361,20 638,80 4 000,00	314001 343022	221000 221000

4.3.2.9. Časové rozlišení leasingu

Jako leasing je v českém prostředí označován finanční produkt, kterým je možné financovat pořízení většinou movité věci. Je charakterizován především vazbou na financovaný předmět.

(<http://cs.wikipedia.org/wiki/Leasing>)

Společnost INJETON PLAST, spol. s r. o. využívá finančního leasingu, proto je následující kapitola zaměřena právě jen na tento leasing.

U finančního leasingu je financovaný předmět po celou dobu majetkem financující (leasingové) společnosti a teprve na konci leasingu přechází vlastnictví na zákazníka. Po novelizaci zákona o DPH k 1. květnu 2004 podléhá i jednorázové nájemné (tzn. akontace) dani z přidané hodnoty. Celá akontace je teda zdaněna a v rámci časového rozlišení rozpouštěna. Nárok na odpočet vzniká postupně.

Dne 13. dubna 2007 uzavřela tehdejší firma LISTOVNA PLASTŮ, spol. s r. o. smlouvu o finančním leasingu od společnosti SG Equipment Finance Czech Republic, s. r. o. Jednalo se o plně elektrický vstřikovací stroj MITSUBISHI 450 ME II – 70H. Mezi pronajímatelem a nájemcem byla uzavřena smlouva o finančním leasingu na dobu 36 měsíců, ve které byly také sjednány pravidelné měsíční splátky (příloha č. 14 a 15) ve výši 82 350,40 Kč (bez DPH). Avšak po první běžné leasingové splátce se pravidelné měsíční splátky zvýšily na 83 558,-- Kč (bez DPH). Firma LISOVNA PLASTŮ, spol. s r. o. zaplatila na počátku první zvýšenou splátku v částce 2 064 000,-- Kč (bez DPH). Po ukončení doby nájmu bude plně elektrický vstřikovací stroj MITSUBISHI 450 ME II – 70H prodán nájemci za symbolickou prodejní cenu 1 000,-- Kč (bez DPH). Avšak 31. července 2007 došlo k rozdělení společnosti LISOVNA PLASTŮ, spol. s r. o. a tento finanční leasing převzala firma INJETON PLAST, spol. s r. o. (prvotní název společnosti zněl IMP, spol. s r. o.) K původní leasingové smlouvě bylo proto vytvořeno společné prohlášení (příloha č. 16), kde veškerá práva a povinnosti přecházejí ze společnosti LISOVNA PLASTŮ, spol. s r. o. na společnost INJETON PLAST, spol. s r. o. Byl také vystaven nový splátkový kalendář (příloha č. 17), ale veškeré smluvené údaje zůstaly shodné. Veškeré platby budou hrazeny z běžného účtu vedeného Komerční bankou.

- jednorázové nájemné 2 604 000,-- Kč (bez DPH)
- jednorázové nájemné rozpočítané na jednotlivé měsíce 72 334,-- Kč
- podíl z jednorázového nájemného k:

31. 12. 2007	578 672,-- Kč
31. 12. 2008	868 008,-- Kč
31. 12. 2009	868 008,-- Kč
1. 4. 2010	289 312,-- Kč

Tabulka č. 18: Zaúčtování finančního leasingu

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
Květen rok 2007:					
1.	VBÚ	Zaplaceno jednorázové nájemné	2 604 000,00 494 760,00	381003 343022	221000 221000
2.	VÚD	Poměrná část jednorázového nájemného do nákladů v květnu	72 333,00	518100	381003
3.	VBÚ	Měsíční leasingová splátka: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	82 350,40 15 646,60 97 997,00	518100 343022	221000 221000
Červen rok 2007:					
1.	VÚD	Poměrná část jednorázového nájemného do nákladů v červnu	72 333,00	518100	381003
2.	VBÚ	Měsíční leasingová splátka: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	83 558,00 15 876,00 99 434,00	518100 343022	221000 221000
Poměrná část jednorázového nájemného a měsíční leasingové splátky se v dalších 34 měsících budou účtovat stejně jako v červnu roku 2007					
Duben rok 2010:					
1.	VÚD	Poměrná část jednorázového nájemného do nákladů v červnu	72 310,00	518100	381003
2.	VBÚ	Měsíční leasingová splátka: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	83 558,00 15 876,00 99 434,00	518100 343022	221000 221000
3.	PF	Po ukončení doby platnosti leasingové smlouvy pořízen vstřikovací stroj: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	1 000,00 190,00 1 190,00	501100 343022	321001 321001
4.	VBÚ	Úhrada faktury za vstřikovací stroj	1 190,00	321001	221000

4.3.2.10. Nevyfakturovaná dodávka

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. převzala v listopadu roku 2008 dodávku zboží od Ing. Ludvíka Mateji, které přijala na sklad. Celková hodnota zboží byla odhadnuta na částku 19 000,-- Kč. Fakturu společnost INJETON PLAST, spol. s r. o. obdržela až v únoru roku 2009. Tato faktura zněla na celkovou částku 23 119,30 Kč (včetně DPH).

Tabulka č. 19: Zaúčtování nevyfakturované dodávky

Účetní případ	Doklad	Text	Částka (v Kč)	MD	D
1.	Příjemka	Zboží přijato na sklad	19 000,00	132001	389001
Únor 2009:					
1.	PFa	Od Ing. Ludvíka Mateji za zboží: - cena bez DPH - DPH 19 % - celková částka	19 428,00 3 691,30 23 119,30	389001 343022	321001 321001
2.	VÚD	Rozdíl mezi fakturovanou částkou a odhadnutou cenou zboží	428,00	132001	389001

5. ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo zhodnotit problematiku pohledávek a závazků z pohledu dodavatelsko odběratelských vztahů a komplexně přiblížit účtování ve vybrané společnosti, která působí v oblasti výroby a prodeje vstřikovaných spotřebních výlisků z plastů. V této práci jsem se zaměřila na specifické účtování pohledávek za odběrateli, závazků vůči dodavatelům, poskytnutých a přijatých záloh, účtování kurzových rozdílů a časového rozlišení.

Velmi zajímavým specifikem společnosti INJETON PLAST, spol. s r. o. je proces výroby plastového zboží. Suroviny a všechny potřebný materiál nakupují, avšak nevyrábí z něj, ale prodávají ho další firmě ke zpracování. Tato firma z nakoupeného materiálu vyrábí zboží výhradně jen pro společnost INJETON PLAST, spol. s r. o., která si od nich vyrobené zboží odkupuje zpět. Tímto procesem ušetří společnost nemalé peníze na režii, nemusí se zabývat zmetkovostí, nemusí zaměstnávat velké počty dělníků, účtování je pro účetní jednotku také mnohem jednodušší a z celkového pohledu je toto řešení pro společnost opravdu výhodné.

Účetní jednotka poskytuje své služby také v zahraničí. Pro oceňování těchto pohledávek a závazků firma využívá měsíční kurz vyhlášený vždy první den v měsíci Českou národní bankou. Avšak cizí měně a případným kurzovým rozdílům se snaží co nejvíce vyhýbat. U všech zahraničních operací se snaží prosadit českou korunu nebo tzv. Bárterový obchod, což je druh obchodu, při němž se zboží nebo služby vyměňují za určité množství jiného zboží nebo služeb. Ne vždy se ale podaří tento druh obchodu vyjednat a proto je účetní jednotka nucena o kurzových rozdílech účtovat.

Dalším zajímavým specifikem je zachycení přijatých záloh. Společnost účtuje zálohy pomocí předfaktur. Předfaktura představuje A-konto platbu, nebo-li platbu předem. Tímto způsobem si firma zajišťuje pohledávky, tzn. že společnost má jistotu zaplacení dluhu, protože kdyby odběratel předfakturu neuhradil, neobdržel by požadované zboží.

Účetní jednotka preferuje úhradu na základě faktury vystavené, úhradu ve formě směnky nepoužívá, protože tento způsob platby je pro podnik velmi rizikový z důvodu ohrožení

likvidity podniku a také je v dnešní době velice obtížné odhadnout důvěryhodnost klientů, kterým by se tato forma úhrady měla poskytovat.

Prakticky každá firma řeší dilema s neustálým problémem platební morálky zákazníku. Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. má tento problém poměrně dobře ošetřen. Na splacení faktury má odběratel čas do 30-ti dní od její vystavení. Toto inkasní období je zajištěno penalizací. Pro případ prodlení kupujícího s placením kupní ceny se sjednává úrok z prodlení ve výši 0,05 % z fakturované částky za každý započatý den prodlení. Je-li kupující v prodlení déle než 30 dní, sjednává se úrok ve výši 0,1 % za každý započatý den prodlení. V případě, že se kupující dostane do jakéhokoliv prodlení, firma INJETON PLAST, spol. s r. o. není neplněním jeho dalších objednávek v prodlení.

Firma INJETON PLAST, spol. s r. o. na druhou stranu zvýhodňuje svoje smluvní odběratele, kterým poskytuje různé slevy a bonusy. Myslím, že toto je velice dobrý krok pro zajištění si kvalitních a také získání nových odběratelů.

V nynější době, kdy mohou účetní jednotky kreativně vytvářet své účtové osnovy a jsou vázány pouze dodržovat rozdělení do účtových tříd, však řada podniků používá stále ve svém účetnictví účtovou osnovu pro podnikatele, která byla závazná pro všechny podnikatelské subjekty do roku 2003. Právě tuto osnovu si jednotlivé firmy doplní o analytické účty, které usnadňují orientaci v účtovém rozvrhu a osnova se tak stává více přehlednou a pochopitelnou. V této bakalářské práci je právě tato teorie potvrzena.

Účetní jednotka pro případy vedení účetnictví vede velmi podrobnou analytickou evidenci, kterou by podle mého názoru měli pro přehlednost a lepší využitelnost zjednodušit. Společnost INJETON PLAST, spol. s r. o. má v účtové osnově zbytečně moc analytických účtů, kterých ve většině případů ani nevyužívá. Účetní jednotka k účtování uvedených účetních případů nepoužívá nějak zvláštní odlišnosti od obecných předpisů pro účtování. Při provedení analýzy vedení účetnictví účetní jednotkou jsem došla k závěru, že postupy účtování jsou v souladu s požadavky kladenými na vedení účetnictví.

6. SUMMARY

The main goal of this thesis was to sum up the dilemma of active debts and engagements from the view of suppliers and customers relationships and to bring closer accounting in a specific company which works on the field of producing and selling plastics products. In my thesis I focused on specific accounting of active debts for subscribers, engagements against suppliers, provided and received advance payments, accounting of exchange rate difference and time resolution. I have also investigated individual accounts of account classification which is connected with specific dilemma and differences from the standard accounting.

Key words: accounting, clearing relationship, suppliers, customers, outstanding debts, obligations

7. SEZNAM LITERATURY

Odborná literatura:

- [1] ČERMÁKOVÁ, H. *ÚČETNICTVÍ – shrnutí základů*. Ostrava: MIRAGO, 2005. 108 s. ISBN 80-86617-17-3
- [2] DRBOHLAV, J., POHL, T. *Pohledávky z právního účetního a daňového pohledu*. Praha : ASPI Publishing, 2004. 182 s. ISBN 80-86395-93-6
- [3] FIŠEROVÁ, E., et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2008*. 6. vyd., Olomouc: ANAG, 2008. 447 s. ISBN 977-80-7263-450-7
- [4] HORWATH NOTIA AUDIT. *Podvojně účetnictví 2006*. 13. vyd., Praha : Grada Publishing, 2006. 228 s. Účetnictví a daně. ISBN 80-247-1476-0
- [5] JANOUŠKOVÁ, J., BLECHOVÁ, B. *Podvojně účetnictví v příkladech 2007*. 7 vyd., Praha: Grada, 2007. 189 s. ISBN 978-80-247-2092-0
- [6] KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 11. vyd., Praha : BOVA POLYGON, 2001. 448 s. ISBN 80-7273-036-3
- [7] KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 17. vyd., Praha: BOVA POLYGON, 2007. 416 s. ISBN 978-80-7273-143-5
- [8] LOUŠA, F. *Pohledávky, závazky a finanční účty*. Praha: ALBA, 1994. 50 s. Praktické účetnictví pro každého; sv. 4.
- [9] LOUŠA, F., et al. *Účetnictví podnikatelů 2008*. Praha: ASPI, 2008. 630 s. ISBN 978-80-7357-336-2
- [10] LOUŠA, F. *Zákon o účetnictví v praxi*. 3. vyd., Praha: Grada, 2006. 127 s. ISBN 80-247-1578-3

- [11] OSTERTÁGOVÁ, P. *Zúčtovací vztahy v účetnictví*. (Bakalářská práce) Praha: VŠE, 2008. 33 s.
- [12] PÍŠEK, Z., VOŽENÍLKOVÁ, B. *Směnky a šeky*. Praha: PP Agency, 1995. 136 s.
- [13] RYNEŠ, P. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka pro podnikatele 2006*. 6. vyd., Olomouc: ANAG, 2006. 878 s. Účetnictví. ISBN 80-7263-313-9
- [14] ŠTOHL, P., KLIČKA, V. *Maturitní okruhy z účetnictví*. Tiskárny Havlíčkův Brod, 2004. 210 s.
- [15] ŠTOHL, P. *Učebnice účetnictví 2005 pro střední školy a pro veřejnost, 3. díl*. 5. vyd., Tiskárny Havlíčkův Brod, 2005. 151 s.
- [16] ŠTOHL, P. *Učebnice účetnictví 2004 pro střední školy a pro veřejnost, 2. díl*. 6. vyd., Tiskárny Havlíčkův Brod, 2004. 189 s.
- [17] VALACH, J., et al. *Finanční řízení podniku*. 2. vyd., Praha: EKOPRESS, 1999. 324 s. ISBN 80-86119-21-1
- [18] VYBÍHAL, V. *Abeceda mzdové účetní*. Praha: Computer Press, 2001. 219 s. ISBN 80-7226-341-2
- [19] GALOČÍK, S., PAIKERT, O. *DPH 2007: Výklad s příklady*. 3. vyd., Praha: Grada, 2007. 232 s. ISBN 987-80-247-1855-2

www stránky:

www.business.center.cz

www.podnikatel.cz

www.cs.wikipedia.org

www.mesec.cz

www.czech.cz

8. SEZNAM SCHÉMAT A TABULEK

Schéma 1:	Pohledávka za odběrateli
Schéma 2:	Směnky k inkasu
Schéma 3:	Eskont směnky
Schéma 4:	Účtování o poskytnuté záloze
Schéma 5:	Tvorba opravné položky a následný odpis pohledávky
Schéma 6:	Schéma účtování závazků
Schéma 7:	Směnka k úhradě
Schéma 8:	Účtování o přijaté záloze
Schéma 9:	DPH v tuzemsku
Schéma 10:	Účtování spotřební daně
Schéma 11:	Účtování dotací
Schéma 12:	Pohledávka za upisovateli
Schéma 13:	Podíl na zisku
Tabulka č. 1:	Vzorce u analýzy pohledávek
Tabulka č. 2:	Vzorce u analýzy závazků
Tabulka č. 3:	Vertikální analýza aktiv
Tabulka č. 4:	Vertikální analýza pasiv
Tabulka č. 5:	Analýza pohledávek
Tabulka č. 6:	Analýza závazků
Tabulka č. 7:	Zaúčtování přijaté faktury za barvivo
Tabulka č. 8:	Zaúčtování přijaté faktury za zboží
Tabulka č. 9:	Zaúčtování vydané faktury za suroviny
Tabulka č. 10:	Zaúčtování vydané faktury za zboží
Tabulka č. 11:	Výpočet fakturované částky po slevě
Tabulka č. 12:	Zaúčtování vydané faktury za zboží s poskytnutou slevou
Tabulka č. 13:	Zaúčtování faktury vydané a dobropisu
Tabulka č. 14:	Zaúčtování přijaté faktury v rámci EU a kurzová ztráta
Tabulka č. 15:	Zaúčtování vydané faktury v rámci EU a kurzový zisk
Tabulka č. 16:	Zaúčtování předfaktury
Tabulka č. 17:	Zaúčtování poskytnuté zálohy
Tabulka č. 18:	Zaúčtování finančního leasingu
Tabulka č. 19:	Zaúčtování nevyfakturované dodávky

9. SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1:	Výpis z obchodního rejstříku
Příloha č. 2:	Rozvaha firmy INJETON PLAST, spol. s r. o.
Příloha č. 3:	Výkaz zisků a ztrát firmy INJETON PLAST, spol. s r. o.
Příloha č. 4:	Účtová osnova používaná pro účtování v teoretické části
Příloha č. 5:	Účtová osnova firmy INJETON PLAST, spol. s r. o.
Příloha č. 6:	Faktura přijatá od firmy Synthesia, a. s.
Příloha č. 7:	Faktura přijatá od Ludvík MATEJA
Příloha č. 8:	Faktura vydaná pro Hospodářské obchodní družstvo
Příloha č. 9:	Faktura vydaná pro ZEKO trade, s. r. o.
Příloha č. 10:	Faktura vydaná Janě Jirouchové
Příloha č. 11:	Dobropis na částku fakturovanou paní Jirouchové
Příloha č. 12:	Splátkový kalendář pro zálohy na elektrickou energii
Příloha č. 13:	Smlouva o finančním leasingu
Příloha č. 14:	Původní splátkový kalendář pro firmu LISOVNA PLASTŮ, spol. s r. o.
Příloha č. 15:	Společné prohlášení k leasingové smlouvě
Příloha č. 16:	Nový splátkový kalendář pro firmu INJETON PLAST, spol. s r. o.

10. PŘÍLOHY