

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Účtování zásob ve vybraném obchodu s léčivy

Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Jindřiška Kouřilová, CSc.
Autor bakalářské práce: Martina Bobková

PROHLÁŠENÍ:

Prohlašuji, že bakalářskou práci na téma „Účtování zásob ve vybraném obchodu s léčivy“ jsem vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

V Českých Budějovicích dne 15. 4. 2008

.....

PODĚKOVÁNÍ:

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucí bakalářské práce paní doc. Ing. Jidřišce Kouřilové, CSc. za cenné rady, připomínky a celkovou podporu při vytváření této práce. Můj dík za cenné rady patří i paní Ing. Haně Čermákové, Ph.D.

Dále děkuji za poskytnuté informace a ochotu vedoucí účetní lékárny paní Vladimíře Bobkové a ostatním zaměstnancům lékárny.

OBSAH

1. Úvod	1
2. Literární přehled	2
2.1. Definice účetnictví a jeho cíle	2
2.1.1. Právní úprava	2
2.1.2. Historie účetnictví	3
2.2. Obecné principy	3
2.2.1. Směrná účtová osnova	4
2.3. Zásoby	5
2.3.1. Členění zásob	5
2.3.2. Oceňování zásob	7
2.3.3. Účtování o zásobách	8
2.3.4. Analytická evidence zásob	10
2.3.5. Inventarizace zásob	10
2.3.6. Reklamace zásob	14
2.3.7. Materiál	16
2.3.8. Zboží	17
2.3.9. Zálohy	18
2.4. Ukazatele finanční analýzy	19
2.4.1. Ukazatele likvidity	19
2.4.2. Ukazatele aktivity	20
3. Praktická část	22
3.1. Cíle bakalářské práce	22
3.2. Charakteristika zkoumaného objektu	22
3.3. Analýza	23
3.3.1. Členění zásob	23
3.3.2. Oceňování zásob	23
3.3.3. Účtování zásob	25
3.3.4. Analytická evidence	25
3.3.5. Reklamace	26
3.3.6. Inventarizace	27
3.3.7. Prodej léků	28
3.3.8. Poskytnuté provozní zálohy	29
3.3.9. Škody	29
3.3.10. Obraty zásob	30
3.3.11. Likvidita	31
4. Závěr	33
5. Resume	35
6. Použitá literatura	36
7. Přílohy	37

1.Úvod

V dnešním světě je užívání léků, ať už z jakéhokoliv důvodu, velmi rozsáhlé. Lékárny musí být schopny uspokojit různé druhy zákazníků, jak pacienty, kteří mají léky předepsané od lékaře, tak i konzumní spotřebitele vitamínů či jiných volně prodejných zdraví prospěšných léků. Z tohoto důvodu musí mít lékárny vždy k dispozici dostatečné množství zásob.

Cílem této bakalářské práce je postihnout obvyklé a méně obvyklé operace účtování zásob ve vybraném obchodu s léčivy. Zjistit, zda při účtování v tomto typu podnikatelského subjektu vznikají specifické případy a jakým způsobem je účetní jednotka zaúčtovává. Prodej léků, jako podstata podnikání, v sobě zahrnuje manipulaci s obrovským množstvím léků. Proto se ve své práci mimo jiné důkladně zaměřuji i na analýzu obrátů zásob a analýzu likvidity.

Při analýze těchto ukazatelů jsem vycházela z účetních výkazů roků 2005, 2006, a 2007. Srovnávání v čase by bylo vhodné doplnit i srovnání s jinými lékárnami, ale tyto údaje mi nebyly dány k dispozici.

2.Literární přehled

2.1. Definice účetnictví a jeho cíle

Existuje celá řada definic vztahujících se k pojmu účetnictví. Dle Štohl (2005) je účetnictví písemné zaznamenávání informací o hospodářských jevech podniku, a to v peněžních jednotkách. Účetnictví svými písemnými záznamy „rozšiřuje paměť podnikatele“, neboť není možné, aby při velkém rozsahu činnosti si všechny informace pamatoval. Jak uvádí Zákon o účetnictví, účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření.

Kovanicová (1998) uvádí, že základní funkcí účetnictví je poskytovat všem svým uživatelům spolehlivé informace o tom, jak je daný podnik ekonomicky zdatný. Od účetnictví se požaduje, aby poskytovalo informace o finanční situaci podniku a o jeho hospodářském výsledku (zisku či ztrátě) za určité časové období, o tom, jak jsou vedoucí pracovníci podniku úspěšní ve finančním řízení podniku, zda zajišťují jeho dlouhodobou stabilitu, dosahují přiměřené výnosnosti vložených prostředků a zda jsou schopni průběžně hradit dluhy podniku.

Shrneme-li tyto definice a cíle, lze účetnictví charakterizovat jako základní a nesporně nejdůležitější informační ukazatel o ekonomické zdatnosti, finanční situaci a také o hospodářském výsledku podniku. Dle Kovanicové (1998) jsou účetní informace určeny jak vedoucím pracovníkům podniku, tak řadě externích uživatelů, kteří se o podnik zajímají z nejrůznějších důvodů.

2.1.1. Právní úprava

Účetnictví je upravováno soustavou zákonů a norem. Základním předpisem, který upravuje účetnictví podnikatelů v ČR, je zákon 563/1991 Sb., o účetnictví. Dále od roku 2003 vstoupily v platnost prováděcí vyhlášky Ministerstva financí, které upravují vybrané oblasti účetnictví pro jednotlivé skupiny účetních jednotek. Velmi důležitým předpisem je také vyhláška č. 500/2002 Sb., která se týká podnikatelských subjektů.

Další přepisy, které účetní jednotky musí v praxi využívat, jsou obchodní zákoník, daňové zákony, zákon o cenných papírech, zákon o cestovních náhradách aj.

2.1.2. Historie účetnictví

Jak uvádí Janhuba (2005), historie účetnictví může čítat mnoho tisíc let, ale také „pouhých“ několik set let. Závisí na tom, co se jako účetnictví chápe. Zastánci co nejobecnějšího pojetí účetnictví kladou jeho počátek do oblasti mezi Tigridem a Eufratem asi tři tisíce let př. Kristem. Do Evropy se počátky účetnictví dostaly ve 12. století z Kastilie, kde jsou doložena první zákonná ustanovení o povinnosti účtovat nejen pro bankéře, ale i pro obchodníky. V Benátkách byla vytištěna první učebnice moderního podvojného účetnictví – dílčí pojednání v rámci matematické učebnice *Summa de arithmetica, geometria, proportii et proportionalita*, jejímž autorem je mnich minorita Luca Pacioli.

V 16. století se začaly užívat speciální deníky pro určité typy operací. V 17. století za vlády Ludvíka XIV. se ve Francii objevují první povinné periodické výkazy o finanční situaci. V 18. století je přijímána personifikace všech účtů. V 19. století se ustalují pravidla účtování neoběžných majetkových součástí, především vypořádání změn v jejich oceňování a dále účtování operací časového rozlišení.

V českých zemích můžeme postupně hovořit o pronikání podvojného účetnictví za vlády císaře Rudolfa II. V zemích Koruny české jakožto součástí Římské říše bylo od první čtvrtiny 17. století až do roku 1918 užíváno obchodní účetnictví podle německých vzorů.

2.2. Obecné principy

Zákon o Účetnictví stanovuje zásady vedení účetnictví:

- Předpoklad nepřetržitosti trvání účetní jednotky
- Nezávislost účetních období (aktuální princip)
- Vymezení okamžiku realizace

- Vymezení účetní jednotky
- Zákaz kompenzace (vzájemného zúčtování)
- Stálost metod
- Oceňování
- Zásada opatrnosti
- Bilanční kontinuita
- Oceňování v historických cenách
- Měření pomocí peněžní jednotky

Dle Zákona o účetnictví jsou účetní jednotky povinny vést účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a trvalé.

2.2.1. Směrná účtová osnova

Jak uvádí Štohl (2005), účtová osnova je seznam účtových tříd a účtových skupin, v rámci kterých si dále účetní jednotka stanoví potřebné syntetické a analytické účty. Podle smerné účtové osnovy účtují zejména obchodní společnosti, družstva, státní podniky, fyzické osoby, které jsou účetní jednotkou. Osnova zahrnuje 10 účtových tříd, které se dále člení na účtové skupiny. Jsou to tedy účtové třídy:

- 0 - Dlouhodobý majetek
- 1 - Zásoby
- 2 - Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry
- 3 - Zúčtovací vztahy
- 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
- 5 - Náklady
- 6 - Výnosy
- 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

Účtové třídy 8 a 9 jsou vyhrazeny pro vnitropodnikové účetnictví, jehož členění je plně v pravomoci účetní jednotky.

2.3. Zásoby

Jak uvádí Kochová (2007), zásoby tvoří významnou část majetku především u účetních jednotek, které se zabývají výrobou a obchodem. U takových podnikatelských subjektů je v zásobách vázána významná část provozního kapitálu. Dle zákona o účetnictví je základní charakteristikou rozvahové položky zásoby jejich jednorázová spotřeba v průběhu výrobního procesu. Štohl a Klička (2005) dále uvádí, že zásoby patří mezi oběžný majetek, pro který je charakteristická jednorázová spotřeba a přeměna v jinou majetkovou složku.

Kochová (2007) dále píše, že zásoby řeší časový a místní nesoulad mezi výrobou a spotřebou a kapacitní nesoulad navazujících výrobních a dopravních systémů. Zásoby tedy tvoří velmi důležitou část majetku, se kterou podnikatelský subjekt disponuje. Jejich optimální velikost zajišťuje úspěch obchodní, výrobní a podnikatelské činnosti. Velikost zásob závisí na velikosti podniku, kruhu a rozsahu jeho činnosti.

2.3.1. Členění zásob

Všechny zásoby jsou uvedeny v účtové osnově v rámci 1. účtové třídy. Dle vyhlášky 500/2002 Sb. členíme zásoby na:

- Materiál
- Nedokončená výroba a polotovary
- Výrobky
- Zvířata
- Zboží
- Poskytnuté zálohy na zásoby

Materiálem rozumíme například suroviny, pomocné látky, provozovací látky, náhradní díly, obaly a obalové materiály atd.

Nedokončenou výrobou jsou produkty, které prošly jedním nebo několika výrobními stupni a nejsou již materiálem, ale nejsou ještě hotovým výrobkem.

Polotovarem rozumíme odděleně evidované produkty, které dosud neprošly všemi výrobními stupni a budou dokončeny nebo zkompletovány do hotových výrobků v dalším výrobním procesu.

Položka **výrobky** obsahuje věci vlastní výroby určené k prodeji nebo ke spotřebě uvnitř účetní jednotky.

Do **zvířat** zahrnujeme například mladá chovná zvířata, kožešinová zvířata, ryby, včelstva, hejna slepic atd.

Zbožím rozumíme movité věci nabyté za účelem prodeje, pokud účetní jednotka s těmito věcmi obchoduje.

Poskytnuté zálohy na zásoby obsahují krátkodobé a dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení zásob.

Kochová (2007) uvádí, že zásoby je možno sledovat i na základě jiných kritérií. Z hlediska základní potřeby je možno je členit na:

- Běžné
- Sezónní
- Pojistné

Běžné zásoby jsou ty, které zajišťují běžnou činnost podnikatelského subjektu. Za sezónní považujeme zásoby, které zajišťují a vykrývají sezónní výkyvy v činnosti podnikatelského subjektu. A pojistné zásoby jsou pojistkou podnikatelského subjektu v případě výjimečných situací, jako jsou například nedodání zásob z příčiny živelní katastrofy, nehody apod.

Kochová (2007) dále uvádí, že z titulu pohledu na výrobní, resp. reprodukční proces podnikatelských subjektů je možné zásoby dělit na:

- Zásoby určené pro výrobní spotřebu
- Zásoby vnitropodnikové

Zásoby určené pro výrobní spotřebu představují materiál a suroviny. Zásobami vnitropodnikovými jsou nedokončená výroba, polotovary a výrobky určené k prodeji.

2.3.2. Oceňování zásob

U zásob musíme rozlišovat oceňování zásob při pořízení a oceňování zásob při výdeji ze skladu. České účetní standardy stanovují, že se zásoby při pořízení oceňují pořizovacími cenami, reprodukčními pořizovacími cenami nebo u zásob vlastní výroby vlastními náklady.

2.3.2.1. Metody oceňování zásob při pořízení

Nakoupené zásoby oceňujeme ve skutečných pořizovacích cenách, včetně přírážek a srážek plus náklady s pořízením související, jako je například přeprava, provize, clo, pojistné aj. Náklady, které to této skupiny nelze zařadit jsou například penále či náklady na školení pracovníků.

Zásoby vytvořené vlastní činností se ocení ve vlastních nákladech, jimiž se rozumí přímé náklady na ně vynaložené, popř. i část nepřímých nákladů, které se k této činnosti vztahují.

Zásoby pořízené bezplatně či nalezené se oceňují na základě odborného odhadu jejich užité hodnoty.

2.3.2.2. Metody oceňování zásob při vyskladňování

U oceňování zásob při vyskladnění nastává problém, jak ocenit stejný druh nakoupených zásob pořízený za různé ceny. Proto účetní předpisy umožňují použít u stejného druhu zboží následující způsoby ocenění:

Metoda FIFO – „first in, first out“, jde oceňování vyskladňovaných položek cenou, která byla dosažena při pořízení nejstarší skladované zásoby. Důvodem pro tento postup je snaha přiblížit rozvahové ocenění zásob co nejvíce současným cenám na trhu. Při použití této metody je nutná pomocná evidence. Opačnou metodou je pak metoda LIFO – „last in, last out.“ U nás se však tato metoda nesmí používat.

Metoda průměrných cen – cena při úbytku se stanoví jako vážený aritmetický průměr z pořizovacích cen. Průměr pak může být buď to proměnlivý (počítá se při každém výdeji) nebo periodický (počítá se za určité období, jehož délku si stanoví účetní jednotka sama, ale nesmí překročit dobu 1 měsíce).

Pevná cena – jak má být tato cena stanovena, není upraveno žádným předpisem. Proto je nutno se řídit obecnými pravidly, dle kterých použité metody mají směřovat k co nejvěrnějšímu zobrazení skutečnosti. Obvykle se vychází z předpokládaných pořizovacích cen nebo z cen známých v momentu stanovení skladových cen.

Individuální cena – v této ceně se eviduje jak nákup dané zásoby, tak i její výdej. V praxi se tento způsob ocenění používá velmi výjimečně, protože je nákladný. Spíše se používá jen u drahých či objemově velkých druhů zásob.

2.3.2.3. Oceňování nákupů účtovaných v cizích měnách

Pravidla pro přepočet ceny nejsou přímo definována, ale vyplývají z obecných ustanovení Zákona. Jak Louša (2007) píše, znamená to, že majetek získaný za cizí měnu je nutno přepočítat kursem vyhlášeným ČNB. Při tom opět jde o ocenění na syntetickém účtu, ne ve skladové evidenci na skladových kartách. V závislosti na způsobu oceňování zavedeném v účetní jednotce bude skladová cena stanovena tak, jak bude přepočtena na přijaté faktуре nebo bude stanovena jiným způsobem se současným vznikem oceňovacích odchylek. Jejich rozpouštění je nutno upravit tak, aby nedocházelo k významným rozdílům v ocenění majetku především k rozvahovému dni. ČNB vyhláší kurzy v pracovních dnech, a to ve 14.15 hod. s platností pro celý den, v kterém je kurs vyhlášen. Pro přepočet cizí měny v přijaté faktуре lze využít kursu ČNB vyhlášeného v den splnění dodávky nebo v den přijetí faktury. Ustanovení Zákona o pevných kursech znamená, že si účetní jednotka může stanovit, že bude používat po období delší jak jeden den, ale ne delší jak účetní období stále stejný kurs.

2.3.3. Účtování o zásobách

České účetní standardy umožňují účtovat o pořízení a úbytku zásob dvěma různými způsoby, které jsou označeny jak způsob A a B.

2.3.3.1. Účtování způsobem A

Jak uvádí Louša (2007) jsou při tomto způsobu prováděny souběžné zápisy na skladové evidenci, to znamená na skladových kartách a na účtech zásob v hlavní knize. Skladová evidence musí být vedena jak v jednotkách množství, tak i v příslušném ocenění. České účetní standardy dále uvádí, že v průběhu účetního období se složky pořizovací ceny nakupovaných zásob zaúčtují na vrub příslušného účtu pořízení zboží účtové skupiny 13-Zboží se souvztažným zápisem ve prospěch příslušného účtu účtové třídy 2 nebo 3. Prodej zboží se účtuje běžně na vrub příslušných účtů účtové skupiny 50-Spotřebované nákupy.

2.3.3.2. Účtování způsobem B

Při účtování způsobem B musí být hlavně, jak Louša (2007) píše, během roku vedena skladová evidence, ale v účetnictví se účtuje nákup přímo do nákladů. Z čehož vyplývá, že se nepoužívá účet 111 – Pořízení materiálu ani účet 131 – Pořízení zboží. Na účtech zásob se pak účtuje pouze koncem účetního období při uzávěrce účetních knih. Tím, že jsou pořizované zásoby při způsobu B účtovány přímo do prodeje, vzniká několik problémů. V okamžiku nákupu nemůže být leckdy známo, jak bude nakupovaný materiál použit, zda jako přímý nebo jako režijní, dále na jakou zakázku či pro jaké středisko bude použit. Tím, že při vedení evidence zásob způsobem B neúčtujeme v průběhu roku o skladovaných zásobách, nemáme možnost vyjádřit vliv časového rozdílu mezi okamžikem splnění dodávky a zúčtováním odpovídajícího závazku. Způsob B je tedy vhodný pro úzký okruh účetních jednotek a to takových, u kterých jsou náklady na spotřebu zboží jen zanedbatelnou položkou.

2.3.3.3. Společná ustanovení k účtování zásob

Při uzavírání účetních knih se u obou způsobů účtování zásob účtují zásoby na cestě na vrub účtu 119 – Materiál na cestě nebo 139 – Zboží na cestě. Nevyfakturované dodávky se účtují ve prospěch účtu 389 – Dohadné účty pasivní. Jak dodává Mrkosová (2005) také inventarizační rozdíly se účtují stejným způsobem jako u metody A. Manka a nákladové účty (501, 504 nebo 549) se souvztažným zápisem na účtech zásob (112 nebo 132).

2.3.4. Analytická evidence zásob

Dle Kochové (2007) se analytická evidence zásob vede podle druhů či skupin zásob na skladních kartách či v datových souborech počítače. U zásob v maloobchodní činnosti alespoň podle hmotně odpovědných osob či podle míst uložení. Analytické účty jednotlivých druhů či skupin zásob slouží ke jejich identifikaci a obsahují zejména označení, datum pořízení, datum vyskladnění, ocenění a údaje o množství. Jak dále uvádí Štohl (2003) na syntetických účtech musí být účtováno o zásobách zásadně v pořizovacích cenách. V analytické evidenci umožňují postupy účtování účetním jednotkám účtovat různým způsobem, který nejlépe vyhovuje konkrétním podmínkám. Kovanicová (1998) ještě uvádí, že zásoby v analytické evidenci lze účtovat také podle potřeb finančního řízení podniku. Tedy z hlediska struktury zásob, jejich likvidity apod.

2.3.5. Inventarizace zásob

V hospodářské praxi, jak píše Kochová (2007), vznikají často rozdíly mezi skutečností a účetními zápisy, kterými se zobrazuje v účetnictví skutečný pohyb majetku a závazků, a tedy i zásob. Jedním z důvodů vzniku takových rozdílů jsou přirozené vlastnosti surovin, materiálu, nedokončených výrobků a zboží, které se rozprašují, vysychají apod. a ztrácejí tak svůj objem a kvalitu. Z uvedeného tedy vyplývá, že účetnictví nemůže věrně zobrazovat skutečnost tak, jak to ukládá Zákon o účetnictví, pokud se stav zásob neověří inventarizací. Inventarizace majetku a závazků – tedy i zásob, je proto významnou součástí účetních prací, jakož i důležitým nástrojem vnitřních kontrolních systémů účetních jednotek. Louša (2007) uvádí, že inventarizace jsou velmi důležitou součástí účetnictví a bez jejich řádného provedení není možné považovat účetnictví za průkazné. Pomocí inventury jsou zajišťovány a v inventurních soupisech zachycovány skutečné stavy majetku a závazků. Dle Zákona o účetnictví je inventarizace proces, během něhož jsou porovnávány výsledky fyzického zjišťování stavu majetku závazků zachycené v inventurních soupisech s účetním stavem, prověřována správnost ocenění zjištěného stavu a posuzováno, zda neexistují nebezpečí předvídatelného rizika či možné ztráty. Fyzická či dokladová inventura je proto pouze jednou částí inventarizace.

Inventarizace jsou obvykle prováděna na základě směrnice vedoucího orgánu účetní jednotky. Touto normou by měla být stanovena základní pravidla provádění inventurních a inventarizačních prací a určeny osoby odpovědné za provedení jednotlivých dílčích etap. Dle Louši (2007) by bylo vhodné vymezit základní pravidla pro provádění inventarizací obecnou směrnicí a každoročně pak vyhlašovat termíny a odpovědné osoby. Zákon o účetnictví pak udává, že je nezbytné uchovat podpisové vzory odpovědných osob.

2.3.5.1. Etapy inventarizace

Jak uvádí Kochová (2007), inventarizace zásob zahrnuje ucelený komplex na sebe navazujících prací, které je možno rozdělit do následujících dílčích činností a úkonů:

- 1) Zjištění skutečného stavu jednotlivých druhů zásob vykonáním fyzické inventury a zapsání zjištěných skutečností do inventurních soupisů.
- 2) Porovnání skutečně zjištěného a účetního stavu jednotlivých druhů zásob a vyčíslení inventarizačních rozdílů.
- 3) Zjištění příčin inventarizačních rozdílů a míry zodpovědnosti hmotně zodpovědných pracovníků.
- 4) Rozhodnutí o vypořádání inventarizačních rozdílů.
- 5) Zúčtování inventarizačních rozdílů do účetnictví.
- 6) Posouzení ocenění zásob v účetnictví ve vztahu k prodejní ceně zásob, jakož i k možným rizikům, ztrátám a znehodnocení, která jsou známa v čase vykonávání inventarizace.

Inventarizaci lze z hlediska důvodů a potřeb jejího výkonu rozdělit na:

- Řádnou inventarizaci – vykonává se k 31. 12.
- Mimořádnou inventarizaci – vykonává se k jinému datu než 31. 12.

2.3.5.2. Skutečné stavy zásob

Skutečné stavy zásob se zjišťují fyzickou inventurou. Při fyzické inventuře se zjišťuje stav zásob podle jednotek množství vedených v účetnictví, tj. spočítáním,

vážením, měřením, obhlídkou apod. U některých druhů majetku se může udělat tzv. kombinovaná inventura, tj. fyzická i dokladová. V rámci zásob jde o nedokončené investice (fyzickou inventurou se zjišťuje stav nedokončených investic a dokladovou inventurou např. vydání stavebního povolení) a nedokončenou výrobu (fyzickou inventurou se zjišťuje stav nedokončené výroby a dokladovou inventurou skutečně vynaložené náklady na rozpracovanou výrobu). Zjištěné rozdíly mezi stavem podle účetnictví a zjištěným skutečným stavem se uvedou v inventurních soupisech.

2.3.5.3. Inventarizační rozdíly

Dle Zákona o účetnictví a dle Českých účetních standardů se za inventarizační rozdíly považují výhradně tyto případy:

Skutečný stav je nižší než evidovaný účetní stav - v případě, že rozdíl mezi těmito stavy není možno doložit účetním dokladem nebo prokázat jiným způsobem ustanoveným Zákonem o účetnictví, jedná se v případě zásob o manko. Manko lze dále dělit na:

- **Manko nezaviněné do výše norem přirozených úbytků** – na některé druhy zásob působí při manipulaci nebo skladování přirozené vlivy, kterým nelze zabránit. Jde např. o seschnutí, rozprášení, vypařování atd. Účetní jednotky si stanoví vnitřní směrnici normy přirozených úbytků zásob, které mají platnost po určitou dobu. Normy musí odpovídat skutečným podmínkám a jejich výše musí být odůvodněná. Zjištěný úbytek se do takto stanovené normy účtuje jako spotřeba materiálu.
- **Ostatní manka** – všechny ostatní úbytky zásob nad stanovenou normu. Tato manka musí být projednána inventarizační komisí, která stanoví míru zavinění odpovědných osob a určí výši náhrady.

Skutečný stav je vyšší než evidovaný účetní stav - pokud i v tomto případě není možno doložit tento rozdíl účetním dokladem nebo jej nelze prokázat jiným způsobem ustanoveným zákonem, jde o přebytek. Jestliže jde prokázat, že k přebytku zásob došlo chybným zaúčtováním při jejich vyskladnění, účtuje se tento přebytek ve prospěch účtu 501 – Spotřeba materiálu, popřípadě 504 – Prodané zboží.

2.3.5.4. Specifika inventarizace zásob

Jak píše Kochová (2007), jsou určitá specifika samotné inventarizace zásob:

- Při inventarizaci zásob se vedle fyzické inventury zjišťuje i to, zda zásoby nebyly poškozeny nebo znehodnoceny
- Při inventarizaci zásob se zjišťuje jejich užitková hodnota, která se porovnává s jejich oceněním v účetnictví.
- Inventarizují se také zásoby vedené na podrozvahových účtech.
- Při zásobách pořízených ze zahraničí je nutno zkontrolovat, zda byly do pořizovací ceny zahrnuty výdaje související s jejich pořízením (clo, dovozní přírážka, apod.).
- Pokud se při inventarizaci zjistí, že účetní jednotka má k dispozici nespotřebovaný materiál, který na základě svého rozhodnutí účtovala při jeho pořízení přímo do spotřeby, bez zaúčtování na sklad, pak se o hodnotu zjištěného nespotřebovaného materiálu sníží zaúčtovaná spotřeba na účtu 501 – Spotřeba materiálu a souvztažně se zvýší stav materiálu na skladě na účtu 112.
- U nově zaregistrovaných plátců DPH a při zrušení registrace plátce DPH je nutno zkontrolovat a upravit cenu zásob. Tato úprava se realizuje na příslušné účty zásob v účetní třídě 1 a souvztažně na účet 343 – Daň z přidané hodnoty, a to buď jako snížení nebo jako zvýšení hodnoty zásob.

2.3.5.5. Škody a normy ztratiného

Škody představují úbytek zásob v důsledku živelných pohrom a nahodilých událostí. Při účtování škod se používá účet 549 – Manka a škody z provozní činnosti. Některé škody ale mohou být způsobeny mimořádnými situacemi a potom se účtují na účet 582 – Škody. Náhrada škod může být zajištěna od pojišťovny (pokud jsou pojištěny). V tomto případě se účtuje pomocí účtů 378 – Jiné pohledávky a 648 – Ostatní provozní výnosy či 688 – Ostatní mimořádné výnosy. V případech kdy pojišťovna neprovede přiznání náhrady škody do 31. 12. Musí si podnik velikost náhrady stanovit sám (podle pojistné smlouvy) odhadem. Při tomto stanovení používá účet 388 – Dohadné účty aktivní.

Normy ztratného si stanovuje každá účetní jednotka podle svého uvážení. Většinou to bývá ve spolupráci s příslušným finančním úřadem. Normy ztratného jsou daňově uznatelné a stanovují se jako procento z celkového obratu.

2.3.5.6. Opravné položky k zásobám

Dle Zákona o účetnictví platí, že pokud se při inventarizaci zjistí, že prodejní cena zásob snižená o náklady spojené s prodejem je nižší než cena použitá na jejich ocenění v účetnictví, zásoby se ocení v účetnictví a v účetní závěrce touto nižší cenou. Opravné položky se vytvářejí při přechodném snížení hodnoty zásob. Takto vytvořené opravné položky se zruší, pokud zanikne riziko (nebo jiný důvod), na které byly vytvořeny. Tvorba opravných položek vyplývá ze zásady opatrnosti, kterou se má zabránit přenášení očekávané ztráty do následujícího účetního období. Opravná položka se vytváří pouze na přechodné snížení ceny konkrétní položky zásob. Vytvořit opravnou položku na zvýšení ocenění zásob je nepřipustné. V případě, že by snížení ocenění zásob v účetnictví mělo charakter trvalý (tj. např. fyzické znehodnocení), je nutno takové snížení zaúčtovat jako škodu na účet 549 – Manka a škody v provozní oblasti nebo, pokud je snížení stavu zásob zaviněno v důsledku přirozeného úbytku zásob v rámci jedné normy, potom na účty spotřeby. Trvalé snížení zásob se tedy vyjádří přímo na účtech zásob.

Vytvořené opravné položky se v následujícím účetním období sníží, případně zruší zaúčtováním ve prospěch výnosů, pokud se příslušné zásoby prodají, spotřebují nebo pokud se při inventarizaci neprokáže jejich opodstatnění. Opravné položky nemohou mít aktivní zůstatek.

2.3.6. Reklamace zásob

Jak uvádí Louša (2007), u každé reklamace je nutno zvážit příčinu jejího vzniku. Při účtování je nutno vždy rozlišovat, zda je reklamovaná dodávka již uhrazena, zda byla reklamována cena v důsledku špatné kvality až po vydání do spotřeby nebo je zásoba při uznání reklamace ještě skladem a zda je výsledek reklamace znám v běžném nebo následujícím účetním období.

2.3.6.1. Účtování reklamace na účtu 311 – Odběratelé

Jak uvádí Kochová (2007), pokud odběratel odmítne nebo vrátí zásilku a toto odmítnutí nebo vrácení je oprávněné, zruší se původní účetní zápisy na účtu 311 a na souvztažných účtech. Pokud dojde reklamaci ze strany odběratele po úhradě faktury a pokud reklamaci dodavatel uzná, zaúčtuje se vystavený dobropis ve prospěch účtu 325 se současným snížením tržeb a DPH na příslušných účtech. Poskytnuté slevy se promítají do ceny jako snížení tržeb se současným snížením DPH na výstupu. Slevy z ceny poskytnuté odběrateli před úhradou pohledávky se účtují na účtu 311, po úhradě pohledávky se účtují na účtu 325.

2.3.6.2. Účtování reklamace na účtu 321 - Dodavatelé

Na tomto účtu, jak uvádí Kochová (2007), se účtuje uplatnění reklamace ze strany odběratele pře zaplacením faktury, pokud ji dodavatel uznal, jako snížení závazku vůči dodavateli. Uplatnění reklamace po zaplacení faktury se účtuje jako pohledávka vůči dodavateli na účtu 315. Poskytnuté slevy dodavateli se promítají do ceny jako snížení ceny nakoupeného materiálu, resp. zboží. U plátců DPH se o poskytnutou slevu upraví poměrné DPH na vstupu. Poskytnutá sleva po zaplacení se zaúčtuje jako pohledávka vůči dodavateli na účtu 315. V opačném případě se může zaúčtovat přímo na účtu 321 jako snížení závazku.

2.3.6.3. Reklamace vztahující se k minulým obdobím

Louša (2007) uvádí, že metodiku účtování reklamací si musí každá účetní jednotka v rámci platné legislativy stanovit sama, vedena zájmem získat co nejvěrnější obraz skutečnosti. Při tom se musí rozhodnout, zda bude výnosy (náklady) vyplývající z nákladů (výnosů) minulých období účtovat v roce, v kterém jsou zjištěny jako:

- Výnosy (náklady)
- Snížení nákladů (výnosů)

V prvním případě je o přijatém dobropisu účtováno u odběratele do výnosů na účtu 648, pokud původní doklad byl zúčtován do provozních nákladů, jinak na jiný

odpovídající účet ostatních výnosů. Druhý případ je sice obvyklým způsobem účtování, ale zároveň je porušením zákazu vzájemného zúčtování. Proto ho lze použít pouze pokud je možné předpokládat jen minimální dopad na zkreslení příslušných položek výkazu zisku a ztráty, resp. příslušných výnosových (nákladových) účtů. Je třeba ještě určit, zda vystavené dobropisy budou účtovány minusem do položky, v které byla zúčtována původní faktura nebo jako o ostatních provozních výnosech a podobně rozlišovat i účtování přijatých dobropisů. Pokud jde již o vyskladněné zásoby a u způsobu B bude účtováno na ten účet, na který byl vyúčtován náklad na spotřebu zásob, nebo účet ostatních provozních nákladů.

2.3.7. Materiál

Jak vymezuje Zákon o účetnictví, materiálem se rozumí:

- Suroviny
- Pomocné látky
- Provozovací látky
- Náhradní díly
- Obaly a obalové materiály
- Drobný hmotný majetek
- Movité věci

Surovinami (základním materiálem) jsou např. hmoty, které při výrobním procesu přecházejí zcela nebo zčásti do zhotovovaného výrobku a tvoří jeho podstatu.

Pomocné látky nebo hmoty, které rovněž přecházejí do zhotovovaného výrobku, ale netvoří jeho podstatu je např. lak na výrobky.

Provozovací látky slouží pro provoz podniku jako celku, např. palivo, čisticí prostředky apod.

Náhradní díly jsou předměty určené k uvedení hmotného investičního majetku do původního stavu (podle Postupů účtování nemůže být tento majetek investičním majetkem).

Obaly slouží k ochraně a dopravě nakoupeného materiálu, zboží a vlastních výrobků. Mohou být vratné , oběhové (odběratel je dodavateli posílá zpět) nebo nevratné. Na účet

materiálu se účtují obaly s cenou do částky 40 tis. Kč za obal s dobou použitelnosti 1 rok.

Drobný hmotný majetek, tj. samostatné movité věci, jejichž ocenění je rovno stanovenému limitu nebo nižší a doba použitelnosti je delší než 1 rok, pokud účetní jednotka rozhodla, že tento majetek povede jako zásoby. Jeho předání do užívání se zúčtuje na účet 501- Spotřeba materiálu. Podnik určí, které druhy takto zúčtovaného majetku, bude dále (až do jejich vyřazení) sledovat v operativní evidenci a uvádět v příloze k účetní závěrce. Ostatní majetek této povahy (zejména majetek s nízkou hodnotou) nemusí podnik po jeho zúčtování do spotřeby sledovat dále v operativní evidenci.

Movité věci s dobou použitelnosti 1 rok a kratší bez ohledu na pořizovací cenu.

2.3.7.1. Obaly

Dle Zákona o účetnictví je obalem výrobek zhotovený z materiálu jakékoli povahy a určený k pojmutí, ochraně, manipulaci, dodávce, popřípadě prezentaci výrobku nebo výrobků určených spotřebiteli nebo jinému konečnému uživateli. Jak bylo zmíněno výše, obaly mohou být vratné a nevratné. Za vratné obaly označujeme takové, u kterých má dodavatel povinnost přijmout je zpět. Nevratné jsou pak takové, které se pořízením zabaleného zboží stávají majetkem odběratele.

2.3.8. Zboží

Jak uvádí Kovanicová (2007), zboží je vše, co podnik nakupuje za účelem prodeje. Patří sem i výrobky vlastní výroby, které byly aktivovány a předány do vlastních prodejen. Zbožím jsou též nemovitosti (s výjimkou pozemků), které podnik, jehož předmětem činnosti je nákup a prodej nemovitostí, nakupuje za účelem prodeje v nezměněné podobě a sám je nepoužívá, nepronajímá a neprovádí na nich technické zhodnocení.

Účet 131 – Pořízení zboží, jak píše Kochová (2007) představuje kalkulační účet sloužící ke zjištění pořizovací ceny materiálu, a to pouze při způsobu A účtování zásob. To znamená, že při účtování podle způsobu B je aplikace účtu 131 nepřipustná.

Dodávky zboží lze v průběhu účetního období účtovat přímo na vrub účtu 132 - Zboží na skladě a v prodejnách. Z této skutečnosti tedy vyplývá, že samo používání účtu 131 při účtování pořízení zboží je závislé na rozhodnutí příslušné účetní jednotky. Při nákupu zboží se z vnitropodnikových služeb souvisejících s jeho pořízením zahrnuje do pořizovací ceny pouze přepravné.

Převzetí zboží na sklad se zaúčtuje ve vykalkulované pořizovací ceně účetním zápisem na vrub účtu 132 – Zboží na skladě a v prodejnách a ve prospěch účtu 131 – Pořizování zboží.

2.3.9. Zálohy

V účtové osnově pro podnikatele je pro účtování na zúčtovacích vztazích vyhrazena 3. účtová třída. Soustřeďují se zde především účty, na nichž se zaznamenávají vztahy účetní jednotky k vnějšímu okolí v podobě pohledávek a závazků. A do této skupiny patří také poskytnuté a přijaté zálohy.

2.3.9.1. Poskytnuté provozní zálohy

Jak uvádí Štohl (2003), tak v uplatněném účetním systému nelze kompenzovat pohledávky a závazky. Proto je nutné jako pohledávky sledovat i poskytnuté zálohy dodavatelům před splněním smluv z jejich strany. K zachycení tohoto zúčtovacího vztahu se používá účet 314 – Poskytnuté provozní zálohy. Došlá faktura se zaúčtuje obvyklým způsobem, přičemž se musí zúčtovat (zrušit, odepsat) zaplacená záloha zápisem na straně Dal na účtu 314 – Poskytnuté provozní zálohy se souvztažným zápisem na stranu Má dáti účtu 321 – Dodavatelé. Rozdíl mezi celkovou částkou faktury a zaplacenou zálohou se uhradí dodavateli.

2.3.9.2. Přijaté provozní zálohy

Přijaté zálohy jsou pro účetní jednotku závazkem, zachycují se do doby jejich zúčtování na účtu 324 – Přijaté zálohy na straně Dal. Vydaná faktura je zaúčtována obvyklým způsobem, přičemž se převede přijatá záloha na straně MD účtu 324

souvztažně na stranu Dal účtu 311 – Odběratelé. Rozdíl mezi přijatou zálohou a částkou faktury bude uhrazen odběratelem.

2.3.9.3. Poskytnuté zálohy na pořízení materiálu a zboží

Jak uvádí Mrkosová (2005) před dodávkou materiálu nebo zboží může dodavatel požadovat platbu předem, tedy zálohu. Účtuje se na účtech 151- Poskytnutá záloha na materiál nebo 152 – Poskytnutá záloha na zboží. Vyjadřuje se zde pohledávka vůči dodavateli. Poskytnutá záloha obsahuje i daň z přidané hodnoty. O DPH účtuje odběratel až po obdržení daňového dokladu, který dodavatel vystaví na základě přijetí platby na svůj účet. Souvztažný zápis k účtu 343 – DPH je vhodné provést na analytický účet k účtu 151 nebo 152 nebo na jiný účet například 379 – Jiné závazky, aby se získali správné podklady pro vyplnění daňového přiznání k DPH. Po splnění dodávky obdrží odběratel fakturu na celou částku s vyúčtováním zaplacené zálohy

2.4. Ukazatele finanční analýzy

Finanční analýza je oblast, která představuje významnou součást komplexu finančního řízení podniku. Je úzce spojena s finančním účetnictvím, které poskytuje data a informace pro finanční rozhodování a to prostřednictvím základních finančních výkazů (rozvaha, výkaz zisku a ztrát, přehled o peněžních tocích). Zdrojem finanční analýzy jsou i další zdroje z oblasti vnitropodnikového účetnictví.

2.4.1. Ukazatele likvidity

Štohl (2004) uvádí, že likvidita vyjadřuje schopnost firmy rychle hradit splatné závazky a představuje v podmínkách tržní ekonomiky jednu ze základních podmínek existence firmy. Ukazatelé likvidity poměřují to, čím je možno platit tím, co je nutno zaplatit. Je to tedy schopnost firmy proměnit svůj majetek na peníze a splatit tak své dluhy. Ukazatelé likvidity mají různou úroveň v závislosti na rychlosti přeměny různých druhů oběžného majetku na peněžní prostředky. Nejvíce se používají tyto ukazatele likvidity:

- Běžná likvidita =
$$\frac{\text{Oběžná aktiva}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Tento ukazatel vyjadřuje, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky. Ukazatel je „citlivý“ na strukturu zásob a jejich reálné oceňování vzhledem k jejich prodejnosti a na strukturu pohledávek vzhledem k jejich neplacní ve lhůtě či nedobytnosti. Podnik s nevhodnou strukturou oběžných aktiv (nadměrné zásoby, nedobytné pohledávky) se může snadno ocitnout v obtížné finanční situaci. Navíc se také musí počítat s tím, že podnik nemůže prodat všechny své zásoby, neboť by již těžko mohl pokračovat ve své činnosti.

- Pohotovostní likvidita =
$$\frac{\text{Oběžná aktiva} - \text{Zásoby}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Ve snaze odstranit nevýhody ukazatele běžné likvidity se vylučují z oběžných aktiv zásoby a v čitateli jsou ponechány pouze peněžní prostředky (v hotovosti a na bankovních účtech), krátkodobé cenné papíry a krátkodobé pohledávky (očištěné od těžko vymahatelných a pochybných, protože by neoprávněně zlepšovaly hodnotu ukazatele)

- Okamžitá likvidita =
$$\frac{\text{Peněžní prostředky}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Tento ukazatel měří schopnost podniku hradit okamžitě právě splatné závazky. Do čitatele se dosazuje pouze finanční majetek, tj. peníze (v hotovosti a na bankovních účtech) a příp. i jejich ekvivalenty (volně obchodovatelné cenné papíry a šeky).

2.4.2. Ukazatele aktivity

Jak uvádí Valach (2003) jedná se o ukazatele typu rychlost obratu nebo doba obratu. Nejčastěji se sleduje obrat zásob, pohledávek a obrat stálých aktiv.

- Rychlost obratu zásob (inventory turnover) =
$$\frac{\text{Tržby}}{\text{Průměrný stav zásob}}$$

Rychlost obratu je definována jako poměr tržeb a průměrného stavu zásob všeho druhu. Výsledkem výpočtu je absolutní číslo, které znamená počet obrátek tj. kolikrát se přemění zásoby v ostatní formy oběžného majetku.

- Doba obratu zásob =
$$\frac{\textit{Průměrný stav zásob}}{\textit{Denní spotřeba}}$$

Doba obratu zásob je poměrem průměrného stavu zásob a průměrných denních nákladů. Ukazatel podává informaci za kolik dní se zásoby jedenkrát obrátí. Obecně platí, že čím kratší dobu obratu zásob je podnik schopen mít, tím efektivněji využívá kapitál vložený do oběžných aktiv. Jak uvádí Sekerka (1997) doba obratu zásob ve dnech vyjadřuje průměrnou dobu, po kterou zůstáváme dlužní našim dodavatelům za nákup zásob, tj. průměrný počet dní, který uplyne mezi nákupem a jejich úhradou.

3. Praktická část

3.1. Cíle bakalářské práce

Hlavním cílem bakalářské práce je analyzovat způsob účtování zásob ve vybraném obchodu s léčivy. Zjistit určitá specifika, která je při tom nutno dodržovat a také posoudit dopad zásob na řízení likvidity podniku.

3.2. Charakteristika zkoumaného objektu

Lékárna XXX existuje od 13. Července 2005 a v Uherském Hradišti provozuje lékárnu základního typu, tedy nestátní zdravotnické zařízení. Lékárna zaměstnává 5 zaměstnanců a z toho jsou 3 magistři. Dle zákona 95/2004 Sb., o podmínkách získávání a uznávání odborné způsobilosti k výkonu zdravotnického povolání lékaře, zubního lékaře a farmaceuta musí být v každé lékárně přítomen magistr, kterému dá Česká lékárnická komora osvědčení, že splňuje podmínky pro samostatný výkon činností při vedení lékárny a ten zodpovídá za provoz. Tímto odborným zástupcem je Mgr. Petra Dostálová.

Aby lékárna mohla fungovat, musí mít od Krajského úřadu, odboru zdravotnictví, Rozhodnutí o udělení souhlasu s personálním vybavením, s druhem a rozsahem zdravotní péče poskytované nestátním zdravotnictvím. Je to tedy koncesovaná živnost. Pro proplácení receptů od pacientů musí mít uzavřené smlouvy se zdravotními pojišťovnami.

Činnosti lékárny:

- Výdejní činnost pro veřejnost
- Výdej na žádanky pro ambulantní zařízení
- Příprava léčivých přípravků v rozsahu:
 1. léčivé přípravky, u kterých není požadovaná sterilita
 2. sterilní léčivé přípravky s protimikrobní přísadou
- Výstupní kontrola léčivých a pomocných látek

- Lékárenská pohotovostní služba

Lékárna prodává také doplňkový sortiment – zdravotní obuv, ortézy, bandáže, pásy, měřiče tlaku, kosmetické přípravky, doplňky stravy, výrobky pro dentální hygienu, sortiment pro děti atp.

3.3. Analýza

Lékárna účtuje pomocí podvojného účetnictví. Při účtování používá účetní program POHODA a při provádění lékárenské činnosti používá program PHARMIS. Server lékárny musí být napojen na internet, neboť veškeré aktualizace programů a číselníků léčiv probíhá i několikrát týdně a to je pro činnost lékárny nezbytností. Při účtování zásob se řídí způsobem A.

3.3.1. Členění zásob

Lékárna rozlišuje zásoby jako zboží a suroviny. Zboží, čímž se myslí jak léky, tak také doplňkový sortiment a potom suroviny, z nichž se léky vyrábí. Tyto položky účtuje pomocí analytických účtů. Dále musí rozlišovat léky běžné potřeby opiáty a léky, které nejsou tak často žádané. Jedná se o léky, jejichž spotřebitelem je pouze jeden či malé množství pacientů. Léky běžné potřeby objednává soustavně. U drahých léků a také u léků, které se běžně nepoužívají je nutná přísná evidence a objednávají se v závislosti na prodaných kusech. Speciální skupinou jsou také opiáty, o kterých je vedena velmi přísná evidence.

Každý lék musí být opatřen etiketou s čárovým kódem, na základě kterého se zboží jak naskladňuje tak i prodává.

3.3.2. Oceňování zásob

Při oceňování zásob se účetní jednotka samozřejmě řídí vyhláškou č. 500 a také účetními standardy. U lékáren se ovšem objevují i určitá specifika ve stanovování cen.

3.3.2.1. Pořízení

Při pořízení se zásoby zaúčtují ve skutečné pořizovací ceně, ke které se dále účtují vedlejší náklady spojené s pořízením, což v tomto případě představuje poštovné a balné.

Léky, které se v lékárně vyrábí (masti, čípky, mastné tyly, léky) jsou oceňovány skutečnými náklady na výrobu.

Cena zboží závisí také na smlouvě, kterou lékárna s daným dodavatelem podepsala. Ve smlouvách bývá sjednáno minimální množství produktů, které lékárna musí za určitý časový interval odebrat. Při překročení tohoto limitu a také v případě, že lékárna zaplatila dříve své závazky, dává dodavatel určité bonusy a naopak při nedosažení tohoto limitu či při zaplacení faktury později fakturuje dodavatel lékárně malusy. Velikost těchto bonusů a malusů je stanovena ve smlouvě. Lékárna hojně využívá i dodavatelských akcí, které se týkají množstevních slev. Například nabízí, že při odkoupení dvou krabiček léků, třetí dostanou zdarma. V tomto případě si účetní jednotka rozpočítává cenu dvou kusů mezi tři kusy.

Dále se každá lékárna v České republice musí řídit Číselníkem VZP. Tento číselník je aktualizován i několikrát do týdne. Obsahuje názvy léčiv, jejich maximální cenu, část, kterou hradí pojišťovna a část, kterou si hradí pacient sám. Přesnou velikost úhrady od pacienta si stanovuje každá lékárna sama.

3.3.2.2. Vyskladnění a prodej

Při prodeji zboží používá účetní jednotka pro stanovení ceny metodu FIFO.

Prodejní ceny si sám vypočítává lékárenský program PHARMIS. Tento program si automaticky stahuje aktualizace Číselníku VZP a jemu poté přizpůsobuje výpočet prodejní ceny.

Výše obchodní marže se odvíjí od daného Číselníku VZP, ale také od splatnosti faktur za léky. V tomto případě funguje 30 % rabat a podle doby splatnosti faktur se mění poměr částí, která připadne lékárně, a která připadne dodavateli.

Při 14 denní splatnosti si dodavatel účtuje 3 % rabat k ceně léku a 27 % připadá lékárně. Při 3 měsíční splatnosti se zvyšuje dodavatelský rabat na 10 % a lékárně se potom obchodní marže snižuje na 20 %.

U zboží, které si vyrábí lékárna sama, se stanovuje prodejní cena ze dvou složek. První složkou jsou skutečné náklady na výrobu a druhou složku tvoří obchodní marže. Aby každý takto vyrobený lék proplatila zdravotní pojišťovna či si jej mohl koupit spotřebitel ve volném prodeji, musí k němu být přiložen soupis veškerých surovin použitých k výrobě. Velikost obchodní marže, kterou si k těmto lékům může účetní jednotka stanovit je také dána Číselníky VZP.

3.3.2.3. Oceňování nákupů účtovaných v cizích měnách

Všichni dodavatelé, od kterých lékárna odebírá zboží a suroviny mají výhradního českého zástupce a distributora, tudíž odpadají jakékoliv nákupy v cizích měnách. Nákupní cenu léků neovlivní ani různé poklesy či nárůsty měn. Dodavatelé i v době kolísání měny poskytují zboží za stále stejné ceny.

3.3.3. Účtování zásob

Při účtování zásob používá účetní jednotka způsob A. Z čehož vyplývá, že při pořízení zásob na základě faktur nejprve stanovuje cenu na účtu 131 – Pořízení zásob a poté přeúčtovává na sklad na účet 132 – Zboží na skladě. Přeúčtování se provádí na základě podkladů, které získá s lékárenského programu Pharmis, kde se zboží naskladňuje z dodacích listů. Větší dodavatelské firmy dávají k dispozici k dodanému zboží i dodací listy nahrané na magnetických nosičích, které se poté použijí při naskladňování.

3.3.4. Analytická evidence

V lékárně se analyticky rozlišují:

Zásoby

- 132100 léky
- 132200 suroviny na výrobu léků
- 132300 doplňkový sortiment
- 132400 opiáty

Odběratelé

- 311100 zdravotní pojišťovny
- 311200 lékaři
- 311300 ostatní

Mezi ostatní patří například zákazníci odebírající léčiva ve volném prodeji, firmy poskytující svým zaměstnancům možnost odběru vitaminů placených z fondů FKSP, školy atp.

Dodavatelé

- 321100 dodavatelé, s kterými je uzavřena smlouva o výši odběru
- 321200 dodavatelé léčiv bez smluv
- 321300 dodavatelé doplňkového sortimentu

3.3.5. Reklamace

Dodávky zboží, jak již bylo zmíněno výše, se provádí každý den v závislosti na charakteru dodávaného zboží. Pokud se naskytne situace, kdy zboží neodpovídá údajům na faktuře či předem stanoveným podmínkám, provádí se okamžitá reklamace vratkou. Tato vratka se sepisuje okamžitě na místě při převzetí zboží. Většinou se tento způsob reklamace týká větších dodavatelů, kteří provádí fakturace týdenní či 10 denní. Takto vytvořené vratky se potom vyúčtují v souhrnné faktuře. Což znamená, že se celkové účtování týká pouze účtu 321 – Dodavatelé.

U menších dodavatelů se reklamace provádí také ihned, ale protože dodavatel předkládá rovnou vystavenou fakturu, musí později vystavit ještě dobropis. Takto

provedená reklamace se potom týká účtů 131 – Pořízení zboží a také účtu 321 – Dodavatelé.

Odběratelské reklamace se vyřizují v lékárenském programu Pharmis. Pokud je reklamace oprávněná lékárník vymění vadné léky za nové nebo ihned vrátí peníze. Účetnictví se takto provedená reklamace vůbec nedotkne.

3.3.6. Inventarizace

Účetní jednotka provádí inventarizace řádné, z čehož vyplývá, že jsou to inventarizace prováděné jedenkrát ročně a to na konci účetního období.

3.3.6.1. Etapy inventarizace

- 1) Program Pharmis se nejprve musí připravit na inventuru. V programu se uzavřou všechny sklady a případy jak příjmu tak výdeje.
- 2) Dále nastává fyzická inventura. Každý lék se postupně projede čtecím mechanismem EAN kódů. Při této fyzické inventuře se kontroluje šarže léku a také doba použitelnosti.
- 3) Z programu Pharmis se vytiskne sestava případných rozdílů.
- 4) Dohledávají se vzniklé rozdíly. Zaměstnanci lékárny nemají podepsanou hmotnou zodpovědnost, tudíž se nezkoumá míra zodpovědnosti jednotlivých zaměstnanců.
- 5) Účetní jednotka se rozhodne, co provede s inventarizačními rozdíly.
- 6) Zúčtování inventarizačních rozdílů.
- 7) Účetní jednotka si vytvoří opatření k eliminaci inventarizačních rozdílů. Mezi tyto opatření patří pravidelné sledování ohrožených expirací léků.

3.3.6.2. Inventarizační rozdíly

Skutečný stav je nižší než evidovaný účetní stav – pokud je manko do normy ztratiného, zúčtovává se do nákladů na účet 504 – Spotřeba zboží. Když nastane situace, že manko přesahuje normy ztratiného, s čímž se ale účetní jednotka ještě nesetkala,

účtuje se dle vnitřní směrnice vypracované účetní jednotkou v souladu s platnými účetními standardy.

Normy ztratiného si účetní jednotka stanovila po konzultaci s příslušným finančním úřadem a Českou lékárnickou komorou. Tato norma je ve výši 0,5% z ročního obrátu pořízeného zboží.

Skutečný stav je vyšší než evidovaný účetní stav – s tímto případem se účetní jednotka taktéž ještě nesetkala, ale stejně jako manko přes normu ztratiného, by se tento rozdíl účtoval dle vnitřní směrnice vypracované účetní jednotkou v souladu s platnými účetními standardy.

3.3.7. Prodej léků

Prodej léčiv v lékárnách v sobě zahrnuje také určitá specifika. Nejprve je důležité zjistit podíl na úhradě léků mezi pacientem a pojišťovnou. V tomto případě účetní jednotka rozlišuje léky:

- Hrazené pacientem
- Částečná úhrada od pacienta a částečná úhrada od pojišťovny
- Hrazené pojišťovnou

Prodej léků, které jsou hrazeny plně pacientem a které odebírají doktoři, se zaúčtovává na účet 604 – Prodej zboží a na účet 343 – Daň z přidané hodnoty.

Při částečné či plné úhradě léků pojišťovnami se nejprve provádí fakturace pojišťovnám. Tuto fakturaci provádí účetní jednotka na účet 395 – Vnitřní zúčtování. Dále musí čekat na vyjádření pojišťovny, která zhodnotí, do jaké výše platby uzná. Následně účetní jednotka provede rozúčtování na účty 604 – Prodej zboží a 343 – Daň z přidané hodnoty. Protože jsou pojišťovny dle zákona o dani z přidané hodnoty poplatníci nikoli plátcí DPH, fakturuje jim lékárna částku včetně DPH, ze které následně až po uznání odvádí daň ve snížené daňové sazbě 9%.

Může nastat ale také problém, kdy pojišťovna část fakturace neuzná. Příčinou jsou například:

- Chybné rodné číslo
- Fakturace u jiné pojišťovny
- Cizinci, kteří nejsou v evidenci žádné pojišťovny

V případě, že je příčinou chybné rodné číslo, lékárna si vyhledá daný lékařský předpis a rodné číslo si opraví. Takto opravený případ znova fakturuje pojišťovně. Když omylem nafakturuje odběr léků jiné pojišťovně, vytvoří si účetní jednotka dobropis, ke kterému přiloží neuznané vyúčtování od první pojišťovny a nárokuje si zaplacení u pojišťovny správné. Pokud dojde k výdeji léků cizincům, kteří nemají sjednané pojištění u žádné pojišťovny, musí si tuto částku lékárna účtovat do nákladů na účet 504 – Prodané zboží.

Úbytek zboží ze skladu při prodeji účetní jednotka zaúčtuje na účet 504 – Prodané zboží.

3.3.8. Poskytnuté provozní zálohy

Dodavatelé elektřiny a plynu požadují placení záloh za jejich odběr, proto i lékárna platí zálohy na plyn a elektřinu. Tyto zálohy potom účtuje prostřednictvím účtu 314 – Poskytnuté provozní zálohy. Takto vytvořené zálohy poté vyúčtuje s účtem 321 – Dodavatelé.

3.3.9. Škody

I v lékárně může dojít ke znehodnocení léků, díky nahodilým událostem jako jsou například prasklé vodovodní potrubí či zničení léků neopatrným zacházením. Pokud se jedná o pojistnou událost a vzniklou škodu uhradí pojišťovna, jedná se o škody daňově uznatelné. Škoda se zaúčtuje na účet 549 – Manka a škody z provozní činnosti a úhrada těchto škod se účtuje pomocí účtu 688 – Ostatní mimořádné výnosy. Pokud vznikne škoda neopatrným zacházením, předepisuje se k úhradě viníkovi prostřednictvím účtu 335 – Pohledávky za zaměstnanci. V případě, že dojde

ke znehodnocení přísně evidovaných léků – opiátů, musí se navíc vyhotovit podrobný protokol.

3.3.10. Obraty zásob

Zde jsem provedla výpočtu obrátů zásob a jejich srovnání v letech.

- **Rok 2005**

Doba obratu zásob

$$= \frac{1472002}{(8772340 \div 365)} = 61,24 \text{ dnů}$$

Rychlost obratu zásob

$$= \frac{10647790}{1472002} = 7,2 \text{ otáček za rok}$$

- **Rok 2006**

Doba obratu zásob

$$= \frac{1924995}{(10380390 \div 365)} = 67,69 \text{ dnů}$$

Rychlost obratu zásob

$$= \frac{12738675}{1924995} = 6,6 \text{ otáček za rok}$$

- **Rok 2007**

Doba obratu zásob

$$= \frac{1389448,43}{(13769715,38 \div 365)} = 36,83 \text{ dnů}$$

Rychlost obratu zásob

$$= \frac{17080509,28}{1389448,43} = 12,29 \text{ otáček za rok}$$

Tab. 1: Tři leté srovnání ukazatelů aktivity

Rok	Doba obratu zásob	Rychlost obratu zásob
2005	62 dní	7,2 obrátek za rok
2006	67 dní	6,6 obrátek za rok
2007	37 dní	12,29 obrátek za rok

Pramen: vlastní propočet

Ze srovnání těchto ukazatelů vyplývá, že se zde projevila skutečnost, že před třemi lety byla v blízkosti lékárny otevřena nová, konkurenčně schopná lékárna. Odliv zákazníků se tedy projevil snížením rychlosti obratu zásob. Protože sama lékárna nemůže přímo ovlivnit zvýšení obratu, dá se předpokládat, že se k ní buďto zpátky

zákazníci vracejí nebo k ní přicházejí zákazníci noví. Vše se projevuje pozvolným růstem obrátů zásob a rychlosti obrátu zásob.

3.3.11. Likvidita

V lékárně na likviditu působí několik vlivů, některé kladně a některé naopak záporně. Mezi hlavní záporné vlivy patří úhrada faktur od pojišťoven. Fakturace pojišťovnám představuje asi 90% veškerých příjmů lékárny, proto velmi závisí na dodržování splatnosti vydaných faktur. Při opožděných úhradách od pojišťoven dochází ke snížení likvidity lékárny, což má za následek opožděné úhrady dodavatelům, kteří lékárnu penalizují za opožděné platby.

Dalším negativním vlivem působícím na likviditu jsou platby nájemného, pojistného a také platby za předplatné odborné literatury. Tyto výdaje účtované na účtech 381- Náklady příštích období svým charakterem snižují likviditu také významně.

Jak již bylo výše zmíněno, na likviditu působí i kladné vlivy. Mezi tyto vlivy patří například výše rabatů, které lékárně poskytují dodavatelé za včasné platby závazků. Velikost rabatu je dána jak smlouvou s dodavatelem, tak dobou splatnosti. Dalším kladně působícím vlivem jsou také množstevní slevy, které poskytují dodavatelé. Tyto slevy jsou nabízeny například ve formě: „Při odběru dvou kusů, dostanete třetí zdarma!“

Dalším faktorem, který ovlivňuje likviditu, jsou regulační poplatky, zavedené od 1. Ledna 2008 dle zákona 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění. Tyto poplatky ji ovlivňují tím, že má lékárna ihned k dispozici tento regulační poplatek. Ale z dlouhodobého hlediska je na tom stále stejně, protože co vybere na poplatcích, o to méně si potom fakturuje pojišťovnám.

Zde jsem provedla orientační výpočet ukazatelů likvidity a jejich následné srovnání v letech. Tato čísla by bylo lépe porovnat ještě s jinými lékárnami, ale to mi nebylo umožněno.

- **Rok 2005**

Běžná likvidita	Pohotová likvidita	Peněžní likvidita
$= \frac{2288552}{5103225} = 0,45$	$= \frac{2288552 - 1472002}{5103225} = 0,16$	$= \frac{171709}{5103225} = 0,034$

- **Rok 2006**

Běžná likvidita	Pohotová likvidita	Peněžní likvidita
$= \frac{2814023}{4786887,37} = 0,59$	$= \frac{2814023 - 1924995}{4786887,37} = 0,19$	$= \frac{30606}{4786887,37} = 0,0064$

- **Rok 2007**

Běžná likvidita	Pohotová likvidita	Peněžní likvidita
$= \frac{2858152}{4736065,33} = 0,60$	$= \frac{2858152 - 1389448}{4736065,33} = 0,31$	$= \frac{46480,80}{4736065,33} = 0,0098$

Tab. 2: Tři leté srovnání ukazatelů likvidity

Rok	Běžná likvidita	Pohotová likvidita	Peněžní likvidita
2005	0,45	0,16	0,034
2006	0,59	0,19	0,0064
2007	0,60	0,31	0,0098

Pramen: vlastní propočet

Že jsou tyto ukazatele likvidity tak nízké, ovlivňuje i skutečnost, že si lékárna na svůj provoz vzala spotřebitelský úvěr. Při placení dodavatelských faktur a také vyplacení mezd lékárna tento spotřebitelský úvěr čerpá. Veškeré peněžní prostředky, které jí přijdou na běžný účet, si banka převádí na krytí tohoto úvěru. Proto do výpočtů nejsou zahrnuty zůstatky na běžném účtu.

4. Závěr

Hlavním cílem této práce bylo analyzovat účtování zásob ve vybraném obchodu s léčivý a přitom se také zaměřit na posouzení jejich dopadu na řízení likvidity podniku. Při analyzování účtování jsem spolupracovala s vedoucí účetní lékárny a také jsem chod lékárny pozorovala.

Zásoby tvoří hlavní složku aktiv majetku lékárny a jejich prodej je také její hlavní výdělečnou činností. Proto velmi záleží na správném a efektivním účtování a řízení těchto zásob. Při účtování se lékárna samozřejmě řídí všemi platnými zákony a vyhláškami, ale také vnitřní účetní směrnici, kterou si účetní jednotka sama vypracovala. Lékárna účtuje v podvojném účetnictví a při zaúčtování zásob používá způsob A. I tato účetní jednotka se ale shledává s určitými problémy a složitostmi, které se týkají zásob.

Mezi tyto problémy patří složitá inventarizace, která je časově velmi náročná a vyžaduje mnoho pozornosti od zaměstnanců. Dalším problémem se můžou jevit také sjednané limitní odběry zboží od dodavatelů. Protože lékárna nemůže přímo ovlivnit prodej léků, můžou se jí díky limitnímu odběru naplnit sklady více než je potřebné. Pokud by totiž lékárna limitní odběr nedodržela, čekaly by ji od dodavatelů finanční sankce. Ovšem na druhou stranu v případě překročení limitního odběru, poskytuje dodavatel množstevní slevy. Problémem, který také ovlivňuje lékárnu je pozdní úhrada fakturovaných pohledávek od pojišťoven. Tyto pozdně splacené pohledávky záporně ovlivňují likviditu lékárny.

Dílčím cílem bylo analyzování ukazatelů aktivity. Při analyzování ukazatelů aktivity jsem vycházela z účetních výkazů z roků 2005, 2006 a 2007. Po vypočítání ukazatelů doby obratu zásob a rychlosti zásob jsem tyto ukazatele porovnávala v letech. Na výsledcích byla zřejmá skutečnost, že před třemi lety přibyla v sousedství lékárny ještě další konkurenční lékárna. Tato lékárna je součástí sítě lékáren Česká lékárna a.s. a pro vstup na trh zvolila marketingovou politiku cenových zvýhodnění pro klienty. Takové politice ovšem nemůže tato malá lékárna konkurovat. Proto zaznamenali v roce 2005 větší úbytek zákazníků a snížení obratu zásob. Jak je ale vidno z výsledků

ukazatelů aktivity, lékárně se rok od roku staří zákazníci vracejí a ještě přibývají noví, což má za následek postupné zvyšování obrátu zásob. Tuto skutečnost má za následek nejenom příjemná obsluha lékárny, ale také různé cenové akce, které se lékárna snaží pro své zákazníky realizovat.

Dalším dílčím cílem bylo analyzovat ukazatele likvidity. Na tyto ukazatele působí různé vlivy a to jak kladně tak i záporně. Při výpočtech jsem srovnávala údaje ze třech účetních období a to za roky 2005, 2006 a 2007. Ke srovnání v čase by bylo vhodné doplnit srovnání ještě s jinými lékárnami, ale potřebné informace jsem bohužel neměla k dispozici. Zásadní vliv, který působí na likviditu, má splácení pohledávek od pojišťoven. Většina českých pojišťoven nemá se splácením svých závazků zásadní problémy, ovšem na českém trhu existují i takové, které přetahují spatnost až o tři měsíce. Bohužel pro lékárnu, podíl jim fakturovaných pohledávek je vysoký. Tento problém velmi negativně ovlivňuje likviditu lékárny, která nemá zcela dostatečné finanční prostředky na splácení svých závazků. Z tohoto důvodu si také lékárna sjednala u své banky spotřebitelský úvěr, který čerpá k placení svých závazků. I díky tomuto úvěru mají výsledné ukazatele tak nízké hodnoty, protože při výpočtu do nich nebyly zahrnuty zůstatky na běžném účtu. Veškeré finanční prostředky, které na tento běžný účet lékárně přijdou, si banka převádí na krytí tohoto spotřebitelského úvěru. Dalším vlivem, který působí na likviditu, jsou náklady příštích období. Tyto náklady jsou vypláceny na úhradu nájemného, pojistného a také předplatného odborné literatury. Tyto vynaložené finanční prostředky by lékárna mohla využít mnohem efektivněji. Tiskem velmi proklamované regulační poplatky ovlivňují likviditu lékárny z krátkodobého hlediska kladně, ovšem z dlouhodobého hlediska na tom lékárna zůstává pořád stejně.

Lékárně bych doporučila zavedení daňové evidence. Daňová evidence by pro ni byla výhodná jak z hlediska daně z příjmů a potom také ve snížení časové náročnosti pro účetní jednotku.

5. Resume

Pharmaceuticals retail is in current consumer society highly spread. Chemists have to possess large quantity of assortment. The main target of my work was identify how large quantity of drug assortment affects accounting of accounting entity and also overall liquidity of a pharmacy.

In the teoretical part I was dealing with determination of stock definition and stores accounts. I described standard process of supply accounting and certain specifics, which can be link up with stock. I stated methods of solidity calculation and stock turnovers and meanings of these indicators.

In the practical part I analyzed the real stock accounting in the pharmacy. I described individual stages of stock taking, which are related with stock and evaluated stocktaking differences. Than I was dealing with stock pricing methods and supplies, which are influencing purchase prices of individual goods. I tried to highlight specifics which are linked up with drugs such as selling price setting according to VZP codebooks.

In the end I calculated pharmacy liquidity and stock turnovers. I interpreted my results at tables and than I tried to analyze others factors which are influencing liquidity and stock turnovers.

Key words:

Pharmacy, drugs, suplier, supply, insurance company, liquidity, stock turnover.

6. Použitá literatura

1. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
2. Vyhláška č. 500/2002 Sb., prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví
3. České účetní standardy pro podnikatele
4. Kovanicová, D.: ABECEDA účetních znalostí pro každého. 8.vydání. Praha: Polygon, 1998. 420 s. ISBN 80-85967-55-3
5. Ryneš, P.: Podvojně účetnictví a účetní závěrka. 6.vydání. Olomouc: ANAC, 2006. 878 s. ISBN 80-7263-313-9
6. Louša, F.: Zásoby, komplexní průvodce účtováním a oceňováním. 3.vydání. Havníčkův Brod: GRADA, 2007. 170 s. ISBN 978-80-247-2117-0
7. Štohl, P.: Učebnice účetnictví pro SŠ a veřejnost 1.díl 2007. 5.vydání. Znojmo: Štohl, 2003. 149 s. ISBN 97-88090-391-50-5
8. Janhuba, M.: Základy teorie účetnictví. 2.vydání. Praha: Oeconomica, 2007. 286 s. ISBN 978-80-245-1268-6
9. Mrkosová, J.: Účetnictví 2005, učebnice pro střední a vyšší odborné školy. 1.vydání. Brno: CP Books, 2005. 277 s. ISBN80-251-0513-X
10. Valach, J. a kolektiv: Finanční řízení podniku. 2.vydání. Praha: EKOPRESS, 2003. 324 s. ISBN 80-86119-21-1
11. Sekerka, B.: Finanční analýza společnosti na bázi účetních výkazů. 2.vydání. Praha: PROFESS, 1997. 172 s. ISBN 80-85235-40-4

Internetové stránky

12. Internet – www.business.center.cz

7. Přílohy

- Příloha 1:** Rozhodnutí o udělení oprávnění provozovat lékárnu
- Příloha 2:** Ukázka obchodních podmínek s dodavatelem
- Příloha 3:** Zahájení inventury ve FaRMISU
- Příloha 4:** Ukončení inventury ve FaRMISU
- Příloha 5:** Vystavená faktura pojišťovně
- Příloha 6:** Souhrnné zúčtování od pojišťovny
- Příloha 7:** Vystavení dobropisu k faktuře pojišťovně
- Příloha 8:** Nabídkový leták pleťového krému
- Příloha 9:** Nabídkový leták zubní pasty
- Příloha 10:** Nabídkový leták vitaminů pro děti
- Příloha 11:** Nabídkový leták vitaminů

KRAJSKÝ ÚŘAD ZLÍNSKÉHO KRAJE

odbor zdravotníctví

Zlín 13. červen 2005
č.j. KUZL 13859/2005 ZD-Hd
vyřizuje: Hodoňová

ROZHODNUTÍ

o u d ě l e n í

SOUHLASU S PERSONÁLNÍM VYBAVENÍM, S DRUHEM A ROZSAHEM ZDRAVOTNÍ PÉČE POSKYTOVANÉ NESTÁTNÍM ZDRAVOTNICKÝM ZAŘÍZENÍM

Krajský úřad Zlínského kraje, odbor zdravotnictví, jako správní orgán příslušný k vydání rozhodnutí (dále jen správní orgán) podle § 10, odstavce 3, písmene b), zákona číslo 160/1992 Sb., o zdravotní péči v nestátních zdravotnických zařízeních, ve znění pozdějších předpisů, rozhodl v souladu se zákonem 95/2004 Sb., o podmínkách získávání a uznávání odborné způsobilosti a specializované způsobilosti k výkonu zdravotnického povolání takto:

u d ě l u j e

provozovateli nestátního zdravotnického zařízení -

- a) **s o u h l a s** s personálním vybavením nestátního zdravotnického zařízení lékárny základního typu v Uherském Hradišti
- b) **s o u h l a s** s druhem a rozsahem poskytované zdravotní péče v rozsahu následujících činností:
- výdejní činnost pro veřejnost
 - výdej na žádanky pro ambulantní zdravotnická zařízení - trvalá činnost
 - příprava léčiv : a) příprava léčivých přípravků, u kterých není požadována sterilita
 - b) příprava sterilních přípravků s protimikrobní přísadou
 - vstupní kontrola léčivých a pomocných látek
 - lékárenská pohotovostní služba.

s platností ode dne 13. června 2005.

Příloha 2: Ukázka obchodních podmínek s dodavatelem

Alliance Healthcare s.r.o. – příloha č.1 (obchodní podmínky pro rok 2008)

Číslo člena/lékárny: **140 / 1**
Adresa lékárny: _____

Dohodnutý limit odběru zboží : 500 000,- (v Kč bez DPH / měsíc)

Název distributora: **Alliance Healthcare s.r.o.**

Období sběrné faktury	Sběrné faktury					
	Splatnost 15 dní	Splatnost 30 dní	Splatnost 45 dní	Splatnost 60 dní	Splatnost 75 dní	Splatnost 90 dní
7 dní	2,90%	3,20%	3,40%	3,60%	3,90%	4,20%
10 dní	3,10%	3,30%	3,50%	3,70%	4,10%	4,50%
15 dní	3,20%	3,40%	3,60%	3,80%	4,20%	4,60%
30 dní	3,30%	3,50%	3,70%	3,90%	4,30%	4,80%

Při jednom závozu denně snížení o **0,1 %**
Výše úroku z prodlení **0,02 %** za každý z započatý den prodlení z dlužné částky
Výše smluvní pokuty dle čl. V. odst. 1 rámcové kupní smlouvy činí **4,5 %**.
Při objednávce přes internet nebo modemem snížení o **0,05 %**

Příloha 3: Zahájení inventury ve FaRMISU

Zahájení inventury ve FaRMISU

1. Před zahájením inventury **ukončete rozpracované doklady**. (Expediční případy, Žádanky, Vratky, Převodky). Seznam rezervací (menu **Expedice-Rezervace**) by měl být prázdný. Všechny zbylé rezervace budou při zakončení inventury automaticky smazány.
2. Pokud máte jednopoložkovou laboratoř vytiskněte si její hodnotu – (menu **Správce-prohlížení skladu**) na položce laboratoř zmáčknete **CTRL-T**.
3. Pak přejděte do menu **Správce-Inventura-Seznam inventur** a založte novou inventuru stiskem kláves **Ctrl+N**. Označte klávesou **MEZERNÍK** všechny volby, které chcete při inventuře kontrolovat a opravovat a potvrďte **Budiž**.
Pozor !!!!! – pokud jste řádně neukončili všechny rozpracované expediční doklady, budou všechny rezervace smazány a zboží z těchto dokladů vráceno na sklad.
4. Máte-li více skladů a chcete-li je inventurovat, proveďte u nich totéž. Při provádění inventury na jiných skladech, je třeba se na tento přepnout v menu **Správce-Výběr skladu**.
5. V menu **Správce-Inventura-Inventura** si založte stiskem klávesy **Insert** inventurní stanice, které je nutno označit písmenem a popisem. (Tyto nemusí odpovídat pojmenování stanic v systému. Může se jednat o jednotlivé části provozovny. Důležité upozornění: máte k dispozici pro označení pouze písmena abecedy což je max. 26 inventurních stanic-míst)
6. Pak si příslušnou stanicí otevřeme a provádíme vlastní inventuru.

Ukončení inventury ve FaRMISU

1. Ve všech seznamech inventurních stanic, do kterých jste pořizovali, překontrolujte dílčí součty stiskem **Ctrl+S**. (Je třeba pozorně zkontrolovat ceny, zda nedošlo k sejmutí čárového kódu do kolonky cena nebo množství, což by se projevilo výrazným zvýšením hodnoty inventurovaného zboží). Chybné položky lze najít pomocí **CTRL+Y**. Na všech stanicích ukončete program s výjimkou jedné, na které bude provedeno uzavření.
2. Přejděte do menu **Správce-Inventura-Seznam inventur**.
3. Přistupte k porovnávání nové inventury a starého(stávajícího) skladu. Stiskem **Ctrl+X** vyvoláte tabulku porovnání. Šipkou se přesunete na tlačítko **Nové porovnání** a dáte **Enter**. Program provede automaticky setřepání a připraví rozdílovou sestavu.
4. Rozdílovou sestavu prohlédnete tlačítkem **Prohlížení sestavy**. Celkový výsledek inventury zjistíte stiskem **Ctrl+S**. Poté stisknete **Ctrl+E**, aby jste viděli pouze chybné položky. Máte před sebou rozdílové položky. Znaky vlevo před položkou znamenají:
 - S** chybí ve skladě (nebyla vůbec na skladě, ale našli jste v inventuře),
 - I** chybí v inventuře(není vůbec v inventuře, ale bylo na skladě),
 - +** množství v inventuře je větší než ve skladu,
 - množství v inventuře je menší než skladu.
 - =** množství v inventuře je shodné s množstvím na skladě, mohou však být rozdílné ceny v případě záměny šarží(zobrazí se jen pokud není proveden filtr **Ctrl+E**)
Pro lepší přehled si můžete seznamy seřadit abecedně **Ctrl+A**.
Všechny tyto stavy položek lze vyfiltrovat:
 - Ctrl+R** zobrazí všechna **S** (chybí na skladě),
 - Ctrl+I** zobrazí všechna **I** (chybí v inventuře)
 - Ctrl+Q** zobrazí všechna **+** a **-** (rozdílné množství).Tyto filtry je možné vytisknout **Ctrl+T**, každý zvlášť. Filtry zrušíte **Ctrl+F**. Součet (také pod jednotlivými filtry) vyvoláte **Ctrl+S**. V seznamu můžete hledat podle názvu **Ctrl+O**.
Souhrnný přehled inventurních rozdílů vyvoláte pomocí **Ctrl+D**.
5. Ještě v této fázi inventury se můžete vrátit do příslušného seznamu (inventurní stanice) a zde položku opravit, smazat, či přidat.
6. Před ukončením inventury musíte znovu spustit porovnání **Ctrl+X** dle bodu 3. V **Prohlížení sestavy** stiskem **Ctrl+E** vyfiltrujete pouze chyby a pokud budete již s výsledkem spokojeni, **Ctrl+T** si vytisknete rozdílovou sestavu. Na konci sestavy se také vytiskne celková bilance inventury. Rozdílovou sestavu i inventurní soupis lze tisknout i **dodatečně** (menu **Správce-Inventura-Seznam inventur**). Souhrnný přehled inventurních rozdílů vytisknete pomocí **Ctrl+D**.
7. **Přepněte se do skladu, pro který budete zakončovat inventuru.** Proveďte zálohu dat (menu **Servis-Záloha dat**) a v **Seznamu inventur** stiskněte na řádku příslušné inventury **Ctrl+U** tj. uzavření inventury. Program setřepa obsah všech inventurních stanic a zeptá se zda má nahradit stávající sklad obsahem inventury. V případě, že odpovíte **NE** program přeruší proces ukončení inventury a Vy máte ještě možnost zasáhnout do jejího průběhu. V případě, že odpovíte **ANO** program uzavře inventuru a nahradí stávající sklad Vámi zainventurovanými položkami. **Pozor!** Tato operace může trvat 20 minut i déle !!!
8. Nakonec spustíte v menu **Servis-Údržba databází**. **Pozor, při tomto kroku nesmí nikde jinde běžet program.**
9. Nezapomeňte na jednopoložkovou laboratoř. Ve Správci-Prohlížení skladu si do prodejní ceny s DPH zapíšete správnou sumu a vytisknete si doklad o změně hodnoty skladu, který přiložíte k inventurní sestavě.

Příloha 5: Vystavená faktura pojišťovně

Faktura (za davky)

Faktura c. 207203

Dodavatel:

68601 Uherske Hradiste 1

Bankovní spojení:
CSOB

ICO:
DIC:
Telefon:

Odberatel:

C.ZP 211
Zdravotní pojišťovna Ministerstva vnitra ČR
pobočka Olomouc
Jeremenkova 42A
772 11 Olomouc

ICO: 47114304
DIC:

Variabilní sym. 20720316
Konstantní sym. 0008
Interní číslo 2546

Datum vystavení faktury: 16/11/2007

Datum splatnosti: 04/12/20

Fakturuje Vam za doklady castku : 94169.62 Kc
ICZ lekarny : 80434000 Pocet dokladu : 239

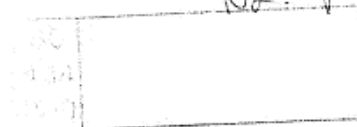
C.da. mm/rrrr typ	C.da. mm/rrrr typ	C.da. mm/rrrr typ	C.da. mm/rrrr typ
417 11-2007 10			
418 11-2007 13			

Fakturuje Vam celkem castku : 94169.62 Kc

Prevzal :

Poradove cislo fa. ve ZP :
Den doruceni fa.:
Den splatnosti fa.:

.....
razitko, podpis



Příloha 6: Souhrnné zúčtování od pojišťovny



ZP-0422096/09-07

IČ: 47114304

21.11.07

510 - Zúčtovací zpráva

Strana: 1

00947190/200770034125

ava9



IČ : 47350954
IČZ : 80434000

Na základě dokladů, přiložených k Vaší faktuře č. 20720316
jsme Vám zhotovili následující souhrnné zúčtování pod číslem : **70034125**

Přijaté dávky :

číslo	typ	měsíc	ZZ požadováno Kč	ZP ohodnoceno Kč
417	10	01.11.2007	91393,32	91026,62
418	13	01.11.2007	2776,30	2776,30
.....				
Celkem	:		94169,62	93802,92

Přijato dávek : 2

Po korekci převzaté dávky :

č.dokladu	RČ datum	typ kód	počet	požadov. Kč	korekce Kč	propl. vst. RL. rev Kč lok.
Číslo dávky : 417						
417/21	8103184672	R		59,36	59,36	0,00 -x- 850 ava
417/38	6307190153	R		288,00	288,00	0,00 -x- 850 ava
417/176	496020119	R		19,34	19,34	0,00 x- 870 ava
	13.11.07	1	168	1,00	19,34	0,00 19,34 852

Korigováno celkem za dávku : 366,70

Korigováno dávek : 1

Legenda :

Kontrolní status RL : 850 V době ošetření nebyl našim pojištěncem
852 Datum ošetření mimo dobu pojištění
870 Doklad neznámého pojištěnce

Revizní lékař : ava AVA AVA

Doliva

Olivový intenzivní
krém na obličej
s retinolem

Dodává potřebnou
vlhkost

4
týdny

71 %
zlepšení
struktury
pokožky

Účinnost klinicky
prokázána



Distribuce: Naturprodukt CZ spol. s r. o.
Bezplatná telefonní linka: 800 114 488
www.naturprodukt.cz
Výrobce: Dr. Theiss Naturwaren GmbH, SRN

K dostání v lékárně.

LACALUT® *aktiv*



**Medicinálně vyvinutá
zubní pasta k ochraně
proti parodontóze**



Distribuce: Naturprodukt CZ spol. s r. o.
Bezplatná telefonní linka: 800 114 488
www.naturprodukt.cz, www.lacalut.cz

Příloha 9: Nabídkový leták vitaminů pro děti



MULTI-VITAMOL
– NEJLEPŠÍ
PŘÍTEL
PRO ŠKOLÁKY

DR. THEISS

Multi-Vitamol
ve školní aktovce

Multi-Vitamol sirup 6+ Formula L

- usnadňuje procesy učení a zapamatování
- posiluje obranné síly organismu
- podporuje chuť k jídlu

Multi-Vitamol pastilky

- podporují zdravý vývoj a růst kostí
- posilují činnost imunitního systému
- doplňují vitaminy

Distribuce: Naturprodukt CZ spol. s r.o.,
Šestajovice, Praha - Východ, ČR
www.naturprodukt.cz

ZDARMA HODINKY!

Žádejte v lékárnách

Když vitaminy a minerály,
tak celé

Spektrum



A C Ca D E K B₁ B₂ B₁₂ Mg Se

Nově s komplexem

IMUNACTIV



