

Analýza oběžného majetku ve vybraném podniku

Ondřej Marek

Bakalářská práce
2023



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Ondřej Marek
Osobní číslo: M20255
Studijní program: B0411P050002 Účetnictví a daně
Forma studia: Prezenční
Téma práce: Analýza oběžného majetku ve vybraném podniku

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů a definujte oběžná aktiva, metody jejich ocenění a účtování.

II. Praktická část

- Charakterizujte vybraný podnik.
- Analyzujte evidenci a řízení oběžných aktiv vybraného podniku.
- Na základě analýzy zhodnoťte a navrhněte doporučení pro podnik v oblasti oběžného majetku.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

NOVOTNÝ, Pavel. *Účetnictví pro úplné začátečníky*. 16., aktualizované vydání. Praha: Grada, 2022, 216 s. ISBN 978-80-271-3597-4.
RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 7., aktualizované vydání. Praha: Grada, 2021, 168 s. ISBN 978-80-271-3124-2.
ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada, 2021, 296 s. ISBN 978-80-271-3184-6.
WARREN, Carl S. *Survey of accounting*. 7th ed. Stamford, CT: Cengage Learning/South-Western, c2015, 701 s. ISBN 978-1-285-18348-0.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zuzana Crhová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **10. února 2023**
Termín odevzdání bakalářské práce: **19. května 2023**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

Ing. Milana Otrusinová, Ph.D.
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 10. února 2023

**PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípoště-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Cílem bakalářské práce je navrhnout doporučení na zlepšení řízení oběžného majetku ve vybraném podniku na základě vypracované analýzy. Tato práce je rozdělena do dvou částí, a to na teoretickou, která díky průzkumu literárních pramenů definuje téma oběžného majetku, představuje jeho členění a další složky, které s ním souvisí jako účtování či ocenění jednotlivých položek. Druhá je věnovaná praktické části, která je zaměřena na analýzu řízení oběžných aktiv podniku Servis 23.CZ. s. r. o. Nejprve je podnik charakterizován a dále je vypracována finanční analýza za období 2017-2021. Z výsledků analýzy jsou na konci práce navrženy doporučení pro zlepšení řízení tohoto majetku.

Klíčová slova: oběžný majetek, podnik, analýza, zásoby, pohledávky, peněžní prostředky, horizontální a vertikální analýza, ukazatele aktivity

ABSTRACT

The aim of the bachelor's thesis is to propose recommendations for improving the management of current assets in the selected company based on the developed analysis. This thesis is divided into two parts, namely the theoretical one, which, thanks to the survey of literary sources, defines the topic of current assets, presents its breakdown and other components related to it, such as accounting or valuation of individual items. The second is dedicated to the practical part, which is focused on the analysis of the management of current assets of the company Servis 23.CZ. s. r. o. First, the company is characterized and then a financial analysis is prepared for the period 2017-2021. From the results of the analysis, recommendations for improving the management of this property are proposed at the end of the work.

Keywords: current assets, business, analysis, inventory, receivables, cash, horizontal and vertical analysis, activity indicators

Tímto bych chtěl poděkovat vedoucí mé bakalářské práce Ing. Zuzaně Crhové, Ph.D., za její vstřícnost a cenné komentáře, které mi pomohly při zpracování. Dále bych chtěl poděkovat vybrané společnosti, a především jejich účetní, která se mnou vše potřebné konzultovala a poskytovala mi potřebné informace. V neposlední řadě si mé poděkování zaslouží má rodina, přítelkyně a přátelé, kteří mě motivovali při psaní a celém studiu.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	9
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 OBĚŽNÝ MAJETEK	12
1.1 POLOŽKY OBĚŽNÝCH AKTIV	12
1.2 KOLOBĚH	13
2 ZÁSoby.....	14
2.1 ČLENĚNÍ.....	14
2.2 ÚČTOVÁNÍ.....	15
2.3 INVENTARIZACE ZÁSOb	17
2.4 OPRAVNÉ POLOŽKY K ZÁSObám	18
3 METODY OCENĚOVÁNÍ ZÁSOb.....	19
3.1 OCENĚNÍ PŘI POŘÍZENÍ	19
3.2 OCENĚNÍ PŘI VYSKLADNĚNÍ	20
3.3 OCENĚNÍ NA KONCI OBDOBÍ	21
3.3.1 Historická cena.....	21
3.3.2 Reálná hodnota.....	22
4 KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	23
4.1 PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY V POKLADNĚ.....	23
4.1.1 Účtování prostředků v pokladně	24
4.2 PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY NA ÚČTECH.....	25
4.3 KRÁTKODOBÉ ÚVĚRY	25
4.4 KRÁTKODOBÉ CENNÉ PAPIRY	26
5 POHLEDÁVKY	27
5.1 TYPY POHLEDÁVEK	27
5.2 OCENĚNÍ POHLEDÁVEK	28
5.3 ÚČTOVÁNÍ POHLEDÁVEK.....	28
5.4 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM A JEJICH ODPIS.....	29
6 FINANČNÍ ANALÝZA	31
6.1 ABSOLUTNÍ UKAZATELE.....	31
6.2 POMĚROVÉ UKAZATELE	32
6.2.2 Ukazatele aktivity.....	33
6.2.3 Rozdílové ukazatele	35
II PRAKTICKÁ ČÁST.....	36
7 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA FIRMY	37

7.1	HISTORIE.....	37
7.2	NABÍZENÉ PRODUKTY	37
7.3	ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	38
7.4	PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ	38
8	ANALÝZA OBĚŽNÉHO MAJETKU PODNIKU	40
8.1	STRUKTURA VÝKAZŮ PODNIKU SERVIS 23.CZ	40
8.2	HORIZONTÁLNÍ A VERTIKÁLNÍ ANALÝZA	44
8.3	ROZDÍLOVÉ UKAZATELE.....	47
8.4	UKAZATELE LIKVIDITY	48
8.5	UKAZATELE AKTIVITY.....	50
9	ANALÝZA EVIDENCE OBĚŽNÉHO MAJETKU PODNIKU	52
9.1	ZÁSoby.....	52
9.2	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	53
9.3	KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	55
9.4	EVIDENCE A SKLADOVÁNÍ.....	57
	ZÁVĚREČNÉ SHRNU TÍ A NÁVRH NA DOPORUČENÍ	58
	ZÁVĚR	61
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	62
	SEZNAM POUŽITÝCH INTERNETOVÝCH ZDROJŮ	64
	INTERNÍ ZDROJE	65
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	66
	SEZNAM OBRÁZKŮ	67
	SEZNAM TABULEK.....	68
	SEZNAM PŘÍLOH.....	69

ÚVOD

Tato bakalářská práce se věnuje tématu oběžného majetku, který je důležitý pro fungování každé společnosti. Často na řízení této skupiny aktiv záleží dlouhodobá existence a trvání podniku. Je nutné si uvědomit, že k řízení oběžného majetku u každé společnosti je potřeba přistupovat individuálně. Každý podnik má jinou strukturu tohoto majetku, která se může odvíjet například od jiného odvětví nebo i od zvolení jiných metod řízení.

Oběžný majetek je velmi rozsáhlé téma a občas může být složité určit, co je zařazeno do této skupiny aktiv. Proto se práce na prvních stránkách teoretické části věnuje různým definicím, kde nejprve vysvětluje, co je to vlastně oběžný majetek, kde ho v rozvaze najít a co, jako oběžný majetek uznat. Tato práce dále objasňuje i pojmy, které se tohoto tématu týkají a mají s ním užší vztah. Pro lepší pochopení poskytuje názor od vícero autorů.

Po definování základních pojmů se práce věnuje účtování jednotlivých položek obsažených v této skupině. Při účtování oběžných aktiv se musí dávat pozor na to, o jakou položku se jedná, a kam ji po jejím zaúčtování zařadit. Důležitý faktor je také to, jakým stylem se účtuje, proto se práce zaměřuje právě na bližší představení těchto způsobů. Konkrétně se jedná o způsob A a B, které přinášejí značné rozdíly.

Další kapitola pojednává o oceňování oběžného majetku, kde záleží na účetní jednotce, jakou metodu používá. Tyto metody jsou v kapitole vysvětleny pomocí odborné literatury. Práce se zabývá i vybranými ukazateli finanční analýzy, ze kterých poté vychází praktická část.

Jelikož je cílem bakalářské práce navrhnout doporučení na zlepšení řízení oběžného majetku ve vybraném podniku na základě vypracované analýzy, začátek praktické části je věnován charakteristice podniku Servis 23.CZ. Ta obsahuje obor firmy a základní informace, které pomohou pochopit následnou analýzu. V další části je provedena finanční analýza podniku Servis 23.CZ. Analýza se zaměřuje na oběžný majetek podniku a je provedena na základě finančních ukazatelů, které jsou u podniku vypočítány za období 2017-2021. Data v analýze vychází z finančních výkazů společnosti. Dosažené výsledky jsou okomentovány a výraznější rozdíly výsledků jsou odůvodněny. Poslední kapitoly jsou věnovány konkrétním částem oběžného majetku a způsobu účtování jednoduchých případů v podniku Servis 23.CZ.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je přiblížit téma oběžného majetku a provést analýzu u společnosti Servis 23.CZ a na tomto základě zhodnotit, jak firma řídí tento majetek a z výsledků navrhnout doporučení pro zlepšení. Servis 23.CZ se v hlavní činnosti zabývá poskytováním služeb a prodejem zboží v oblasti elektrotechniky.

Struktura podniku je charakterizována a dále je provedena finanční analýza za období 2017-2021. U výsledných ukazatelů analýzy je porovnáván vývoj v jednotlivých letech. V podniku je dále zkoumán oběžný majetek a jeho řízení pomocí vybraných ukazatelů finanční analýzy.

První kapitoly práce se zaměřují na teoretickou část, kde je téma oběžného majetku a vybraných ukazatelů finanční analýzy rozebráno pomocí literárních pramenů od různých autorů.

Praktická část obsahuje představení zvoleného podniku a vypracování finanční analýzy za období 5 let. Delší období je zvoleno z toho důvodu, že není možnost společnost porovnat s odvětvím kvůli chybějícím datům na stránkách Ministerstva průmyslu a obchodu. Porovnání je tedy uskutečněno na základě delšího časového úseku, kde je možnost zachytit vývoj finančních ukazatelů podniku a porovnat tak jednotlivé roky mezi sebou.

V praktické části je dále charakterizován oběžný majetek podniku. Kdy je sledováno, jak podnik účtuje o oběžném majetku, jak tento majetek oceňuje, skladuje a také jaké účty využívá. Informace jsou čerpány přímo od společnosti Servis 23.CZ, dále z finančních výkazů, společenské smlouvy a směrnic podniku. Tyto podklady jsou využity i pro vypracování finanční analýzy. Vše je okomentováno na základě informací, které byly načerpány v teoretické části práce.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 OBĚŽNÝ MAJETEK

V první kapitole je představen oběžný majetek, jako celek. Kde jsou nejprve pohledy od různých autorů, kteří ve svých publikacích definují tento majetek a jeho význam pro účetní jednotky a účetnictví samotné.

U tohoto majetku se očekává, že firma jej vlastní maximálně po dobu jednoho roku. Již z názvu je možnost vydedukovat, že tento majetek bude v podniku obíhat v rámci provozního cyklu, kde bude měnit svou podobu. Pokud bude mít účetní jednotka uspořádání svého majetku podle jeho druhu, tak oběžná aktiva jsou v rozvaze pod písmenem C. Když se hovoří o oběžných aktivech, tak se mluví o krátkodobém majetku, který se dále dělí do čtyř skupin. Těmito skupinami jsou zásoby, pohledávky, krátkodobý finanční majetek a jako poslední skupinou jsou peněžní prostředky. (Andrlík a kol., 2022)

Oběžná aktiva jsou peníze a jiná aktiva, u kterých se očekává, že budou v budoucnu předělány na peníze, prodány nebo použity do jednoho roku skrz běžné účetní operace. Oběžná aktiva zahrnují odběratelé, zásoby, pohledávky a náklady příštích období (Warren, 2015, Růčková, 2021, Mrkosová, 2019). Tito autoři poukazují na délku doby, po kterou mohou být oběžná aktiva drženy a následně spotřebovány. Tato doba činí tedy 1 rok. Dále zmiňují, že tento majetek mění svou podobu a v podniku tzv. obíhá. Proto je zachycen ve výrobním procesu v mnoha formách.

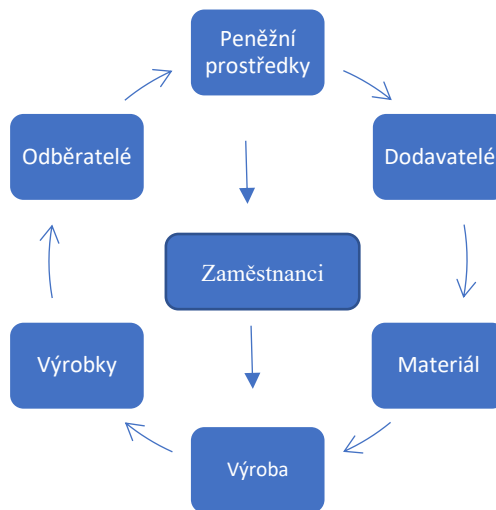
Pro pochopení problematiky oběžného majetku je nutné seznámit se s jeho obsahem a zabývat se složkami, které do něj mohou být zařazeny či nikoli. Dále skupiny, na které se oběžný majetek dělí, a co je v nich obsaženo.

1.1 Položky oběžných aktiv

V této skupině aktiv jsou dva druhy zásob, a to buď nakupované, do kterých patří například materiál a zboží nebo zásoby vytvořené vlastní činností, kde se řadí položky, jako jsou výrobky, nedokončená výroba, polotovary vlastní činnosti, a i některé skupiny zvířat. Dále se zde nacházejí pohledávky, které mohou plynout z obchodních styků, za zaměstnance, společníky anebo podniku vznikají vůči fyzickým a právnickým osobám. Část krátkodobých aktiv je tvořena peněžními prostředky společnosti, které jsou k nalezení ve formě hotovosti v pokladně nebo na bankovních účtech. Poslední položkou jsou krátkodobé cenné papíry, které se vyjadřují svou dobou splatností do 12 měsíců. Zařazeny jsou zde i takové cenné papíry, které jsou pořízeny za účelem obchodování (Novotný, 2022).

1.2 Koloběh

Jak bylo již zmíněno, oběžný majetek má obíhající charakter, to znamená, že se v podniku pohybuje a postupně mění svoji podobu. Proto je pro tuto práci stěžejní také vymezit samotný proces koloběhu majetku. Pro snazší pochopení cyklu a představu přeměny slouží tento ilustrační obrázek.



Obrázek 1 Koloběh oběžného majetku (Zdroj: Mrkosová, 2019, str. 25, vlastní zpracování)
„Oběžná aktiva představují krátkodobý majetek, který je v podniku přítomen v různých formách a je neustále v pohybu. Výrobní podniky nakupují v hotovosti či na fakturu materiál, ten se v rámci výrobního procesu přemění na nedokončenou výrobu, polotovary a posléze pak na finální výrobky, které podnik prodá. Podniku vzniknou pohledávky, které se později přemění na peněžní prostředky, a celý cyklus se znova opakuje“. (Knápková a kol., 2017, str. 30)

Dále Knápková a kolektiv (2017) dodávají, že u obchodních podniků je cyklus kratší, a tím pádem i rychlejší. Je to z toho důvodu, že tyto podniky nemají výrobní proces. Nakupují tedy zboží, které okamžitě prodávají, a díky tomu získávají peněžní prostředky. Poté se cyklus opět opakuje.

2 ZÁSoby

Druhá kapitola se věnuje zásobám. Zásoby se nachází v účtové skupině č. 2. Jsou první a zároveň největší skupinou oběžných aktiv, do kterých se zásoby řadí. Zásoby jsou dále děleny do dalších podskupin. Těmto podskupinám je třeba rozumět, aby účetní jednotka dokázala položku správně zařadit, a na základě toho i zaúčtovat.

Zásoby jsou skupina, jenž se nachází v oběžném majetku, dle přílohy č. 1 k vyhlášce č. 500/2002 Sbírky. Mají hned několik charakteristických znaků a jedním z nich je, že jsou pořízeny, aby byly následně jednorázově spotřebovány v daném výrobním nebo provozním cyklu. Existuje zde i výjimka, a to je drobný hmotný majetek, který může být v účtové třídě 1. Při zaměření na zásoby ve výrobním procesu, je vidět, že jsou postupně přeměňovány na majetkové složky. Tento proces se odborně označuje jako koloběh oběžného majetku (Andrlík a kol., 2022).

Jednotlivé složky zásob a jejich náplň jsou vymezeny v § 9 Vyhlášky v členění rozvahové položky C. I Zásoby, a to na materiál, nedokončenou výrobu a polotovary, výrobky, mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny zboží (Louša, 2012, s. 11).

2.1 Členění

Podstatná věc, která by měla také zaznít v souvislosti se zásobami je jeho členění. Zásoby je třeba si správně rozčlenit do určitých skupin, aby při zaúčtování nedošlo k chybám. Proto je tato podkapitola věnována právě výše uvedenému kategorizování a obsahu těchto kategorií.

Novotný (2022) zásoby člení do šesti skupin, kterými jsou: materiál, nedokončená výroba a polotovary, výrobky, mladá a ostatní zvířata, zboží, poskytnuté zálohy na zásoby.

Materiál

Do materiálu jsou řazeny pomocné suroviny nebo látky, různé prostředky na čištění nebo obaly. Dále materiál zahrnuje náhradní díly, drobný hmotný majetek nebo i movité věci, jejichž doba životnosti je kratší než 12 měsíců a splňují tak podmínku oběžného majetku, a to dokonce i bez ohledu na jejich ocenění (Novotný, 2022).

Nedokončená výroba a polotovary

Do nedokončené výroby se řadí ty položky, které již za sebou mají jednu nebo i více výrobních fází. To znamená, že se nachází na pomezí mezi materiálem a hotovým výrobkem, ale nemůžou být zařazeny ani do jedné ze skupin (Krbečková a Plesníková, 2020). Polotovar

je rovněž produkt, který sice neprošel veškerými výrobními stupni, ale má již určitou funkční způsobilost (Strouhal a kol., 2016, str. 45).

Zboží

Zboží zahrnuje výrobky, které byly pořízeny vlastní výrobou a jsou určeny a distribuovány k následnému prodeji. Stejně je to i u zvířat a movitých věcí, pokud byly pořízeny k tomu, aby byly následně prodány. Jsou zde i nemovité věci, které jsou určené k dalšímu prodeji a zároveň nesmí být nijak užívány či pronajímány (Šteker a Otrusínová, 2021).

Je potřeba vzít v potaz § 9 odstavce 5 vyhlášky, která uvádí, že za zboží lze považovat i movité věci, které byly účetní jednotkou pořízeny za účelem následného prodeje (Louša, 2012).

Mladá a ostatní zvířata

Mladá a ostatní zvířata musejí být nabyty vlastním chovem, pořízeny nákupem nebo zvířata, které nebyly zaúčtovány jako dlouhodobý majetek (Šteker a Otrusínová, 2021), (Strouhal a kol., 2016).

Výrobek

Mrkosová (2020) a Andrlík (2022) se shodují v názoru, že výrobky jsou tvořeny vlastní činností a jsou určeny k prodeji odběratelům nebo popřípadě ke spotřebě uvnitř účetní jednotky.

Poskytnuté zálohy na zásoby

Poskytnuté zálohy na zásoby obsahují krátkodobé a dlouhodobé zálohy poskytnuté na pořízení zásob (Šteker a Otrusínová, 2021, str. 77). Stejný pohled má i (Hruška, 2019, str. 198), který dále dodává, že příslušný účet (151) se vykazuje v rámci zásob.

2.2 Účtování

Po úspěšném rozčlenění zásob a vybráním správné podskupiny, je potřeba určité položky i zaúčtovat. Zásoby se v účetní osnově nachází ve třídě číslo jedna, podle které účtujeme. Zásoby dále účtujeme dvěma způsoby, kterými jsou způsob A nebo způsob B. U způsobu A jsou položky účtovány přes účty pořízení. Při zvolení způsobu B jsou využívány nákladové účty. Oba způsoby mají jak své plusy, tak i mínusy, kterým se věnují následující podkapitoly.

„Zásoby tvoří součást oběžných aktiv a představují jejich nejméně likvidní složku. Korporace by jich měla držet pouze tolik, kolik jich nezbytně potřebuje k uskutečnění svých hospodářských aktivit. Nadměrné množství zásob váže finanční prostředky a korporaci vznikají navíc náklady spojené s jejich skladováním. Naopak nedostatečné množství zásob může ohrozit plynulost produkce obchodní korporace a ztrátu potenciálních prodejů“.

(Sedláček, 2016, s. 119)

České účetní standardy stanovují způsoby účtování. V tomto případě mají účetní jednotky na výběr ze dvou způsobů a těmi jsou způsoby A a B. Způsobem B je účtováno v maloobchodních společnostech, nebo pokud máme nízké náklady na spotřebu materiálu (Louša, 2012).

Způsob A

Hlavním cílem je zachytit veškeré výdaje, které spadají do pořízení zásob a výrobou ve vlastní režii na určité majetkové skupiny, kterými jsou například účty 112 - Materiál na skladě, 121 - Nedokončená výroba, který používáme právě při vlastní výrobě, anebo účet 132 - Zboží na skladě, na který účtujeme nákup zboží. Když si vezmeme způsob pořízení nákupem, je nejlepší volbou pokračovat přes kalkulační účty pořízení. To jsou například účty 111 - Pořízení materiálu a 131 - Pořízení zboží. Musíme zde zahrnout veškeré náklady, které souvisejí s pořízením, jako je doprava, clo atd. (Novotný, 2022).

„Sedláček (2016, s. 121) dodává, že po zjištění pořizovací ceny se převede zásoba na sklad podle účetního dokladu – příjemka (na sklad). Ze skladu je vydávána zásoba do spotřeby na základě výdejky, která se zachytí, jako úbytek na straně dal účtu Materiál nebo zboží na skladě a současně jako přírůstek nákladů“.

Způsob B

Pokud podnik zvolí účtování způsobem B, tak musí mít na paměti, že již nemůže zásoby účtovat přes pořizovací neboli majetkové účty. Tyto zmiňované účty používá u tohoto způsobu jen ve dvou případech. Jeden z případů je první den účetního období, kdy podnik účtuje o počátečním stavu, a druhý případ je používán na konci období, když se účtuje naopak o konečném zůstatku zásob. Účtování způsobem B znamená, že veškeré zásoby jsou účtovány do spotřeby přes nákladové účty, a to v okamžiku jejich pořízení. Aby účetní jednotky mohly aplikovat tento způsob, tak musí prokázat, že jejich skladová evidence je přehledná a kdykoliv v období jsou schopni zjistit stav zásob a složky pořizovací ceny. Na

konci účetního období se vypořádává s uzavíráním účetních knih tak, že všechny počáteční stavy musí dostat z majetkových účtů na nákladové (Šteker a Otrusinová, 2021).

Při účtování způsobem B u vlastních zásob se na účtové skupině 12- Zásoby vlastní činnosti, nedělají účetní zápisy v průběhu účetního období a náklady, které byly, vynaloženy se účtují okamžitě do nákladů. Na konci období, kdy se uzavírají, účetní knihy převádí se zůstatky zásoby z účtové skupiny 12 na stranu MD. (Vlčková, 2020)

Při uzavírání účetních knih se počáteční zůstatky zásob ze skupiny 12 převedou na účty ve skupině 58. Účtování proběhne (Skálová a kol., 2023, str. 70):

Má dáti účty skupiny 58- Změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace,

Dal účty skupiny 12- Zásoby vlastní činnosti.

Stav zásob podle inventarizace se zaúčtuje:

Má dáti účty skupiny 12- Zásoby vlastní činnosti,

Dal účty skupiny 58- Změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace.

2.3 Inventarizace zásob

Zásoby je potřeba správně zařadit, zaúčtovat a vést o nich evidenci, kde zjišťujeme jejich ocenění. Inventarizace je vlastně kontrola. Kontroluje se, jestli sedí stavy zásob na skladě, které jsou účetně zaevidované.

Zákon účetním jednotkám udává provádět inventarizaci, kde se tedy zjišťuje skutečný stav zásob. Nesleduje se tak jen skutečný stav, ale i rozdíl mezi reálnou a skutečnou hodnotou zásob. Dále je nutné věnovat pozornost i tomu, zda nevznikl důvod pro opravnou položku. Inventarizace je prováděna při účetní závěrce a realizována fyzicky. Výjimku tvoří zásoby účtované podle druhu místa uložení. V takových případech je možnost provést tzv. průběžnou inventarizaci, tedy v průběhu období. Na evidování výsledků tohoto procesu slouží inventurní soupisy, které obsahují veškerý popis zásob a celé prováděné inventarizace. (Sedláček a kol., 2017).

Sedláček (2017) dále zmiňuje, že po dokončení inventarizace nastávají 3 situace:

- Manko – skutečná hodnota zásob je nižší než účetní
- Přebytek – je opakem manka, kdy skutečný stav převyšuje ten účetní
- Účetní stav je ve stejné výši, jako skutečný

2.4 Opravné položky k zásobám

Opravná položka se vytváří v situaci, kdy je skutečná hodnota zásob nižší než hodnota účetní, a to k rozvahovému dni. V tento okamžik se účtuje o tzv. přechodném snížení zásob. Tento efekt se často vyskytuje u sezónních zásob, nebo pokud účetní jednotka obměňuje svoje programy, které využívá pro výrobu. Rozdíl mezi skutečnou a účetní hodnotou zachycujeme do nákladů na stranu MD (dočasné snížení hodnoty ve VZZ) a účtujeme, oproti opravným položkám k zásobám na straně Dal. V okamžik, kdy zmizí dočasné snížení hodnoty zásoby, tak se opravná položka musí tzv. rozpustit. Opravné položky snižují hodnotu aktiv, a i výsledek hospodaření na pasivech. Proto je nutné kontrolovat a zabývat se správností jejich tvorby. (Vlčková a kol., 2021)

Tabulka 1 Účtování opravných položek. (Vlčková a kol. 2021, str. 51)

Text	Částka	Předkontace	
		MD	D
Příjemka na nakoupené zboží	50 000	132	131
Opravná položka k nakoupenému	10 000	559	196
Zrušení opravné položky ke zboží	5 000	196	559

3 METODY OCEŇOVÁNÍ ZÁSOb

Účetnictví nám nabízí hned několik možností a způsobů, jak oceňovat zásoby. Ocenění jsou jiná u pořízení a vyskladnění, kde je vybírán ideální způsob, který přináší podniku největší užitek. Při pořízení jsou hned tři metody. Těmito metodami jsou: pořizovací cena, vlastní náklady a reprodukční cena. Všechny jsou rozebrány v podkapitolách níže.

Při pořízení zásob a následnému ocenění se musí dbát na to, jestli jsou zásoby nakoupeny nebo vyrobeny vlastní činností. U oceňování zásob musí být zřejmé, co jsou to zásoby, jak a kdy se účetně vypořádat se zásobami, a kterou metodu ocenění použít. Zpravidla hlavní oceňovací bázi je pořizovací cena, která se používá při nákupu. Jestli jsou zásoby vytvořeny vlastní činností v podniku tak oceňujeme vlastními náklady, a pokud vlastní náklady nejdou dohledat nebo jsme zásobu nabyli bezúplatně, tak se používá metoda zvaná reprodukční pořizovací cena (Brychta a kol., 2021).

3.1 Ocenění při pořízení

Pořizovací cena

Pořizovací cena je taková hodnota, která označuje částku závazku, který podnik dluží dodavateli. Tato hodnota je ještě navýšena o vedlejší náklady, které souvisí s pořízením. Mezi tyto náklady řadíme přepravu zásob, provizi, pojistné atd. Dokonce se zde nachází i poštovné skladné, pokud zásoby byly v meziskladech. U přepravného je třeba brát zřetel na to, jak bylo hrazeno, protože součástí pořizovací ceny je jen přepravné, které bylo hrazeno odběratelem neboli ta doprava, která dokončila proces pořízení. Jde tedy o prvotní přepravu na místo prvního uskladnění. Z toho plyne, že všechny následné přepravy, již nejsou brány jako vedlejší náklady pořízení a nemohou být tedy započteny do pořizovací ceny (Louša, 2007).

Součástí pořizovací ceny zásob naopak nejsou zejména (Brychta a spol., 2021, str. 74):

- Úroky z úvěrů a zápůjček poskytnutých na jejich pořízení,
- Kursové rozdíly,
- Smluvní pokuty,
- Úroky z prodlení a jiné sankce ze smluvních vztahů

Vlastní náklady

U vlastních nákladů se využívají skutečné náklady nebo kalkulované náklady. Jsou zde obsaženy přímé mzdy, část variabilních nákladů a také nepřímé fixní náklady, u kterých je lze přiřadit určitému výkonu daného období. Účetní jednotky vymezují výši těchto nákladů vnitřním předpisem. (Novotný, 2023)

Reprodukční pořizovací cena

Reprodukční pořizovací cena je definována v § 25 odstavci 5 Zákona o účetnictví. Je to hodnota, která odpovídá ceně, za kterou by si společnost mohla daný majetek ve stejném stavu pořídit v okamžiku, kdy o něm začala účtovat. Účetní předpisy v České republice nám neříkají, jak musí společnosti prokazovat reprodukční pořizovací cenu, a proto je na společnosti, jaký způsob zvolí. Velkou roli u stanovení hraje významnost neboli o jak významnou položku se jedná. Běžnou situací, kdy účetní jednotka stanovuje reprodukční pořizovací cenu, je při přebytku zásob, který zjistí při inventarizaci. Zde není velký problém stanovit tuto hodnotu, protože pro účetní jednotku je cena zásob, které přebývají známa. (Andrlík a kol., 2022)

3.2 Ocenění při vyskladnění

Vážený aritmetický průměr

Tento průměr se provádí periodicky nebo průběžně. To znamená, že je aplikován po uplynutí nějaké doby nebo je průměr počítán po jednotlivých dodávkách. Je na účetní jednotce, v jakém intervalu bude počítat. Výsledné hodnoty jsou dále oceněny úbytky zásob ze skladu. Jestli je však aplikován vážený aritmetický průměr intervalově čili po uplynutí nějaké doby, je nutno přepočítávat jednou za měsíc. (Šteker a Otrusínová, 2021)

Strouhal popisuje výpočet této metody ve své literatuře, tak že v čitateli zlomku se nachází zůstatek zásob, který musí být v peněžním vyjádření, a dole ve jmenovateli najdeme zůstatek zásob, který není v peněžním vyjádření jako ve jmenovateli, ale ve formě fyzických jednotek. (Strouhal a kol., 2013)

Metoda FIFO

Základem této metody je, že prvotní ocenění položky při přijetí na sklad je zároveň ocenění při vyskladnění této položky. Účetně to znamená, že se jako první dělá výdejka zásob, která je oceněna nejstarším dodáním zásob a dále v ocenění novější dodávky. Na reálný pohyb na skladě se nebere zřetel (Šteker & Otrusínová, 2021).



Obrázek 2 Ukázka metody FIFO. (Strouhal, 2013, str. 94)

Pevná cena

Skálová (2023) ve své publikaci zmiňuje, že účetní jednotka si stanoví svou pevnou skladovou cenu, ve které budou veškerý materiál evidovat.

„Jak má být tato cena stanovena není žádným předpisem upraveno. Proto je nutno se řídit obecnými pravidly, dle kterých použité metody mají směřovat k co nejvěrnějšímu zobrazení skutečnosti. Obvykle se při stanovení ceny vychází z předpokládaných pořizovacích cen nebo cen známých v stanovení skladových cen“. (Louša, 2012, str. 20)

Tuto techniku často aplikují maloobchodní prodejny s velkým množstvím zboží. Výhodou této metody je jednoduchost. Jelikož se zde počítá vždy s jednou cenou, tak nedochází ke složitému přepočítávání spotřebovaného materiálu. Naopak nevýhodou je, že za nějaké období, které si stanoví účetní jednotka je nutnost spočítat, již zmiňovaný úbytek cenového rozdílu (Skálová a kol., 2023).

LIFO

Tato metoda je opakem metody FIFO a značí „Last in, first out“. Funguje na takovém principu, kdy to, co přišlo poslední do skladu, tak půjde jako první ze skladu. Je často využívána, pokud se zvyšují ceny materiálu, který se nakupuje, protože do spotřeby se zahrnují náklady s vyšší hodnotou a na skladě nám tedy zůstane materiál s nejnižší cenou. Zákon o účetnictví svými předpisy však tuto techniku zakazuje a je zde uvedena proto, aby byl výklad úplný (Skálová a kol., 2023).

3.3 Ocenění na konci období

Na konci období je potřeba zásoby znovu ocenit. Proto vždy na konci účetního období, nebo když provádíme účetní závěrku, zásoby se oceňují, a to pomocí dvou technik. Oceňují se na základě historické ceny nebo reálné hodnoty. Blíže se těmto technikám věnují podkapitoly níže, kde jsou uvedeny jejich definice.

3.3.1 Historická cena

Hodnota zásob je stejná jako při pořízení. Stejná jako když vznikl účetní záznam. Roli zde hraje zásada opatrnosti, která je k naleznutí v Zákonu o Účetnictví § 25 a 26. V některých

okolnostech je nutné i udělat opravnou položku k zásobě a přechodně tak snížit její účetní hodnotu (Šteker a Otrusínová, 2021).

3.3.2 Reálná hodnota

„Reálnou hodnotu (§ 27 Zákon o účetnictví) u zásob použije účetní jednotka například v případě přeměn obchodních společností nebo družstev“. (Šteker a Otrusínová, 2021, str. 80)

4 KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK

Krátkodobý finanční majetek je další kapitolou této práce. I jako u předešlých kapitol se řadí do oběžného majetku. Je nutné dát si pozor na to, jestli finanční majetek splňuje definice oběžného majetku. Finanční majetek se stejně jako zásoby dělí do několika podskupin (například pokladna, ceniny, bankovní účty). Tato kapitola se věnuje i finančním prostředkům, které jsou popsány níže. Peněžní prostředky jsou základním nástrojem při řízení společnosti.

Jsou to položky, které mohou být okamžitě použity k zaplacení či obchodování. V krátkodobém majetku se nacházejí krátkodobé cenné papíry a podíly, které upravuje vyhláška a České Účetní Standardy č. 016. Peněžní prostředky se dělí na dvě skupiny, kterými jsou prostředky v pokladně nebo na účtech. Peněžní prostředky se dále dělí na peníze v pokladně a ceniny, které mají stejný význam jako hotovost (Andrlík a kol., 2022).

4.1 Peněžní prostředky v pokladně

Ceniny

Ceniny se řadí do peněžních prostředků v pokladně. K nalezení jsou v účtové skupině 21. Zde se eviduje pohyb a zároveň stav cenin. Jako ceniny se považují poštovní známky, kolky, telefonní karty nebo stravenky do veřejného stravování atd. Pokud jsou vydávány stravenky pracovníkům na daný účel, tak jsou evidovány v účetnictví jako pohledávky za zaměstnanci. (Sedláček a kol., 2017)

Peníze v pokladně

V účetní osnově jsou zachyceny na účtu pokladna pod číslem 211. Do pokladny se zařazuje hotovost, šeky, které jsme přijali a poukázky k zúčtování, kde se jako příklad uvádí poukázky k zúčtování na odběr zboží. Korunová a valutová pokladna jsou analytické účty, kde je hotovost. Jsou evidovány podle příslušných měn. V korunové pokladně je tuzemská měna, a naopak ve valutové pokladně cizí měna. Nejsou zde poukázky a šeky, protože ty jsou zaznamenány zvlášť. (Mrkosová, 2019)

Sedláček (2017) ve své literatuře doplňuje, že veškeré příjmy a výdaje musí být věcně a správně zaúčtovány. Stvrzenka nebo úpis nesmí nahrazovat stav peněz, který se nachází v pokladně. Vše musí být evidováno na základě příslušných dokladů. Jelikož se jedná o pokladnu, tak pomocí příjmových nebo výdajových dokladů. Každý pohyb peněžních prostředků se zaznamenává v pokladní knize společnosti.

4.1.1 Účtování prostředků v pokladně

Při práci s pokladnou se používají dvě základní zaúčtování na základě dokladů. Pokud z pohybu peněz plyne přírůstek do pokladny, tak se účtuje na základě příjmového pokladního dokladu. Naopak je tomu při úbytku peněz z pokladny, kdy používáme výdajový pokladní doklad. U účetních operací, kdy se převádí hotovost na bankovní účet nebo naopak, se postupuje přes zmiňované příjmové nebo výdajové pokladní doklady a naproti nim se účtuje o bankovním výpise. Jelikož nesmí tyto dva doklady existovat v jednom momentu, tak se kvůli časovému nesouladu postupuje přes účet 261 - Peníze na cestě, který řeší tento problém (Hinke a spol., 2016).

Při účtování valutové pokladny je nutné veškeré nakupované valuty přepočítat kurzem České Národní Banky nebo tzv. pevným kurzem pro předem stanovenou dobu, který se nachází ve směrnících podniku a tento kurz vychází z kurzu ČNB. Kurzy při nákupu a prodeji se ve velkém počtu případů od sebe odlišují a tady vznikají kurzové rozdíly. Pro tyto účetní operace se užívají účty 563- Kurzové ztráty a 663- Kurzové zisky. Účtování valut probíhá pouze na analytických účtech, zatímco na syntetických účtech je zachycena koruna. (Mrkosová, 2019)

Tabulka 2 Účtování peněžních prostředků a cenin. (Vlčková a kol. 2021, str. 29)

Text	Předkontace	
	MD	D
Výběr v hotovosti z banky do pokladny	211	261
VBÚ, VÚÚ – banka povolila krátkodobý úvěr		
• výpis z účtu krátkodobého úvěru	261	231
• Výpis z běžného účtu	221	261
Přebytek hotovosti v pokladně	211	668
Faktura přijatá za dodané ceniny	213	321
Nákup poštovních známek	213	211
Spotřeba poštovních známek	518	213
Spotřeba kolků při soudním řízení	538	213
Při inventarizaci poštovních známek zjištěno manko	569	213
Manko předepsáno k úhradě hmotně odpovědnému pracovníkovi	335	668

4.2 Peněžní prostředky na účtech

Existuje několik typů účtů, na kterých se uchovávají peněžní prostředky. Ať už se jedná o běžné, devizové nebo vkladové účty apod. Jakýkoliv účet musí mít účetní jednotka zřízený v bance, úvěrovém družstvu nebo spořitelně. Dokladem je zde oznámení, že došlo k bezhotovostnímu převodu prostředků. Při účtování se používají účty peníze na cestě. Evidování analytických účtů se odvíjí od měny, ve které jsou jednotlivé účty vedeny až po to, o jaký účet se jedná a kde byl tento účet zřízen (Novotný, 2023).

„Jedná se o zůstatky peněžních prostředků na bankovních účtech, účtech u spořitelních a úvěrních družstev a dále o peníze na cestě vztahující se k dané položce“. (Strouhal a kol., 2016, str. 51)

Tabulka 3 Účtování peněžních prostředků na účtech. (Vlčková a kol. 2021, str. 33)

Text	Předkontace	
	MD	D
VÚÚ – na běžný účet podniku připsán povolený krátkodobý bankovní úvěr	261	231
VBÚ – připsání úvěru	221	261
VBÚ – úhrada dodavatelských faktur	321	221
VÚÚ – úhrada dodavatelské faktury za stroj přímo z dlouhodobého úvěru	321	461
VBÚ – odběratel uhradil fakturu	221	311
VPD – odvod tržby na běžný účet	261	211
VBÚ – připsaná tržba na běžný účet	221	261
VBÚ – banka vyúčtovala		
• Úroky z úvěru	562	221
• Úroky z vkladů	221	662
• Poplatky za vedení bankovních účtů	568	221

4.3 Krátkodobé úvěry

Jsou to úvěry, které jsou poskytnuty na nejvýše 12 měsíců. Dále se zde řadí překlenovací úvěry, o kterých nebylo účtováno u běžného účtu. Účtování tady probíhá stejně jako u peněžních prostředků na účtech. Pro každý úvěr je nutné zřídit analytický účet. Kontokorent se podobá půjčce a je jedním z běžných krátkodobých úvěrů. Je poskytován bankou a je brán

jako doplněk k běžnému účtu. Jedná se o nezajištěný úvěr. U účetních jednotek je kontokorentní úvěr v účetnictví na analytickém účtu k účtu 221 (Novotný, 2023).

4.4 Krátkodobé cenné papíry

Jsou také součástí krátkodobého finančního majetku, pokud je zde předpoklad, že je účetní jednotka bude vlastnit po kratší dobu, než je jeden kalendářní rok. Pro evidování KFM neboli krátkodobého finančního majetku se používá hned několik účtů. Patří zde účet 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování, kde společnost eviduje majetkové cenné papíry, se kterými bude obchodovat. Poté existuje účet 252, který slouží k evidování odkoupených vlastních akcií, které mohou být akciovou společností pořízeny. Dalším důležitým účtem u cenných papírů je 256. Používá se u dlužných cenných papírů se splatností do jednoho roku, u nichž společnost ví, že budou drženy do konce splatnosti. Poslední účet, který je zde zmíněn je 255 - Vlastní dluhopisy. Společnost může mít v držení jen omezený počet vlastních dluhopisů, což je dáno právními předpisy (Skálová a kol., 2023).

5 POHLEDÁVKY

Od peněžních prostředků se postupuje ke kapitole s názvem pohledávky, která je také součástí problematiky oběžných aktiv. Proto je pro lepší porozumění tématu nutné vymezit tento pojem. Pohledávkám se v účetní osnově věnuje účtová skupina 3. Tato skupina se zaměřuje na zúčtovací vztahy mezi subjekty. Už z názvu vyplývá, že účetní jednotka po někom něco pohledává, a tudíž má právo si nárokovat například peněžní prostředky od druhé strany.

Do této kategorie se účtují hlavně pohledávky za odběrateli. K vyúčtování pohledávky dochází v ten moment, kdy je splněna dodávka k odběrateli. Účtují se zde i zadávky, zálohy a ostatní pohledávky. Do ostatních pohledávek se řadí například reklamace vůči dodavatelům. Na tomto účtu se dále nacházejí pohledávky za směnky, které jsou předány bance a cenné papíry, pokud byly dodány bance k jejich eskontu. (Vlčková, 2020) „Sedláček charakterizuje pohledávku jako, právo fyzické nebo právnické osoby (věřitele) požadovat na druhé osobě (dlužníkovi) plnění vzniklé z určitého závazku“. (Sedláček a kol., 2017, str. 93)

5.1 Typy pohledávek

Pohledávky z obchodních vztahů

Typ těchto pohledávek, které vznikají z obchodních vztahů, jsou k nalezení ve skupině účtů 31. Nachází se zde účetní případy, kde se pohledává za odběrateli. Tato pohledávka zmizí neboli se vyúčtuje v moment, kdy je splněná dodávka pro odběratele. Děje se tak na základě ustanovení smluv z obchodních závazkových vztahů. (Sedláček a kol., 2017)

Pohledávky za společníky

Tento typ pohledávek je evidován v účtové skupině 35 - Pohledávky za společníky a vzniká v rámci obchodní společnosti hlavně ve dvou případech. První důvod vzniku je evidován na účtu s číslem 353- Pohledávky za upsaný kapitál, kde jsou pohledávky vůči společníkům za upsaný a doposud nesplacený vklad do společnosti nebo akcie. Může to být například při založení společnosti. Pokud jde o druhý případ, tak ten vzniká na základě smlouvy o tzv. zápůjčce mezi společnostmi a společníky. V tomto případě si společník půjčí peníze právě od společnosti, a té vzniká pohledávka, kterou najdeme na účtu 355 - Ostatní pohledávky za společníky obchodní kooperace. Peněžní prostředky jsou půjčeny na předem sjednané období a smlouva je uzavřena za běžných obchodních podmínek, tudíž musí být sjednaná výše úroku (Štohl, 2017).

Jiné pohledávky

Jiným pohledávkám patří účtová skupina s číslem 37- Jiné pohledávky a závazky. Jsou zde účetní případy, kdy prodáváme obchodní závod nebo jen jeho část. Dále se do této skupiny účtuje o pohledávkách, které plynou z termínovaných operací nebo i prodaných opcích. Další pohledávky jsou například o pohledávce za náhradu škody nebo manka (Vlčková, 2020).

5.2 Ocenění pohledávek

Pokud účetní jednotce vznikají pohledávky, tak zákon stanoví, jak je nutno pohledávky oceňovat. Ocenění se nachází v Zákoně o Účetnictví, kde jsou popsány způsoby různých ocenění.

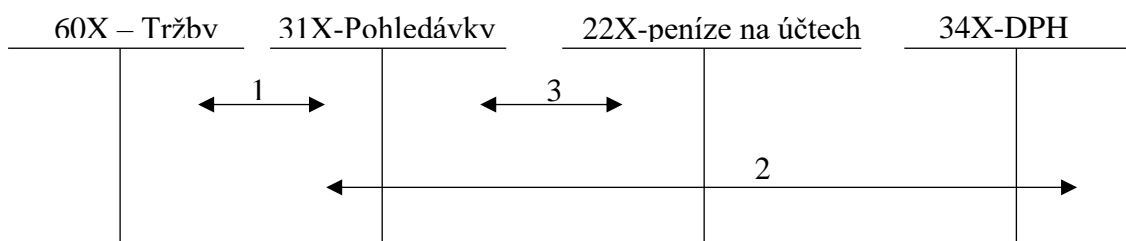
Novotný (2023) uvádí:

- Pořizovací cena
- Jmenovitou hodnotu
- V cizí měně

Na rozdíl od Novotného (2023), autoři Dušek a Sedláček (2023) ve své publikaci zmiňují navíc metodu ocenění cenou určenou při bezúplatném nabytí.

5.3 Účtování pohledávek

Účtování pohledávek podléhá hned několika zákonům a účetním a právním předpisům, se kterými by se účetní jednotka měla seznámit a řídit se jimi. Těmi jsou myšleny například Zákon o obchodních korporacích, zákon č. 88 z roku 2012 sbírky, občanský zákoník nebo Zákon o dani z přidané hodnoty. Při vzniku pohledávky je potřeba sledovat vztah účetní jednotky k věřitelům. Na základě toho se pohledávka zachytí na příslušném syntetickém účtu. Ty sledují, zda se jedná o odběratele, společníka atd. (Novotný, 2022)



Obrázek 3 Schéma účtování na účtu 31X – Pohledávky z obchodních vztahů (Sedláček a kol., 2017, str.93)

Účetní operace (Sedláček a kol., 2017, str. 93):

1. Vydaná faktura – hodnota výkonu (dodávka zboží, poskytnutí služby).
2. Zúčtování DPH
3. Výpis z běžného účtu

5.4 Opravné položky k pohledávkám a jejich odpis

Opravné položky k pohledávkám

V zúčtovacích vztazích může nastat situace, kdy odběratelé nemohou zaplatit za zboží nebo službu, která pro ně byla provedena. Jestli tedy účetní jednotce vznikne neuhrazená pohledávka, tak na ni může vytvořit opravnou položku. U pohledávek je možnost vytvářet zákonnou a současně i účetní opravnou položku. Maximální hranice vytvoření opravné položky je do výše účetní hodnoty dané pohledávky. Tvorba této položky je daňově uznatelná, a právě období splatnosti nám říká, za jakých podmínek mohou být tvořeny (Vlčková, 2020).

Zákon č. 593/1992 Sb. podle § 5 a 5a mohou v období, za které se podává daňové přiznání, mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, za podmínky, že od konce sjednané doby splatnosti pohledávky uplynulo více než:

- a) **18 měsíců**, až do **výše 50 %** neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- b) **30 měsíců**, až do **výše 100 %** neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky

(Zákon pro lidi, 2021).

V případě, že pohledávky, která je za členy obchodní korporace za uspaný vlastní kapitál. Zákon zde stanoví, že společnosti je umožněno vytvořit opravnou položku do výše 100 % její hodnoty, která je uvedena v rozvaze, a to v určitých případech. První případ je, pokud rozvahová hodnota v okamžiku vzniku není větší než částka 30 000 Kč. V druhém případě se sleduje, období od konce sjednané doby splatnosti uběhlo nejméně 12 měsíců. Poslední situací je, pokud nám částka u jednoho dlužníka nepřesáhne 30 000 Kč, za období, za které se podává přiznání k dani (Vlčková, 2020).

Odpis pohledávek

Odepsat se můžou pohledávky, které se odborně nazývají nedobytné. Za nedobytnou pohledávku se bere, pokud je opravná položka vytvořena ve 100 % výši hodnoty nepromlčené pohledávky, tak je možnost odepsání a následné zrušení opravné položky. Výjimkou jsou pohledávky za dlužníky v konkursním řízení. Zde se musí odepsaná pohledávka samostatně sledovat v podrozvaze do té doby, než dojde k jejímu zániku. Přijaté

úhrady se účtují do výnosů a zachycují se na podrozvahových účtech. Doba promlčení je 4 roky a tato doba se zastavuje okamžikem, kdy věřitel zahájí soudní vymáhání (Vlčková, 2020).

6 FINANČNÍ ANALÝZA

Je to proces, ve kterém se pomocí řady výpočtů dostáváme k ukazatelům, které mají určitou vypovídající schopnost o analyzovaném podniku. Jsou zde řazeny například ukazatele rentability, likvidity nebo zadluženosti (Knápková a kol., 2017).

Finanční analýza se nejčastěji zaměřuje na finanční situaci podniku. Je však možnost užití i na odvětví nebo stát. Finanční situace odráží vztah finančních prostředků a potřeb. Na tento vztah působí vnitřní i vnější faktory (Králová, 2009).

Knápková a kol. (2017) zmiňují zejména tyto metody:

- Analýzu absolutních ukazatelů
- Analýzu tokových ukazatelů
- Analýzu poměrových ukazatelů
- Analýza rozdílových ukazatelů
- Analýzu soustav ukazatelů
- Souhrnně ukazatele hospodaření

Dále dodávají, že mohou být i náročnější metody, ke kterým patří matematicko-statistické. Tato práce se ale zabývá jen vybranými metodami, které pomohou k lepšímu porozumění daného tématu.

6.1 Absolutní ukazatelé

Horizontální analýza

Tato analýza vychází z dat, které najdeme v základních účetních výkazech. Sledují se zde změny absolutních hodnot v čase a procentuální vyjádření změn. Změny jsou analyzovány po řádcích. Proto je tato metoda nazývána horizontální. (Králová, 2009)

Sedláček (2011) dále dodává, že tato analýza bývá využívána i u vývojových trendů, které se snaží zachytit ve struktuře aktiv i pasiv.

Vertikální analýza

Používá se při analýze aktiv i pasiv. Řadí se mezi jednoduché, a přitom velice efektivní metodu s velkou vypovídající schopností o ekonomice a hospodaření v podniku. Postupuje se zde po sloupcích, kdy si nejdříve stanovíme základnu podle, které se počítají procentuální

podíly. V rozvaze se jako základna bere hodnota celkových aktiv podniku. Používá se ke srovnání v čase, kdy se srovnávají výsledky s minulým obdobím. (Sedláček, 2011)

6.2 Poměrové ukazatele

Patří mezi nejpoužívanější metody při finančních analýzách. Může za to jejich dobrá využitelnost i u jiných metod a její jednoduchost, kdy se využívají data ze základních účetních výkazů, které jsou lehce dostupné i pro externí uživatele. (Růčková, 2021)

Králová (2009) dodává, že při tomto ukazateli zvolíme potřebné položky, které jsou potřeba pro výpočet a následně je podílem poměříme.

Růčková (2021) poměrové ukazatele ve své literatuře dělí dle situace, o které vypovídají na:

- Ukazatele likvidity
- Ukazatele rentability
- Ukazatele zadluženosti
- Ukazatele aktivity
- Ukazatele tržní hodnoty

6.2.1 Ukazatelé likvidity

Likvidita ukazuje, jak podnik dokáže splácet své závazky. Neschopnost podniku hradit své závazky může vést k platební neschopnosti a následnému bankrotu. Zároveň není dobré mít značný přebytek likvidity. Přebytečná likvidita může být vložena do efektivnějších aktiv. Ideální hodnotu likvidity je tedy obtížné stanovit (Růčková, 2021).

V jednoduchosti řečeno, likvidita poměruje to, čím podnik může platit s tím, co musí být zapláceno. Hlavní roli zde hrají oběžná aktiva a krátkodobé závazky (Knápková a kol., 2017).

Králová (2009) i Knápková a její kolektiv (2017) rozlišuje 3 stupně likvidity:

- I. Hotovostní likvidita
- II. Pohotová likvidita
- III. Běžná likvidita

Hotovostní likvidita (I. Stupeň)

Zde je likvidita očištěna o nelikvidní položky oběžných aktiv. Proto se zde při výpočtu objevují jen peněžní prostředky a krátkodobý finanční majetek. Tyto položky se nachází v čitateli zlomku a ve jmenovateli potom krátkodobé závazky (Růčková, 2021).

$$\text{hotovostní likvidita} = \frac{\text{peněžní prostředky} + \text{krátkodobý finanční majetek}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (1)$$

Doporučené rozmezí je 0,2-0,5. Pokud je hodnota nad doporučeným rozmezím, může to znamenat, že podnik neefektivně pracuje se svými peněžními prostředky

Pohotová likvidita (II. Stupeň)

V tomto stupni vylučujeme nejméně likvidní složku oběžných aktiv, což jsou zásoby, které jsou v čitateli odečítány. Je zde užitečné myslet na vzájemný vztah s běžnou likviditou, kdy sledujeme, jakou váhu mají zásoby na likviditu (Sedláček, 2011).

$$\text{pohotová likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (2)$$

Růčková (2021) a Knápková a její kol. (2017) ve svých literaturách doporučují hodnoty v rozmezí 1-1,5. Hodnota by dále neměla klesnout pod 1.

Běžná likvidita (III. Stupeň)

Ukazují, kolikrát jsou pokryty krátkodobé závazky oběžnými aktivy. Do výpočtu by neměli být zahrnuty nedobytné pohledávky a ani neprodejně zásoby. Tyto položky by zbytečně ovlivňovali likviditu podniku (Knápková a kol., 2017).

$$\text{běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (3)$$

6.2.2 Ukazatelé aktivity

Tyto ukazatele pomáhají účetním jednotkám zjistit, jestli využívají efektivně své prostředky. Jejich princip funguje na sledování obratu a doby obratu jednotlivých položek (Knápková a kol., 2017).

Nejen, že tyto ukazatele poskytují informace o efektivním využívání vložených prostředků, ale vyjadřují i vázanost každé složky kapitálu v jednotlivých aktivech a pasivech.

Nejběžnější výstup těchto ukazatelů bývá v počtu obrátek jednotlivých položek (Růčková, 2021).

Obrat aktiv

Tento ukazatel vypovídá o tom, jak podnik efektivně pracuje se svými aktivy. Jinými slovy, kolikrát celkové tržby pokrývají aktiva. Když je hodnota nízká v porovnání podniku s odvětvím, znamená to, že je nutno aktiva zvýšit. Ke zvýšení obratu aktiv, může podniku pomoci například zbavení se části majetku (Králová, 2009).

$$\text{obrat aktiv} = \frac{\text{tržby}}{\text{aktiva}} \quad (4)$$

Podnik se zde snaží dosahovat vysokých hodnot a poručená hodnota je minimálně 1. Tato minimální doporučená hodnota se však odvíjí od odvětví analyzovaného podniku (Knápková a kol., 2017).

Doba obratu zásob

Podává účetním jednotkám obraz o průměrném počtu dní, po kterou jsou zásoby vázány v podniku, než dojde k jejich spotřebě nebo případnému prodeji. Úzce souvisí s likviditou podniku, protože se jedná o průměrný počet dnů, než se ze zásob opět stanou peněžní prostředky (Sedláček, 2011).

$$\text{doba obratu zásob} = \frac{\text{průměrný stav zásob}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (5)$$

Doba obratu pohledávek

Tento ukazatel nám říká, jak dlouho neboli kolik dní se pohledávky vážou v podniku, než dojde jejich inkasu od odběratelů. Je vyjádřen poměrem průměrných pohledávek a tržeb. Tento poměr je dále násoben 360, aby výsledná hodnota vyšla v průměrných dnech (Holečková, 2008).

$$\text{doba obratu pohledávek} = \frac{\text{průměrný stav pohledávek}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (6)$$

Doba obratu závazků

Ukazatel udává průměrnou dobu od vzniku závazku po jeho uhrazení (Holečková, 2008).

Doba obratu závazků a pohledávek se často poměruje. Doporučení zní, že by doba obratu závazků měla být delší, než doba obratu pohledávek. Pokud tomu tak není, znamená to, že v podniku nemusí platit finanční rovnováha. Tento ukazatel je důležitý pro externí uživatele (Růčková, 2021).

$$\text{doba obratu závazků} = \frac{\text{průměrný stav závazků}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (7)$$

6.2.3 Rozdílové ukazatele

Rozdílové ukazatele jsou určeny pro analýzu a napomáhají řízení finanční situaci společnosti s přihlédnutím na likviditu. Tyto ukazatele jsou chápány jako finanční fondy, které znamenají shrnutí vybraných stavových ukazatelů. Jedná se o rozdíl vybrané skupiny krátkodobých aktiv a krátkodobých pasiv (Sedláček, 2011).

Čistý pracovní kapitál

Představují částku volných prostředků, která zůstane podniku po úhradě všech krátkodobých závazků. Tento rozdílový ukazatel podniku podává informace o krátkodobé finanční stabilitě (Knápková a kol., 2017).

II. PRAKTICKÁ ČÁST

7 ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA FIRMY

Analyzovaný podnik nese název Servis 23.CZ, s. r. o. Podnik se nachází v Olomouckém kraji v samém centru města Hranice na Moravě. Jedná se o malou společnost, ale již s dlouhou historií. Zabývá se prodejem elektronického příslušenství a služeb. Jelikož se jedná o malý podnik, tak se majitel zaměřuje na individuální a vstřícný vztah, k zákazníkům, a především na kvalitu zboží a služeb, které nabízí, čímž se podnik chce odlišit od velkých podniků v tomto oboru (Servis23, 2010).



Obrázek 4 Sídlo společnosti Servis 23.CZ (Servis23, 2010).

7.1 Historie

Tato firma působí na trhu od roku 2003, jak uvádí na svých stránkách. Podnik celé roky působí v Hranicích na Moravě a okolí. Již tedy pomalu přes dvacet let poskytuje své zboží a služby pro své zákazníky. V roce 2010 přišla první velká změna, kdy se s podnikem stalo s. r. o. V roce 2012 se naopak podnik stěhoval na ulici Zborovská 1109 v Hranicích. Na této adrese najdeme podnik i dnes (Servis23, 2010).

7.2 Nabízené produkty

Podnik nabízí velkou škálu produktů a služeb. Pokud se zaměříme na produkty, tak nabízí výpočetní techniku, jako jsou například servery, počítače, notebooky, tiskárny, telefony atd. Nabízena je i konzultace, jaký počítač nebo danou elektroniku vybrat nebo ji poskládat přímo na míru zákazníkovi. Je zde možnost i koupě účetnictví nebo pokladny, kde zákazník může koupit třeba účetní systémy Money S3 nebo S4, Kasa. Společnost je dokonce certifikovaným partnerem firmy Elcom pro EET pokladny Euro. Pokud se podíváme na

služby, které podnik má v nabídce, tak můžeme zde nalézt zabezpečení budov elektronickým systémem EZS a kamerovými systémy CCTV, kde podnik poskytuje plné, nainstalování a dodání. Dále podnik vykonává správu sítí a serverů, kde se stará bezdrátové, metalické i optické sítě. Pokud má zákazník potíže s elektronickým zařízením, je zde možnost i opravy nebo čištění. Jako poslední věc podnik provádí obnovu a záchranu ztracených dat, kdy se snaží obnovit poškozené soubory a zálohovat je (Servis23, 2010).

7.3 Základní informace

Název společnosti:	Servis 23.CZ, s.r.o.
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Zborovská 1109, Hranice I-Město, 753 01 Hranice
Statutární orgán:	Jednatelé
Základní kapitál:	200 000,- Kč
Doba trvání:	Na dobu neurčitou

Ze základních informací můžeme vyčíst, že statutárním orgánem jsou jednatelé. Jsou dva a každý zastupuje společnost v plném rozsahu. Ti to jednatelé jsou zároveň společníci. Základní kapitál je 200 000,- Kč a je plně splacen. Každý ze společníků splatil částku v hodnotě 100 000,- Kč, a tudíž vlastní podíl ve výši 50 %. Založení společnosti proběhlo na základě společenské smlouvy. Obchodní korporace vede svou činnost podle zákona o Obchodních společnostech a družstvech podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb. (Společenská smlouva).

7.4 Předmět podnikání

Servis 23.CZ má hned několik oblastí, ve kterých podniká:

1. Výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení,
2. výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,
3. poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
4. poskytování technických služeb k ochraně majetku.

Podnik spadá podle CZ-NACE do odvětví skupiny 62 písmena J, které se zabývá činností v oblasti informačních technologií (Společenská smlouva).

8 ANALÝZA OBĚŽNÉHO MAJETKU PODNIKU

8.1 Struktura výkazů podniku Servis 23.CZ

Struktura aktiv

Výše celkových aktiv (Tab. 4) u analyzovaného podniku ve sledovaných letech 2017-2021 nezaznamenává žádných velkých výkyvů. Celková výše aktiv se v každém roce pohybuje okolo 4 mil. Stálá aktiva jsou tvořena z největší části stavbou, kterou má podnik zařazenou v majetku. Podniku takřka každý rok stálá aktiva klesají. Důvodem jsou oprávkami ke stavbě, které zaznamenávají celkové opotřebení a snižují hodnotu aktiva. Tuto hodnotu v rozvaze najdeme v kolonce korekce. Výjimkou je zde rok 2018. Je to jediný rok, kdy dochází k navýšení stálých aktiv. Bylo to zapříčiněno technickým zhodnocením stavby v tomto roce. Při pohledu na oběžná aktiva a jejich podíl na struktuře majetku, tak z tabulky lze vyčíst, že tento není příliš vysoký. Ve všech letech tvoří v průměru 24 % celkových aktiv. Z analyzovaných let jde vidět, že oběžná aktiva podniku se od roku 2019 skokově zvedla. Kdy tedy v roce 2019 podnik navýšil tyto aktiva ze 723 tis. Kč. na 972 tis. Kč (Tab. 4). Navýšení zapříčinil vyšší objemem zásob a pohledávek. Nejvýznamnější hodnota byla zaznamenána v roce 2020, kde se vyšplhala na částku 1 221 tis. Kč, čemuž napomohla vysoká hodnota peněžních prostředků ke konci roku. Největší položkou v oběžném majetku jsou každoročně zásoby. Pohybují se v rozmezí 534-685 tis. Kč. Je to z důvodu, že analyzovaný podnik se zaměřuje na prodej zboží (počítačové vybavení). Druhou nejvýznamnější položkou jsou pohledávky. Přesněji pohledávky z obchodních vztahů. Ty se v podniku v prvních analyzovaných letech postupně do roku 2019 navyšují kde i zaznamenávají nejvýznamnější hodnotu 438 tis. Kč. A v dalších obdobích následuje každoroční pokles. U krátkodobých poskytnutých záloh, které jsou také součástí pohledávek, vidíme, že v období 2017 až 2020 dosahovaly podobných hodnot. V roce 2021 podnik zaznamenal propad téměř o 77 %. Za tímto propadem stojí změna záloh na energie. Kdy podnik v roce 2021 kvůli energetické krizi změnil společnost, u které zálohy na energie platil a snížil i výši těchto poskytovaných záloh.

Peněžní prostředky mají téměř každý rok nejmenší podíl na struktuře oběžných aktiv a zde zaznamenáváme i nejvyšší výkyvy. V letech 2018 a 2019 jsou zaznamenány záporné hodnoty. Tyto záporné hodnoty tvoří hlavně peníze na účtech podniku. Důvodem jsou běžné účty u bank, kde podnik čerpá z povolených kontokorentů. Nejvýznamnější hodnotu

najdeme v roce 2020 (337 tis. Kč.). Peněžní prostředky v tomto roce tvořili skoro stejný podíl na majetku jako pohledávky.

Tabulka 4 Struktura aktiv podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020	2021
AKTIVA	4 017	3 995	4 140	4 254	3 924
Stálá aktiva	3 163	3 270	3 168	3 033	2 900
Oběžná aktiva	854	723	972	1 221	1 024
Zásoby	559	615	672	534	685
Pohledávky	292	340	438	350	228
-z obchodních vztahů	230	285	378	288	214
-krátkodobé poskytnuté zálohy	62	55	60	62	14
Peněžní prostředky	3	-232	-138	337	111

Struktura pasiv

V tabulce (č.5) je zaznamenána struktura pasiv podniku Servis 23.CZ. Celkové hodnoty pasiv se podniku shodují s aktivy, což slouží ke kontrole správnému sestavení rozvahy. Zde tedy nejsou vidět žádné změny. Nejvyšší výkyvy jsou vidět u výsledku hospodaření běžného účetního období. Kde nejvýznamnějším rokem je 2021, kdy podnik vygeneroval největší výsledek hospodaření běžného účetního období a od toho se i odvíjela hodnota vlastního kapitálu v hodnotě 988 tis. Kč.

Závazky podniku se pohyboval v období 2017-2020 okolo 3 300 tis. Kč. Rok 2021 byl jedinou výjimkou, protože závazky podniku zde klesly na 2 936 tis. Kč. Příčinou, byly nižší dlouhodobé závazky, které byly v roce 2021 nejmenší hodnotu z analyzovaných období. Co se týká dlouhodobých závazků dál, tak nejvýznamnější hodnota byla zaznamenána v roce 2017 (2 227 tis. Kč.).

Krátkodobé závazky podniku dosahují vysokých hodnot. Obsahují v sobě závazky z obchodních vztahů a dále ostatní závazky, ve kterých tvoří vysokou hodnotu závazky ke společníkům. Tyto závazky se pohybují v každém období okolo 800 tis. Kč. a znamenají bezúročnou půjčku podniku a měly by být zařazeny do dlouhodobých závazků. Mají tedy

zásadní vliv na krátkodobé závazky podniku, a proto byly z výpočtů vybraných ukazatelů vyřazeny.

Tabulka 5 Struktura pasiv podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020	2021
PASIVA	4 017	3 995	4 140	4 254	3 924
Vlastní kapitál	670	681	758	826	988
Výsledek hospodaření běž. období	116	11	77	68	162
Cizí zdroje	3 347	3 314	3 382	3 428	2 936
Závazky	3 347	3 314	3 382	3 428	2 936
Dlouhodobé závazky	2 227	1 954	1 730	1 840	1 524
Krátkodobé závazky	1 120	1 360	1 652	1 588	1 412

Struktura pohledávek po splatnosti

V tabulce (č.6) jsou krátkodobé pohledávky a pohledávky po splatnosti a jejich následný podíl. Z tabulky je vidět každoroční klesající trend pohledávek po splatnosti. V roce 2017 podnik vykazoval extrémně vysokou hodnotu pohledávek po splatnosti, které tvořily 96 % podílu pohledávek. Podnik se zde snažil tuto vysokou hodnotu snížit pomocí opravných položek, které byly v tomto roce ve výši 76 tisíc. Podíly pohledávek po splatnosti další roky skokově klesaly a v roce 2021, již dělaly pouhé 3 %. V prvních letech měl podnik nejvíce pohledávek po splatnosti nad 180 dnů. To se změnilo v roce 2020, kdy podnik tomuto problému předešel tím, že snížil splatnost pohledávek svým odběratelům.

Mezi obdobími 2019 a 2020 pohledávky po splatnosti klesli téměř o 110 tis. Kč. V procentuální vyjádření se jednalo o pokles v tomto období o 522 %. Šlo tedy o nejvýznamnější pokles oproti dalším letem. Ve většině případech se jedná o pohledávky za jednatelem, které jsou z titulu prodaného zboží, když společnost přecházela na s. r. o. a jsou dávno po splatnosti. Tyto pohledávky jsou každým rokem z malých částí uhrazovány. Proto u pohledávek po splatnosti v tabulce (č.6) je vidět každoroční pokles.

Tabulka 6 Rozbor pohledávek podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní závěrky podniku)

V Kč	2017	2018	2019	2020	2021
Krátkodobé pohl. z obch. styku	230 000	285 000	378 000	228 000	214 000
Pohledávky po splatnosti	222 509	134 194	130 600	20 996	6 705
Podíl pohledávek po splatnosti	96 %	47 %	35 %	7 %	3 %

Struktura výkazu zisku a ztráty

V tabulce (7) je zaznamenána struktura výnosů a nákladů a jejich zastoupení v podniku Servis 23.CZ. Hlavním zdrojem tržeb je prodej zboží, což je hlavní činnost, na kterou se podnik zaměřuje. Lze vidět, že v období 2017-2019 byly tržby za zboží v malém rozmezí od 2 358-2 573 tis. Kč. V dalších dvou analyzovaných letech se tyto tržby v podniku navýšily na hodnotu 3 544 tis. Kč. Tuto hodnotu si podnik udržel v obou letech. Dále máme v tržbách podniku i tržby z prodeje výrobků a služeb. Podnik nevyrábí žádné výrobky, a tak tyto tržby plynou jen z prodeje služeb, kdy podnik poskytuje hosting nebo správu serverů. Podnik v každém roce tržby z prodeje výrobků a služeb navyšoval a plánuje služby poskytovat ve větším objemu v budoucnu.

Výkonovou spotřebu podniku tvoří hlavně náklady na prodané zboží. Mezi lety 2019 a 2020 opět nastal přelom, kdy se náklady na prodané zboží zvedly o více než 1 milion. Důvodem tedy byl výrazně větší prodej, které podniku na jednu stranu zvýšily tržby z prodeje zboží, ale zároveň i náklady s prodejem spojené. Osobní náklady tvořily mzdové náklady a s nimi spojené náklady na sociální a zdravotní zabezpečení. Nejvýznamnější hodnotu podnik evidoval v roce 2020, kdy se tyto náklady vyšplhaly na 925 tis. Kč. U úprav hodnot v provozní oblasti, jsou vidět výraznější výkyv v roce 2019, které byly zapříčiněny rozpuštěním opravné položky u pohledávek. Dále tuto hodnotu každoročně tvoří odpisy budovy. Na nákladech podniku se dále podílejí nákladové úroky, které jsou každý rok, pohybují okolo 53 tis. Kč. Jako poslední zástupce nákladů Servis 23.CZ je v tabulce uvedena daň z příjmu. Kdy podnik dosahoval každým rokem většího výsledku hospodaření před zdaněním.

Tabulka 7 Struktura výkazu zisku a ztráty podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.
(vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020	2021
Tržby z prodeje výrobků a služeb	950	940	1 108	1 252	1 268
Tržby za prodej zboží	2 358	2 648	2 686	3 544	3 554
Výkonová spotřeba	2 217	2 638	2 573	3 575	3 497
Náklady vynaložené na prodej zboží	1 845	2 126	2 052	3 058	2 905
Osobní náklady	738	685	811	925	877
Úpravy hodnot v provozní oblasti	125	133	74	118	134
Ostatní provozní výnosy	18	33	5	87	0
Ostatní provozní náklady	38	61	148	80	38
Nákladové úroky a podobné náklady	56	53	53	55	51
Daň z příjmů	0	5	21	37	53

8.2 Horizontální a vertikální analýza

Horizontální analýza aktiv

Horizontální analýza ukazuje, jak se v podniku procentuálně zvýšila nebo snížila hodnota daných položek v průběhu analyzovaných let. Už na první pohled je vidět, že se v tabulce nachází spousta hodnot se zápornými čísly. To však nemusí vždy značit špatnou věc.

V celkových aktivech podnik nezaznamenal žádné podstatné výkyvy (Tab.8). Nejvýraznější hodnotou je zde snížení o 7 % v období 21/20. Stálá aktiva se v období 18/17 zvýšila o 3 %. Jednalo se o jediné zvýšení stálých aktiv. Toto navýšení bylo důvodem technického zhodnocení budovy, kterou podnik vlastní. V dalších obdobích byl vidět pravidelný pokles o 4 %. Za tímto pravidelným snižováním stojí odepisování budovy, které nám ukazují opotřebení stávajícího majetku.

Dále jsou zde oběžná aktiva, kde už společnost zaznamenala výraznější roční odchylky. V roce 2017 podnik vlastnil oběžná aktiva v hodnotě (Tab. 4) 854 tis. Kč. V dalším roce hodnota dělala o (Tab. 4) 131 tis. Kč. méně, došlo tedy k snížení o 15 %. Období 19/18 je vidět největší navýšení u oběžných aktiv, které v procentuálním vyjádření činí 34 %. V roce

2020 podniku přibíl oběžný majetek téměř o 26 %. K takovému zvýšení nejvíce přispěly, peněžní prostředky, které podnik dokázal dostat ze záporné hodnoty z minulých let. Opačně tomu bylo v letech 21/20, kdy se oběžná aktiva opět snižovala. Tentokrát snížení dělalo 16 %.

U zásob od roku 2017-2019 došlo k celkovému navýšení o 19 % až na hodnotu (Tab. 8) 672 tis. Kč. V roce 2020 se podniku zásoby snížil o 21 %. Důvodem byl vysoký prodej zásob. V posledním roce podnik opět zásoby navýšil. U pohledávek z obchodních vztahů je vidět obdobný trend jako u zásob. Tedy zvyšování v prvních letech poté pokles v roce 2020 (24 %) a následné zvýšení v roce 2021. Krátkodobé poskytnuté zálohy podniku zaznamenaly významnou hodnotu mezi lety 2020 a 2021, kdy došlo k poklesu o 77 %. Důvodem byla zmiňována změna záloh na energie, kterou podnik v tomto období změnil. Obrovské výkyvy jsou zaznamenány u peněžních prostředků. Zde se hodnoty podniku v každém roce extrémně zvyšují nebo snižují. Nejvýznamnější výkyv byl zaznamenán u peněžních prostředků v letech 20/19, které podnik nejprve dokázal navýšit o 344 %. Důvodem byla záporná hodnota peněžních prostředků v roce 2019, která dělala (Tab. 4) -138 tis. Kč. Tuto částku podnik dokázal v průběhu roku 2020 eliminovat, a dokonce navýšit na (Tab. 4) 337 tis. Kč.

Tabulka 8 Horizontální analýza podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

Položka	18/17	19/18	20/19	21/20
AKTIVA	-0,6 %	4 %	3 %	-7 %
Stálá aktiva	3 %	-4 %	-4 %	-4 %
Oběžná aktiva	-15 %	34 %	26 %	-16 %
Zásoby	10 %	9 %	-21 %	28 %
Pohledávky	16 %	29 %	-20 %	-35 %
<i>-z obchodních vztahů</i>	24 %	33 %	-24 %	25 %
<i>-krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	-11 %	9 %	3 %	-77 %
Peněžní prostředky	-76 %	41 %	344 %	-67 %

Vertikální analýza

Vertikální analýza ukazuje, jaké procentuální zastoupení mají položky vůči námi zvolené základně. Zde je analýza zaměřena oběžná aktiva a jako základnu jsou zvoleny celková aktiva (proto u aktiv v každém roce máme 100 %). Analyzované položky nám tedy ukazují jejich podíl na celkových aktivech a jejich důležitost pro podnik.

Nejvýznamnější položkou jsou stálá aktiva, jejichž podíl byl tvořen stavbou, kterou podnik vlastní. V každém období tento podíl přesahoval 70 %. V celém analyzovaném období se podíl stálých aktiv pohybuje v rozmezí 71–81 %. Z tabulky je vidět, že pokud se stálá aktiva snížila, tak se logicky zvýšila hodnota oběžných aktiv.

Oběžná aktiva (Tab. 9) má největší podíl na celkových aktivech v roce 2020. V tomto roce hodnota dosahuje 29 %. Podnik od roku 2019 podíl oběžného majetku stabilizoval a od tohoto roku zde nezaznamenával větších výkyvů. Největší část oběžných aktiv tvoří v každém roce zásoby. Z tabulky lze vyčíst, že podnik každým rokem podíl zásob navyšoval. Výjimkou je rok 2020, protože zde podniku podíl zásob, jako v jediném roce klesl a dělal 13 %. Důvodem byla hodnota finančních prostředků, která v tomto období dělala 337 tis. Kč., tedy 8 % podíl na celkových aktivech a oběžném majetku.

Pohledávky z obchodních vztahů každoročně tvořily obdobné procentuální zastoupení na aktivech. Obdobně to podnik má u krátkodobých poskytnutých záloh. Kdy se v letech 2017-2020 zálohy podílely 1 % na celkové struktuře. V roce 2021 došlo ke změně ceny placených krátkodobých záloh na energie, které zapříčinily i snížení podílu hluboko pod 1 %.

Stejně jako v horizontální analýze tak i zde je u podniku vidět, neefektivní zacházení s peněžními prostředky. V letech 2018 a 2019 mají peněžní prostředky dokonce záporný podíl. Nejdříve – 6 % v roce 2018 a v následujícím roce – 3 %. V období 2020 již podnik nemá zápornou hodnotu peněžních prostředků, a dokonce se zde vyšplhal na 8 % podíl. Tedy obdobné procentuální vyjádření, jako měly pohledávky v tomto roce na celkových aktivech. Držení tolika peněžních prostředků nemusí svědčit o efektivitě podniku, avšak k tomuto problému se bude práce věnovat později.

Tabulka 9 Vertikální analýza podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

Položka	2017	2018	2019	2020	2021
AKTIVA	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Stálá aktiva	78 %	81 %	76 %	71 %	74 %
Oběžná aktiva	21 %	18 %	24 %	29 %	26 %
Zásoby	14 %	15 %	16 %	13 %	21 %
Pohledávky	7 %	9 %	10 %	8 %	6 %
-z obchodních vztahů	6 %	7 %	9 %	7 %	6 %
-krátkodobé poskytnuté zálohy	1 %	1 %	1 %	1 %	0,2 %
Peněžní prostředky	0,3 %	-6 %	-3 %	8 %	3 %

8.3 Rozdílové ukazatele

Čistý pracovní kapitál

V tabulce (10) je vypočítán čistý pracovní kapitál (dále ČPK) podniku Servis 23.CZ v období 2017-2021. Ve výpočtu jsou krátkodobé závazky očištěny o krátkodobé závazky ke společníkům, které nepřispívají k věrnému zobrazení.

Podnik v každém roce dosahuje kladných hodnot u tohoto ukazatele. Oběžná aktiva dosahují tedy vyšších hodnot než krátkodobé závazky. Podnik tedy krátkodobým (oběžným) majetek hradil svá krátkodobá pasiva a dosahuje i rezervy. Tato rezerva byla největší v roce 2020, kdy ČPK dělal 520 tisíc Kč. V roce 2020 byly také oběžná aktiva v hodnotě 1 221 tis. Kč., což je zároveň největší hodnota z analyzovaných let. Zatímco nejmenší ČPK podnik zaznamenal v roce 2018. V tomto období měl podnik sice nejmenší krátkodobé závazky, ale i nejnižší hodnotu u oběžných aktiv. ČPK úzce, souvisí s ukazateli likvidity, ze které se dá po sléze vyčíst, jestli je ČPK v daných letech dostatečný.

Tabulka 10 Čistý pracovní kapitál podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, finanční výkazy podniku)

(v tis. Kč.)	2017	2018	2019	2020	2021
Oběžná aktiva	854	723	972	1 221	1 024
Krátkodobé závazky	649	599	765	701	526
Čistý pracovní kapitál	205	124	207	520	498

8.4 Ukazatele likvidity

Likvidita říká, jak podnik dokáže splácet své krátkodobé závazky. Likvidita má své ukazatele, které mají 3 stupně. Při výpočtu těchto stupňů jsou ve jmenovateli v každém vzorci krátkodobé závazky. V čitateli jsou naopak oběžná aktiva, která se na každém stupněm specifikují a očišťují o nejméně likvidní složky.

V tabulce (č.11) jsou vidět vypočítané ukazatele likvidity podniku za období 2017-2021. Výpočet je očištěn o závazky ke společníkům, nedobytné pohledávky a neprodejné zásoby, tak aby hodnoty ukazatelů, měly co největší vypovídající schopnost.

Jako doporučená hodnota běžné likvidity bývá nejčastěji v odborných literaturách uváděno rozmezí 1,5-2,5. Servis 23.CZ zmiňované rozmezí nespĺňuje v období 2017–2019. Běžná likvidita podniku se v těchto letech pohybovala okolo hodnoty 1,3. V těchto letech měl podnik nejmenší objem oběžných aktiv, které přispěly k této nízké hodnotě. Dalším důvodem byl špatný stav peněžních prostředků, které podnik dostávaly do špatné finanční situace. Od roku 2020 se Servis 23.CZ dostal do doporučených hodnot se svou běžnou likviditou.

Tabulka 11 Ukazatele likvidity podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

Ukazatel	2017	2018	2019	2020	2021
Běžná likvidita	1,3	1,2	1,3	1,7	1,9
Pohotová likvidita	0,5	0,2	0,4	1	0,6
Hotovostní	0	-0,4	-0,2	0,5	0,2
ČPK/OA	24 %	17 %	21 %	43 %	49 %

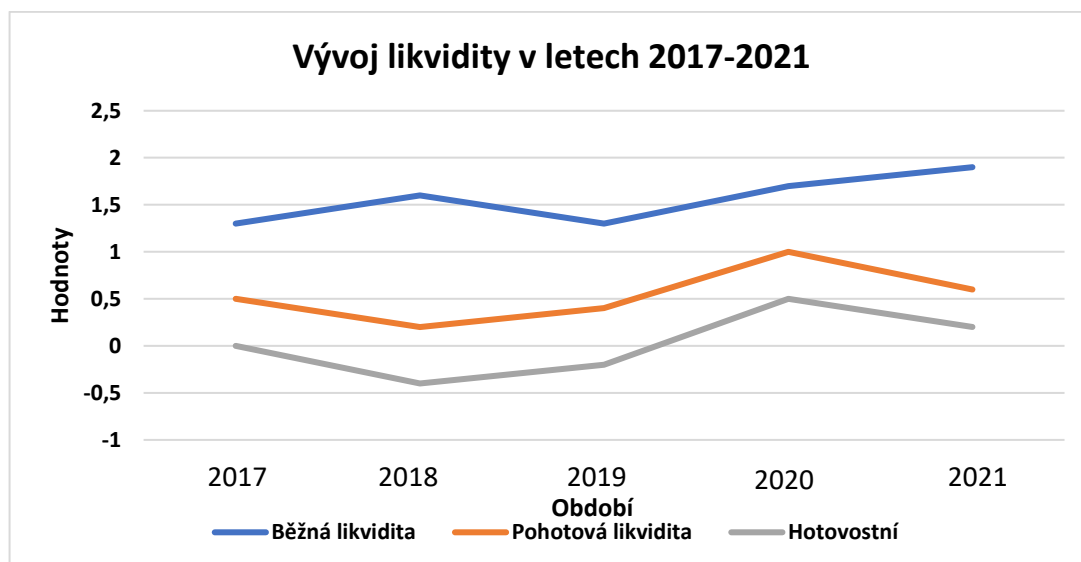
Pohotová likvidita očišťuje vzorec o zásoby. Tedy nejméně likvidní složku oběžných aktiv. U tohoto ukazatele by hodnoty neměly klesnout pod 1. V tabulce (č.11) u této položky je vidět v, porovnávání s běžnou likviditou razantní pokles. Rozdíl, byl dobře vidět i na obrázku 5, kde jsou graficky znázorněny vývoje jednotlivých likvidit v analyzovaných obdobích. Pokles v porovnání běžné a pohotové likvidity v každém období dělá něco okolo 8 desetin. To ukazuje, že v podniku je vázáno mnoho zásob. Sice se jedná o podnik, ve kterém se prodávají zásoby, které ovšem nejsou dost likvidní. Navíc doporučenou hodnotu podnik splňuje pouze v roce 2020, kdy dosáhl hodnoty 1. V ostatních letech hodnoty pohotové

likvidity padají u podniku pod 1. Nejmenší pohotovou likviditu, Servis 23.CZ zaznamenal v roce 2018 (0,2).

Okamžitá (hotovostní) likvidita značí, jak je podnik schopen hradit své závazky, a to pomocí peněz. Tento ukazatel má doporučené rozmezí 0,2-0,5. Zde můžeme vidět, že podnik nezacházel se svými finančními prostředky dobře a hodnoty se v průběhu let výrazně mění. Tyto výkyvy jsou lépe vidět na obrázku 5 vývoje likvidity, kdy lze vidět, jaký vliv peněžní prostředky podniku měly i na hotovostní likviditu. V roce 2018 a 2019 podnik zaznamenal zápornou hodnotu, kdy disponoval nedostatkem finančních prostředků a čerpal peníze z povolených kontokorentu. V období 2020-2021 Servis 23.CZ již byl doporučeném rozmezí.

Podíl čistého pracovního kapitálu, který je v tabulce (č.11) uveden, jako poslední ukazatel, vypovídá finanční stabilitě podniku. V období 2017-2019 byl tento ukazatel u podniku v rozmezí 17-24 %, což ukazuje na špatnou finanční stabilitu oproti dalším rokům. V dalších letech se tento ukazatel v podniku vyšplhal až na 49 % a dokázal svou finanční situaci zlepšit

Porovnání likvidit je nejlépe vidět na grafickém znázornění (Obr. 5). Zde byla možnost vidět vývoj jednotlivých likvidit v daných obdobích a jejich závislost. Křivka běžné likvidity se v porovnání s ostatními extrémně odlišuje. Tady lze vidět důležitost zásob pro podnik, kdy se musí spoléhat na jejich prodej, aby dokázal splácet své závazky.



Obrázek 5 Vývoj likvidity podniku Servis 23.CZ (vlastní zpracování)

Křivky pohotové a hotovostní likvidity mají obdobný vývoj a z toho vyplývá, že se odvíjí od výše peněžních prostředků v podniku. Servis 23.CZ by si u těchto dvou likvidit měl dát pozor na velký pokles v posledním období, kdy se nachází na hranici doporučených hodnot.

Opačně tomu je u křivky běžné likvidity, která v posledních obdobích vysoce stoupá a podnik, tak vlastní čím dál tím více zásob, což může vést k rizikům při jejich špatném odbytu.

8.5 Ukazatelé aktivity

Vybrané ukazatele aktivity i jejich vývoj v čase najdeme v tabulce č. 12. Jako první ukazatel je zde obrat celkových aktiv, který je v rozmezí 0,82-1,23 a každým rokem se hodnota zvyšuje. Z toho plyne, že podnik každým rokem zlepšuje hospodaření se svým majetkem v porovnání s minulými lety.

U doby obratu zásob by se podnik měl snažit o co nejmenší počet dní. Prvních třech analyzovaných obdobích se doba obratu zásob podniku pohybuje okolo 62 dní. Tyto hodnoty nám souvisejí s likviditou, kdy je tedy možnost pochopit, proč je běžná likvidita v roce 2019 v tabulce 11, tak nízká. Kdy právě tento rok podnik vlastnil nejméně likvidní zásoby. V roce 2020 doba obratu u zásob dělá pouhých 40 dní. To znamenalo pokles o více než 20 dní za jedno období. Tento pokles byl způsoben pandemií Covid-19, kdy hodně zaměstnanců pracovala z domova, a to způsobilo větší zájem o elektrotechniku, kterou analyzovaný podnik prodává. V posledním období se doba obratu zásob v podniku navýšila na 51 dní.

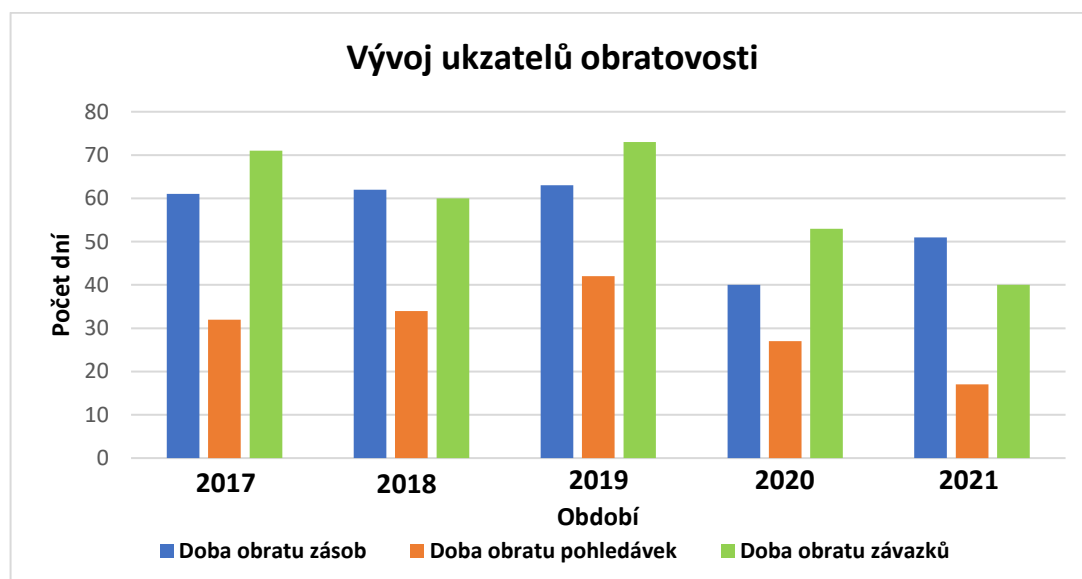
Doba obratu pohledávek se u podniku pohybuje ve velkém rozmezí 17-42 dní. Jedná se o velké rozmezí, které značí patrné výkyvy v inkasování peněz od odběratelů. V roce 2019 odběratelům trvalo v průměru 42 dní, než podniku zaplatily a je to i nejvyšší zaznamenaná hodnota. Od roku 2019 šla doba obratu pohledávek u podniku razantně dolů. V období 2020 již tato doba obratu dělala 27 dní (meziroční pokles o 15 dní) a v posledním roce 2021 pouhých 17 dní. Odběratelé tedy od roku 2019 platili podniku své závazky rychleji. Kdy tedy sám podnik zkrátil lhůty pro splatnost pohledávek. Takové snižování může znamenat, že podnik potřeboval peníze rychleji, aby nemusel čerpat úvěry a nedostával se do špatné finanční situace, jelikož delší doba obratu pohledávek může být pro podnik nákladnější.

Tabulka 12 Ukazatelé aktivity podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, účetní výkazy podniku)

Ukazatel	2017	2018	2019	2020	2021
Obrat celkových aktiv	0,82	0,89	0,92	1,13	1,23
Doba obratu zásob	61 dní	62 dní	63 dní	40 dní	51 dní
Doba obratu pohledávek	32 dní	34 dní	42 dní	27 dní	17 dní

Doba obratu závazků	71 dní	60 dní	73 dní	53 dní	40 dní
----------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Doba obratu závazků se často dává do poměru s dobou obratu pohledávek. Kdy se tedy sleduje, jak rychle v průměru podnik splácí své závazky a za jakou dobu inkasuje peníze od odběratelů. Z porovnání doby obratu pohledávek a závazků podniku vyplývá, že ukazatel doby obratu závazků nabývá větších hodnot, což znamená, že podnik splňuje doporučení. Dále je možnost vyčíst, že po součtu doby obratu zásob a pohledávek dostáváme větší hodnotu, než je doba obratu závazku. Z čehož vyplývá, že podnik dodavatelskými úvěry financuje pohledávky a jen malou část zásob. Rozdíly mezi dobami obratu mají nemalý vliv na likviditu podniku. Z tabulky (č.12) lze vyčíst, že doba obratu závazků je značně delší a podnik tedy se splácením svých závazků vyčkává. Opět lze vidět, že v období mezi lety 2019 a 2020 je zaznamenán velký pokles, jako u předešlých ukazatelů. V roce 2019 doba obratu závazků dělala 73 dní a v roce 2020 klesla na 53 dní. Příčinou bylo, že podnik dostával peníze rychleji od svých odběratelů a dříve tedy disponoval penězi, kterými mohl zaplatit svým dodavatelům.



Obrázek 6 Vývoj obratovosti podniku Servis 23.CZ (vlastní zpracování)

Na obrázku je zaznamenán vývoj ukazatelů obratovosti firmy Servis 23.CZ. Lze tedy graficky vidět velkou změnu po roce 2019. Kdy se podniku všechny ukazatele značně snížily. V období 2017-2019 u podniku zaznamenáváme obdobný trend. Také lze snadno v grafickém znázornění vidět, že doba obratů závazků je podobná době obratu zásob a v některých letech dokonce i vyšší.

9 ANALÝZA EVIDENCE OBĚŽNÉHO MAJETKU PODNIKU

9.1 Zásoby

Jsou první skupinou oběžného majetku a také nejméně likvidní. Hlavní zastoupení ve struktuře zásob společnosti má zboží. Pokud se zaměříme na to, jakým způsobem o zásobách podnik účtuje, tak jde o způsob A. Neúčtuje všechny své zásoby tedy ihned do spotřeby, ale účtování probíhá skrz pořizovací účty.

Podnik své zásoby v podobě zboží skladuje přímo na prodejně, kde je přímo prodává. Pokud podnik dané zboží nemá na prodejně, tak jej objednává dle své potřeby nebo potřeb zákazníků. Kdy po domluvení se zákazníkem podnik objedná zboží od svých dodavatelů za stejnou cenu, jakou by zákazník našel u větších prodejců, kterými jsou TS Bohemia nebo Alza. Servis 23.CZ má sice své stránky, ale ne svůj e-shop. Na stránkách společnosti lze najít pouze ceník nabízeného zboží a detailnější informace o nabízených službách. Podnik dále spolupracuje se společnostmi eD'PROFI a Premio, od kterých zboží nakupuje a poté je nabízí na své prodejně.

Vzory syntetických účtů v podniku:

<i>131000</i>	<i>Pořízení zboží</i>
<i>132000</i>	<i>Zboží na skladě v prodejnách</i>
<i>133000</i>	<i>Náklady na pořízení zboží-odchylka</i>

Podnik tedy u zásob nepoužívá žádné analytické účty, které by mohly poskytovat podrobnější informace.

Zásoby jsou ve společnosti Servis 23.CZ při jejich nakoupení oceňovány ve skutečných pořizovacích cenách, které zahrnují na prvním místě cenu pořízení. Dále jsou v této ceně obsaženy vedlejší náklady, které s pořízením souvisí. Na účet 133000 – Náklady na pořízení zboží – odchylka, podnik účtuje dopravu zásob, které se dávají na sklad. Na konci roku je tato odchylka rozpuštěna podle nakoupených a prodaných zásob. Kdy podnik využívá vlastní vzorec na právě zmíněné rozpuštění nákladů na dopravu.

Jednoduchý příklad účtování pořízení zásob v podniku

<i>Pořízení zboží</i>	<i>1 200 Kč</i>	<i>131000/221100</i>
<i>Clo</i>	<i>250 Kč</i>	<i>131000/221100</i>

Zařazení na sklad 1 450 Kč 132000/131000

Vidíme tedy zmiňovaný postup přes pořizovací účty. Konkrétněji v první fázi účtování podnik použije syntetický účet 131000 - Pořízení zboží, na straně MD. Na tento účet poté zařadí i vedlejší náklady, které pro tento příklad je clo. Vše je účtováno proti účtu 221100 – běžný účet, na straně Dal. Zde je vidět využití analytického účtu. V posledním kroku zařadí podnik na sklad přes účet 132000 - Zboží na skladě a v prodejnách, na straně MD a vyruší účet pořízení na druhé straně.

V případě prodeje zásob a následnému výdeji zásob ze skladu podnik využívá metodu FIFO. Tato metoda patří mezi nejužívanější a podnik si ji vybral i kvůli její jednoduchosti. Metoda FIFO spočívá v tom, že nejprve podnik vydá ze skladu to, co bylo jako první naskladněno. Podnik také využívá tzv. prodejky, které jsou podobné fakturám, ale fungují na podstatně jednodušším principu. Prodejka je uhrazena již v okamžiku jejího vystavení a je zde možnost automatického vyskladnění. Jde tedy o paragon.

Vzorová vydaná prodejka v pořizovacích cenách:

Označení dodávky	Katalog	Počet MJ	Cena za MJ	Celkem
XXX		1,0000 ks	132,0000	132,00 Kč
Zaučtování	Párovací symbol:	Datum účetního případu: XX.XX.XXXX		
Řádek	Popis	Účet MD	Účet Dal	Částka
xxxx	XXX	504000	132000	132,00Kč

Prodejka má velkou vypovídající schopnost. Například obsahuje informace o čísle dodávky, prodaných kusů, datum uskutečnění účetního případu částku, a i finální zaučtování.

9.2 Krátkodobé pohledávky

Krátkodobé pohledávky mají splatnost do 1 roku a z toho plyne, že dlouhodobé mají splatnost nad 1 rok. Zařazení do těchto skupin se děje k okamžiku, kdy nám pohledávka vznikla.

Pohledávky podniku vznikají nejčastěji při prodeji na fakturu. Kdy tedy dodavatel nakupuje službu nebo zboží, za které bude platit v budoucnu. V ten moment se vystavuje faktura a podniku vzniká pohledávka z obchodního vztahu.

Vzory účtů krátkodobých pohledávek v podniku

<i>Pohledávky z obchodních vztahů</i>	311000
<i>Poskytnuté zálohy za elektrické energie</i>	314100
<i>Poskytnuté zálohy za plyn</i>	314200
<i>Pohledávky za zaměstnanci – stravenky</i>	355100
<i>Jiné pohledávky – DPH nadměrný odpočet</i>	378100
<i>Jiné pohledávky – náhrady škod</i>	378200
<i>Jiné pohledávky – dotace stát</i>	378400
<i>Opravná položka k pohledávkám</i>	391000

Zde jsou uvedeny účty, které podnik v souvislosti s pohledávkami používá. Pohledávky z obchodních vztahů nejsou nijak děleny a nemají tedy žádnou analytiku. Dále jsou zde poskytnuté zálohy, které jsou analyticky rozděleny do dvou skupiny. Jsou rozděleny na 314100 - Elektrické energie a 314200 - Plyn. Tyto dva účty se liší třetí číslovkou, která nám zálohy rozřazuje do skupin. Analytika slouží podniku k tomu, aby získal podrobnější informace o svém hospodaření. Může podniku pomoci ke zlepšení své ekonomické situace a pochopení úspěšného chodu podniku. Podnik také vydává zaměstnancům stravenky. Dále podnik dělí jiné pohledávky, kdy rozlišuje, zda se jedná o nadměrný odpočet DPH, náhradu škod nebo dotaci od státu. Posledním používaným účtem je 391000 - Opravná položka k pohledávkám. Podnik vytváří účetní i daňové opravné položky. Tento účet je v podniku určen pro dočasné snížení hodnoty pohledávky. Důvodem bývá neuhrazení pohledávky dlužníkem, který se například nachází v platební neschopnosti. Podnik takové pohledávky řeší soudně. Kdy je tedy pohledávka nejdříve označena za nedobytnou a po uběhlém čase a rozhodnutí soudu, může podnik opravnou položku ve výši dané zákonem odepsat.

Opravné položky

Servis 23.CZ evidoval v roce 2017 a 2018 opravnou položku v hodnotě 76 tis. Kč. Tuto opravnou položku vytvořil v roce 2013. V roce 2019 podnik část opravné položky zrušil a opravná položka dělala v tomto roce 16 tis. Kč. V roce 2020 podnik zrušil celou opravnou položku a žádnou již ani v roce 2021 neeviduje.

Jednalo se o nedobytnou pohledávku, kdy podnik zkusil vše, aby peníze od odběratele inkasoval. Jelikož byla tato pohledávka nedobytná, podnik mohl opravnou položku zrušit a pohledávku odepsat. Servis 23.CZ postupoval v této věci i soudně.

Reálné účtování podniku o opravné položce

<i>Vydaná faktura za prodané zboží</i>	75 823,-	311000/604000
<i>Tvorba opravné položky – 20 %</i>	15 164,60,-	558000/391000
<i>Tvorba opravné položky – 46 %</i>	34 878,50,-	558000/391000
<i>Tvorba opravné položky – 34 %</i>	25 779,90,-	558000/391000
<i>Úhrada faktury vydané</i>	75 823,-	546000/311000
<i>Zrušení opravné položky</i>	75 823,-	391000/558000

Na tomto jednoduchém příkladu lze vidět, jak Servis 23.CZ řeší opravné položky. Kdy tedy nejprve vzniká pohledávka za odběratelem. Ten následně nezaplatí ve lhůtě splatnosti celou částku a podnik tak vytváří opravnou položku. Účtuje tedy o dočasném snížení. Podnik tuto opravnou položku řešil přes soud, tak postupně tvořil opravné položky v takové výši, jakou povoluje zákon. Soud poté vyhlásil opravnou položku za nedobytnou. Podnik tedy odepsal pohledávku v celé její hodnotě a v posledním kroku ruší opravnou položku, kterou vytvořil. Při tvorbě opravných položek postupuje podnik přes nákladový účet 558000 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti na straně Ma dáti a účtuje oproti 391000 – Opravná položka k pohledávkám. Při zrušení pohledávky se tyto dva účty prohazují. Účetní operaci, kdy podnik odepisuje opravnou položku nazývá úhrada faktury vydané pro jejich lepší orientaci. Kdy je tedy použit účet 546000 – Odpis pohledávky oproti účtu 311000 – Odběratelé. Tím se tedy tento účet vynuluje.

9.3 Krátkodobý finanční majetek

Tento majetek je nejvíce likvidní složkou majetku. Likvidita je schopnost podniku splácet své závazky, tedy okamžitou platební schopnost podniku. Tento ukazatel je velmi důležitý z pohledu existování podniku.

Podnik vlastní peněžní prostředky, a to na pokladně nebo na účtech. Vede k nim i příslušné účty, na kterých účtuje související operace. Servis 23.CZ nevlastní žádné cenné papíry. Má však zřízeno hned několik účtů, kde má povolené kontokorenty. Podnik nevlastní žádné krátkodobé cenné papíry nevlastní.

Vzor účtů krátkodobého finančního majetku

<i>Pokladna v CZK</i>	211100
<i>Pokladna v CZK Kasa</i>	211150
<i>Bankovní účty – běžný účet</i>	221100
<i>Bankovní účty – UCB</i>	221500
<i>Bankovní účty – úvěr 3 UCB</i>	221600
<i>Bankovní účty – úvěr 4 KB</i>	221700

Podnik má dva účty pro pokladnu, které jsou rozlišeny analytikou. Dva účty má z toho důvodu, že vlastní dvě pokladny. Jelikož se jedná o prodejnu s dvěma patry, tak každé z nich má svou pokladnu a podnik tyto příjmy rozděluje i účetně. Servis 23.CZ má zřízeno hned několik účtů. Na dvou účtech má podnik povolené kontokorenty, kde tedy může čerpat peněžní prostředky do předem stanoveného mínusu. Jeden z těchto účtů má zřízen u UnitCredit Bank a druhý u Komerční Banky.

Vzorové účty peníz na cestě

<i>Peníze na cestě</i>	261000
<i>Peníze na cestě – platba zákazníka kartou</i>	261200
<i>Peníze na cestě UVER 3 UCB</i>	261500
<i>Peníze na cestě UVER 4 KB</i>	261600

Podnik má zřízené analytické účty pro pokladnu a běžné a úvěrové účty. To napomáhá lepšímu rozlišení, při převádění peněz mezi účty. Podnik se tak lépe orientuje a má tak přehled o konečných zůstatcích na jednotlivých účtech. Podnik také účetně rozlišuje, jestli se jednalo o platbu kartou nebo v hotovosti. Pokud podnik převádí peníze, které byly placeny zákazníkem kartou, tak použije účet 261200.

Příklad účetního vyjádření převodu peněz v podniku

<i>VPD – převod peněz z pokladny na účet</i>	261000/211100
<i>VBÚ – peníze připsány na běžný účet</i>	221100/261000

Když tedy podnik převádí peníze z pokladny na bankovní účet, tak účtuje přes analytický účet 211100 – Pokladna v CZK, který se nachází, na straně Dal. Jelikož má na této straně úbytky, jedná se o aktivní účet. Na straně Má dáti podnik, zaúčtuje příslušný účet, na který

chce peníze převést. V tomto uvedeném příkladu podnik převádí na běžný účet, a proto použije 261000 - Peníze na cestě. Tyto účty se využívají kvůli časovému nesouladu. Poté musíme účet 261000 - Peníze na cestě vynulovat, protože na něm jsou peníze z pokladny a musíme je dostat na bankovní účet. Proto tento účet přehodíme, na stranu Dal a oproti tomu zaúčtujeme, na levou stranu Má dáti účet 221100 - Běžný účet. Tímto jednoduchým zaúčtováním podnik dokáže pomocí analytických účtů převést peníze z pokladny na příslušný účet. Opačně to funguje u převádění peněz z účtů do pokladny.

9.4 Evidence a skladování

Podnik vede skladovou evidenci v elektronickém i papírovém provedení. Pro elektronickou evidenci využívá účetního programu Money S4 ve kterém probíhá i kompletní účtování. Podnik nevlastní žádné sklady, a tak veškeré zásoby má podnik fyzicky na prodejně, kde jsou zásoby skladovány. Servis 23.CZ nemá žádnou vlastní výrobu a v budoucnu se nechystá žádnou zavádět.

Money S4

Pro evidenci i účtování podnik využívá účetní program Money S4. Tento program navazuje na předchozí účetní program Money S3 a spousta funkcí je podobných. Money S4 je určen pro střední, a hlavně větší podniky. Je ideální na širokou skladovou evidenci a nabízí mnoho možností, položky evidovat. Také usnadňuje práci, ať už ve skladové evidenci nebo i v samotném účtování. Program Money S4 však má i řadu nedostatků. K těm hlavním se řadí nepřehlednost. Také nevyhovující práce ve mzdách a mzdových výstupech. Podnik tohoto programu využívá, hlavně kvůli přehledné evidenci skladů.

ZÁVĚREČNÉ SHRNUÍ A NÁVRH NA DOPORUČENÍ

Společnost Servis 23.CZ s. r. o. je klasifikována do skupiny CZ-NACE 62090 s názvem ostatní činnosti v oblasti informačních technologií. Podnik se zaměřuje na prodej zboží a poskytování služeb v této oblasti.

Lze konstatovat, že struktura aktiv i pasiv byla stabilní a rozdíly v analyzovaných letech byly nepatrné. Co se týká výnosů a nákladů, tak ty podnik od roku 2020 podstatně navýšil a dosahoval i vyššího výsledku hospodaření. Již ze struktury aktiv je zřejmé, že období mezi lety 2019 a 2020 bylo pro podnik zlomové.

Oběžná aktiva jsou pro podnik velmi důležitá a od jejich odbytu se odráží i výsledky finančních ukazatelů. Tuto důležitost úplně neodráží vertikální analýza, která ukazuje na malý podíl oběžného majetku, a to i přesto, že jde o společnost, která se zaměřuje na prodej zboží. Největší podíl celkových aktiv tvoří dlouhodobý majetek podniku (dále DHM). Kde tento podíl zastává poměrně nová budova společnosti, která každým rokem snižuje svou hodnotu v rozvaze a zastoupení oběžného majetku se tak navyšuje. Výjimkou byl rok 2018, kdy ke zvýšení hodnoty DHM přispělo technické zhodnocení budovy. Z výsledků horizontální i vertikální analýzy jsou vidět značné problémy u peněžních prostředků, kde jsou zaznamenány nejvýznamnější výkyvy.

Při analýze rozdílového ukazatele ČPK je vidět, že podnik má tzv. polštář neboli rezervu, kdy oběžná aktiva podniku převyšují krátkodobé závazky. Nejvýraznější nárůst je mezi obdobími 2019 a 2020.

Ukazatele likvidity ukazují na velké množství zásob, které jsou v podniku vázány. Ukazuje to velký rozdíl mezi běžnou a pohotovou likviditou ve všech letech. Podnik se v prvních analyzovaných letech nachází ve všech stupních likvidity pod doporučenými hodnotami. U pohotové likvidity se podnik musí spoléhat na prodání zásob, a to s sebou přináší značné riziko. Hotovostní likvidita v roce 2018 a 2019 byla u podniku záporná. Servis 23.CZ disponoval nedostatkem finančních prostředků a čerpal peníze z povolených kontokorentů. V období 2020-2021 se Servis 23.CZ již nachází na hranici doporučených rozmezí.

U doby obrátů, podnik zaznamenává zlom v roce 2020. V tomto roce podniku významně klesnuly všechny ukazatelé aktivity. Z porovnání doby obrátu pohledávek a závazků podniku vyplývá, že ukazatel doby obrátu závazků nabývá větších hodnot, což znamená, že podnik splňuje doporučení. Dále je možnost vyčíst, že po součtu doby obrátu zásob

a pohledávek dostáváme větší hodnotu, než je doba obratu závazku. Z čehož vyplývá, že podnik dodavatelskými úvěry financuje pohledávky a jen malou část zásob.

Z dosažených výsledků finanční analýzy oběžných aktiv lze soudit, že významným obdobím pro podnik byl rok 2020. Podniku se v tomto roce navýšily prodeje a všechny ukazatele finanční analýzy se skokově změnil k lepšímu. Důvodem byla pandemie Covidu-19, kdy lidé pracovali často z domu, a tím se zvýšil zájem o elektrotechniku.

U řady ukazatelů finanční analýzy, kde byly do výpočtu zahrnuty krátkodobé závazky, se jako první krok musely tyto závazky očistit o hodnotu závazků ke společníkům (například u výpočtu ČPK nebo likvidity). Tato položka značí dlouhodobou bezúročnou půjčku pro podnik na solární panely. Tuto hodnotu má podnik špatně zařazenou v rozvaze, a dochází tak ke zkreslení výsledných ukazatelů. Jako ukázka je zde pro porovnání uvedena tabulka likvidity podniku, která závazky ke společníkům zahrnuje. Z výsledků je vidět, že by podnik ani v jednom roce nesplňoval doporučené rozmezí, a dokonce by byly výsledné hodnoty propadně nižší.

Tabulka 13 Ukazatelé likvidity se závazky ke společníkům podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021. (vlastní zpracování, finanční výkazy podniku)

Ukazatel	2017	2018	2019	2020	2021
Běžná likvidita	0,8	0,5	0,6	0,8	0,7
Pohotová likvidita	0,3	0,1	0,2	0,4	0,2
Hotovostní	0	-0,2	-0,1	0,2	0,1

Na základě těchto výsledků, by podniku mělo být doporučeno, přeúčtovat tuto hodnotu do dlouhodobých závazků a evidovat ji zde. Takto špatně zařazená položka dělá ze Servisu 23.CZ na první pohled nelikvidní podnik a nutí dodavatele i odběratele přemýšlet, jestli je podnik solventní. Platí to i u ostatních ukazatelů. Například doby obratu závazků nebo ČPK, které jsou stejně důležité, a podnik by zde vykazoval propastné hodnoty.

Na základě doporučení by se podnik měl zajímat o svou finanční politiku. Společnost by měla disponovat větším množstvím peněžních prostředků, aby nemusela využívat povolených kontokorentů, a poté se dostávala do problému s jejich splácením, jako tomu bylo v období 2018-2019. Společnost by měla své prostředky investovat do novějších nabízených produktů, protože obor elektrotechniky má vysoký potenciál. Například nabízení

výkonnějších technologií, po kterých by mohla být vyšší poptávka. Dále by si podnik měl dát pozor na stále zvyšující se trend běžné likvidity a zároveň snižující se trend hotovostní likvidity, kdy se podniku více prohlubuje mezera mezi těmito stupni. Podnik tak vlastní čím dál více zásob a musí spoléhat na jejich prodej.

Servis 23.CZ nabízí širokou škálu produktů, kde potom mohou začít vznikat nepotřebné zásoby. Podnik by tak měl postupně snižovat své zásoby a najít optimální strukturu a množství držených zásob, která by zabránila vysokému riziku s odbytem a nucenému používání kontokorentů. Na základě doporučení by společnost měla obměnit a zúžit nabízený sortiment produktů a služeb, jelikož držení tolika zásob sebou váže peněžní prostředky, které by mohly být ušetřeny. Zásoby s nízkým odbytem by podnik prodal pod prodejní cenou, a tím by se zbavil přebytku zásob, což by i napomohlo stabilizovat finanční stránku podniku. Dále by se podnik měl zaměřit na vyjednání delší doby splatnosti u dodavatelů, která by mohla pomoci jejich problému s peněžními prostředky.

ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se věnovala tématu oběžného majetku a finanční analýze vybraného podniku. Cílem bylo navrhnout doporučení na zlepšení řízení oběžného majetku podniku na základě vypracovaných analýz. Aby došlo k naplnění tohoto cíle, práce byla rozdělena do dvou navazujících částí, a to na teoretickou a praktickou. Zatímco v teoretické části byly definovány stěžejní pojmy pro tuto práci, praktická se věnovala charakteristice podniku, analýze podniku a následnému doporučení.

První kapitola teoretické části se zabývala terminologickým vymezením oběžného majetku a diferenciací této skupiny aktiv. Dále bylo poukázáno na definice, které majetek musí splňovat, aby mohl být do této skupiny aktiv zařazen. Práce představuje i různé způsoby ocenění, které by mohly účetní jednotky pro svou činnost využít a vzory základních účetních operací spojených s oběžným majetkem. V této části byla dále zmíněna problematika nedobytných pohledávek a opravných položek, se kterou měl analyzovaný podnik zkušenost. V poslední kapitole se teoretická část opírala o rozbor finanční analýzy a vybraných ukazatelů, které byly využity v praktické části. Práce popsala absolutní ukazatele, které obsahovaly rozbor vertikální a horizontální analýzy. Dále zde byly vysvětleny ukazatelé likvidity, aktivity a rozdílové ukazatelé, které spadají do skupiny metod poměrových ukazatelů.

Součástí práce byla praktická část, která charakterizovala vybranou společnost a následně byla provedena finanční analýza, za použití vybraných ukazatelů, které souvisí s oběžnými aktivy. Finanční analýza byla vypracována na období 2017-2021. Výsledky byly následně okomentovány a výraznější výkyvy v průběhu let odůvodněny. Poslední kapitola se zabývala analýzou evidence a řízení oběžných aktiv v podniku, kde byly ukázány i nejběžnější účetní případy a postupy, jak by bylo možné dané případy ve společnosti řešit. V závěru praktické části bylo uvedeno zhodnocení analyzovaného podniku a návrhy na doporučení v oblasti řízení oběžných aktiv. To obsahovalo především doporučení na přeúčtování položky závazků ke společníkům do dlouhodobých závazků. A to proto, že se jedná o dlouhodobou bezúročnou půjčku, která v krátkodobých závazcích na první pohled snižuje likviditu společnosti. Dále by se podnik měl zaměřit na efektivnější řízení peněžních prostředků a snížit množství držených zásob.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ANDRLÍK, Břetislav a kolektiv, 2022. *Finanční účetnictví podnikatelského sektoru*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 252 s. ISBN 978-80-7676-268-8.

BRYCHTA, Ivan a kolektiv, 2021. *Účetnictví podnikatelů 2021*. 18., vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 531 s. ISBN 978-80-7676-040-0.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav Sedláček, 2023. *Daňová evidence podnikatelů 2023*. 12., vydání. Praha: Grada, 152 s., ISBN 978-80-271-6780-7.

HINKE, Jana a kolektiv, 2016. *Účetnictví pokročilé aplikace*. 4., aktualizované vydání. Praha: Grada, 232 s. ISBN 978-80-247-4281-6.

HOLEČKOVÁ, Jaroslava, 2008. *Finanční analýza firmy*. 1., vydání. Praha: ASPI, 208 s. ISBN 978-80-735-7392-8.

HRUŠKA, Vladimír, 2019. *Účetní manuál pro podnikatelské subjekty, aneb, Průvodce účetními operacemi a účetní závěrkou*. 2., vydání. Praha: Grada, 639 s. ISBN 978-80-271-2702-3.

KNÁPKOVÁ, Adriana a kolektiv, 2017. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada, 232 s. ISBN 978-80-271-0911-1.

KRÁLOVÁ, Irena, 2009. *Finanční analýza: pro střední a vyšší hotelové školy*. 1., vydání. Praha: Fortuna, 128 s. ISBN 978-80-7373-060-4.

KRBEČKOVÁ, Marie a Jindřiška PLESNÍKOVÁ, 2020. *Jednoduché účetnictví*. 4., aktualizované vydání. Olomouc: Anag, 262 s. ISBN 978-80-7554-267-0.

LOUŠA, František, 2007. *Zásoby – komplexní průvodce účtováním a oceňováním*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada, 170 s. ISBN 978-80-247-2117-0.

LOUŠA, František, 2012. *Zásoby – komplexní průvodce účtováním a oceňováním*. 4., aktualizované vydání. Praha: Grada, 184 s. ISBN 978-80-247-4115-4.

MRKOSOVÁ, Jitka, 2019. *Účetnictví 2019*. 1., vydání. Brno: Edika, 304 s. ISBN 978-80-266-1403-6.

NOVOTNÝ, Pavel, 2023. *Účetnictví pro úplné začátečníky*. 17., aktualizované vydání. Praha: Grada, 216 s. ISBN 978-271-3979-8

- NOVOTNÝ, Pavel, 2022. *Účetnictví pro úplné začátečníky*. 16., aktualizované vydání. Praha: Grada, 216 s. ISBN 978-80-271-3597-4.
- RŮČKOVÁ, Petra, 2021. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 7., aktualizované vydání. Praha: Grada, 168 s. ISBN 978-80-271-4235-4.
- SEDLÁČEK, Jaroslav, 2011. *Finanční analýza podniku*. 2., aktualizované vydání. Brno: Computer Press a. s., 149 s. ISBN 978-80-251-3386-6.
- SEDLÁČEK, Jaroslav, 2016. *Základy finančního účetnictví*. 1. vydání., Plzeň: Aleš Čeněk s. r. o., 191 s., ISBN 978-80-7380-612-5.
- SEDLÁČEK, Jaroslav a kolektiv, 2017. *Finanční účetnictví*. 1. vydání., Plzeň: Aleš Čeněk s. r. o., 239 s., ISBN 978-80-7380-644-6.
- SKÁLOVÁ, Jana a Anna Suková a kolektiv, 2023. *Podvojně účetnictví 2023*. 1., vydání. Praha: Grada, 200 s., ISBN 978-80-271-6783-82.
- STROUHAL, Jiří a kolektiv, 2013. *Oceňování v účetnictví*. 1. vydání., Praha: Wolters Kluwer ČR, 420 s., ISBN 978-80-7478-366-1.
- STROUHAL, Jiří a kolektiv, 2016. *Zveřejňování obchodních korporací*. 1., vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 224 s., 978-80-7552-157-6.
- ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2021. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada, 296 s. ISBN 978-80-271-3184-6.
- ŠTOHL, Pavel, 2017. *Učebnice účetnictví 2017*. 18., aktualizované vydání. Znojmo: Pavel Štohl s. r. o., 207 s. ISBN 978-80-88221-05-0.
- VLČKOVÁ, Miroslava, 2020. *Základní principy a postupy v účetnictví*. 1., vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 156 s. ISBN 978-80-7598-928-4.
- VLČKOVÁ, Miroslava a kolektiv, 2021. *Účetnictví v obchodní činnosti*. 1., vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 208 s. ISBN 978-80-7676-069-1.
- WARREN, Carl S, c2015. *Survey of accounting*. 7th ed. Stamford, CT: Cengage Learning/South – Western, 701 s. ISBN 978-1-285-18348.

SEZNAM POUŽITÝCH INTERNETOVÝCH ZDROJŮ

Zákon České národní rady o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. In: Zákon pro lidi [online]. © AION CS, s.r.o. 2010-2023, 16.03.2021 [cit. 2023-05-01]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-593>

Servis 23.CZ. Servis 23.CZ [online]. ČR, 2010 [cit. 2023-05-08]. Dostupné z: <https://servis23.cz/>

INTERNÍ ZDROJE

Internetové stránky společnosti

Účetní výkazy společnosti

Společenská smlouva společnosti

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

s. r. o. Společnost s ručeným omezeným

tis. Tisíc

Kč Koruna česká

ČPK Čistý pracovní kapitál

Tab. Tabulka

DHM Dlouhodobý majetek

Obr. Obrázek

DPH Daň z přidané hodnoty

CZK Česká koruna

ČNB Česká národní banka

Tzv. Takzvaný

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázek 1 Koloběh oběžného majetku.....</i>	<i>13</i>
<i>Obrázek 2 Ukázka metody FIFO</i>	<i>21</i>
<i>Obrázek 3 Schéma účtování na účtu 31X – Pohledávky z obchodních vztahů).....</i>	<i>28</i>
<i>Obrázek 4 Sídlo společnosti Servis 23.CZ).....</i>	<i>37</i>
<i>Obrázek 5 Vývoj likvidity podniku Servis 23.CZ)</i>	<i>49</i>
<i>Obrázek 6 Vývoj obratovosti podniku Servis 23.CZ.....</i>	<i>51</i>

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1 Účtování opravných položek.....</i>	<i>18</i>
<i>Tabulka 2 Účtování peněžních prostředků a cenin.....</i>	<i>24</i>
<i>Tabulka 3 Účtování peněžních prostředků na účtech.....</i>	<i>25</i>
<i>Tabulka 4 Struktura aktiv podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 5 Struktura pasiv podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.....</i>	<i>42</i>
<i>Tabulka 6 Rozbor pohledávek podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>43</i>
<i>Tabulka 7 Struktura výkazu zisku a ztráty podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>44</i>
<i>Tabulka 8 Horizontální analýza podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>45</i>
<i>Tabulka 9 Vertikální analýza podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.....</i>	<i>46</i>
<i>Tabulka 10 Čistý pracovní kapitál podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.....</i>	<i>47</i>
<i>Tabulka 11 Ukazatelé likvidity podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>48</i>
<i>Tabulka 12 Ukazatelé aktivity podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>50</i>
<i>Tabulka 13 Ukazatelé likvidity se závazky ke společníkům podniku Servis 23.CZ v letech 2017-2021.</i>	<i>59</i>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Název přílohy

PŘÍLOHA P I: NÁZEV PŘÍLOHY