**21. Pohledávky a závazky podniku – vznik a členění, zásada opatrnosti, cizí a vlastní zdroje. Náklad a výnos - druhy, pravidla účtování, odraz v účetních výkazech. Řízení a účtování zásob – charakteristika, členění, způsoby účtování, oceňování spotřeby.**

**aktiva**  
- všechen movitý a nemovitý majetek  
- krátkodobé firemní pohledávky – faktury k zaplacení  
**pasiva**- dluhy a pohledávky – závazky firmy vůči jiným subjektům  
- vlastní kapitál (získáno natrvalo, zvnějšku = vklady)  
-**cizí zdroje** (úvěry apod., musí se vrátit)  
účet zisku a ztrát (výsledovka)  
- zachycuje stav firemních příjmů a výdajů za určité časové období (obvykle 1 rok)  
- nezachycuje majetek firmy  
- rozdíl příjmů a výdajů → hospodářský výsledek firmy (hrubý zisk před zdaněním)  
**cash flow = tok hotovosti firmy**  
- „plovoucí hotovost“  
- časový průběh firemních finančních příjmů a výdajů  
charakter spíše interního materiálu, slouží především managementu firmy

**ZDROJE FINANCOVÁNÍ FIRMY:**  
a) interní (vlastní)  
- finanční zdroje zevnitř firmy – z prodeje jejich výrobků a služeb  
- financování firemního rozvoje:  
􀂃 nerozdělený zisk (reinvestice)  
b) externí  
- zdroje přicházející zvenčí  
- úvěry (úročené, mezi podnik. subjekty = důchod za užití zapůjčených peněz, vyjádřený procentem zapůjčené částky)  
a) krátkodobé  
- obvykle pro běžné potřeby firmy  
- splatné obvykle do 1 roku  
- obchodní úvěr:  
- u obchodních partnerů  
- nesoulad mezi dodáním a zaplacením dodávky – vynucené nebo dohodnuté (možné jištění směnkou)  
b) dlouhodobé  
- pro firemní rozvoj

- v nefinanční podobě – leasing

Financování pomocí cenných papírů:  
obligace (dluhopisy)  
- dluhové financování (vlastník je v pozici věřitele firmy × ale má jistotu úroků)  
- = certifikát potvrzující závazek vydavatele k vlastníkovi obligace  
􀂃 termín splatnosti obligace (= jistiny)  
- = doba, po níž obligace nese úrok  
- měsíc až několik let  
- perpetuity = nekonečná doba splatnosti  
􀂃 výše úroků  
- vypláceny majiteli pravidelně až do doby splatnosti obligace  
- velikost obvykle závisí na době splatnosti (dlouhodobé obligace jsou rizikovější → mají vyšší úrok)  
- míru rizika pro investory → ukazuje rating = hodnocení důvěryhodnosti – publikují nezávislé specializované agentury  
akcie  
- nedluhové financování (vlastník je v pozici spoluvlastníka firmy × ale nejistota dividend)  
- = cenný papír, který představuje vlastnictví odpovídající části hodnoty firemního majetku  
- výnosnější, ale i rizikovější než obligace  
a) kmenové akcie  
- majitel může spolurozhodovat o firmě hlasováním na valné hromadě (počet hlasů odvozen od počtu akcií)  
b) preferenční akcie  
- majitelé nemají hlasovací práva  
- ale získávají dividendy před výplatou dividend kmenových akcií  
- pokud je společnost likvidována → mají podíl na aktivech před kmenovými akcionáři  
primární emise  
- specializovaná firma (upisovatel) upisuje cenné papíry → poskytuje firmě za její cenné papíry předem stanovenou cenu a dále je prodává veřejnosti (cena je obvykle nižší než později na trhu)  
- syndikát k prodeji cenných papírů = upisovatelé se často spojují s dalšími podobnými firmami, aby rozložili své riziko  
sekundární obchodování – na organizovaném trhu (burze, RM-S)  
- další prodej a nákup cenných papírů  
- cenné papíry zde mění své majitele, ale firma z toho nic nemá  
- cena (kurz) akcie – určena nabídkou a poptávkou

**Zásada opatrnosti**

Na základě zásady (principu) opatrnosti se do účetnictví a do výše zisku promítají všechny předpokládané ztráty, rizika a znehodnocení majetku, i když ještě nenastaly a jejich výše není spolehlivě zjistitelná. Jde o to nenadhodnocovat aktiva a nepodceňovat závazková pasiva.

**NÁKLADY**

* jsou peněžní částky, které podnik účelně vynaložil na získání výnosů
* v penězích vyjádřené vstupy do výroby
* rozdíl od výdajů (př. nákup surovin v hotovosti je výdaj, až při výdeji surovin do spotřeby, jde o náklad)

**Základní pravidla pro účtování o nákladech**

* Podle směrné účtové osnovy účtujme náklady do účtové třídy 5xx – Náklady;
* vzniklé náklady přirůstají na straně MD příslušných účtů;
* o nákladech účtujeme od začátku účetního období;
* náklady účtujeme k příslušnému období, ke kterému se vztahují (používáme časové rozlišení nákladů).

***Členění nákladů***

dle 3 hlavních kriterií:

1. DLE DRUHU
   1. **Provozní**

* jsou přímo spojeny s výrobním procesem
  + 1. *materiální náklady*
* zahrnují veškeré vstupy materiálové povahy do výrobních procesů podniku
* vnikají spotřebou (např. spotřeba materiálu a energie)
  + 1. *náklady za služby*
* *n*apř. za opravy a údržby strojů a zařízení, náklady za služby pošty a spojů, cestovní náklady, nájemné, apod.
  + 1. *osobní náklady*
* mzdové náklady, atd.
  + 1. *daně a poplatky*
* zahrnuje daň z nemovitostí, silniční daň, daň dědickou, darovací a z převodu nemovitostí (tzn.daně, které mají povahu provozních nákladů)
* dále zahrnuje např. pojištění podnikatele, úrazové pojištění zaměstnanců,.
  1. **Finanční**
* zahrnují náklady související s finančními operacemi např. úhrada úroku, náklady peněžního styku, kurzové ztráty,.
  1. **Mimořádné**
* patří sem náklady vznikající v souvislosti s operacemi neobvyklé povahy vzhledem k běžné činnosti podniku a náklady vzniklé z mimořádných událostí nahodile se vyskytujících (manka a škody při inventuře, tvorba rezerv)

1. DLE VZTAHU KE KALKULAČNÍ JEDNICI
   1. **Přímé**

* jsou přímo přiřaditelné k jednotlivým výkonům (výrobkům, službám), jedná se obvykle o náklady na suroviny, polotovary, obaly i mzdy
  1. **Nepřímé**
* nelze přímo přiřadit k určitému výkonu (výrobku, službě) nýbrž je nutné je určitým způsobem rozpočítávat; Obvykle jsou nepřímými náklady např. mzdy režijních pracovníků, nájemné, energie atd.

1. DLE VZTAHU OBJEMU VÝROBY
   1. **Fixní**

* jsou [náklady](http://cs.wikipedia.org/wiki/N%C3%A1klad), jejichž objem není přímo závislý na objemu výroby
* náklady, které nezávisejí na rozsahu činnosti a vznikají, i když se nevyrábí

*Příkladem fixních nákladů mohou být pronájmy výrobních prostor, investice do strojů, zřízení telefonní linky, poskytování nějaké disponibilní služby (např. konzultace, poradenství), úroky z půjček, mzdy manažerů, nebo uklízeček v kanceláři*

* 1. **Variabilní**
* proměnlivé v závislosti na objemu výroby. Vznikají, až když se vyrábí. A lze je ušetřit zastavením činnost.

*Příkladem variabilních nákladů může být nákup obalové techniky, odpisy strojů. Výrobci se přirozeně snaží variabilní náklady stlačit na minimum.*

**V ekonomii rozlišujeme ještě:**

***Explicitní náklady***platí výrobce za používání cizích výrobních faktorů – platí vlastníkům těchto faktorů jejich obětované příležitosti.

***Implicitní náklady*** odrážejí obětované příležitosti výrobcových vlastník výrobních faktorů – to, co by za ně dostal v druhé nejlepší příležitosti.

Náklady jsou informace pro výrobce, zda má setrvat v dané příležitosti nebo zda má odejít do jiné příležitosti. Abychom zdůraznili tento význam nákladů, používáme pro ně termín **ekonomické náklady.** Ekonomické náklady **zahrnují jak náklady explicitní, tak náklady implicitní.** (Součet explicitních a implicitních nákladů)

***Nákladová funkce***

* ukazuje, jak se zvyšují náklady v závislosti na růstu produkce

N = F + b x q

***Chování variabilních nákladů;*** celkové variabilní náklady se zvyšují s růstem produkce**.**

***Náklady fixní;***zůstávají do určitého objemu výroby stejné, ale mohou se změnit například s rozšíření výrobní kapacity. (např. s přikoupením stroje)

**Náklady průměrné, jednotkové :**

* Náklady na jednotku produkce
* Vypočítáme je tak, že celkové náklady vydělíme objemem produkce.

Tyto náklady s růstem produkce klesají (degrese), protože se fixní náklady „rozpouštějí „ ve stále větším objemu produkce.

Klesají jenom do určitého objemu výroby, pak zase stoupají.

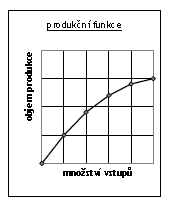
**Utopené náklady**

* náklad, který nebereme v úvahu
* při rozhodování mezi různými možnostmi porovnáváme jejich náklady
* pro rozhodování, ale nejsou všechny náklady směrodatné
* některé by v úvahu brát měl
* utopená náklady jsou ty náklady, které člověk nese ať se rozhodne pro kteroukoliv z volených možností

**Náklady příležitosti**

* podstatou nákladů je obětovaná příležitost
* náklad je obětovaný výnos, nebo obětovaný užitek, který bychom získali v jiné příležitosti
* člověk má obvykle více jiných příležitostí
* za náklady příležitosti jsou považovány vždy náklady druhé nejlepší příležitosti

**rozhodování o zastavení výroby na základě analýzy nákladů:**  
a) rozhodnutí o krátkodobém pozastavení činnosti  
- založeno na porovnávání průměrných variabilních nákladů s cenou, kterou firma získává za prodej jednotky své produkce na trhu  
- 􀃆 jsou-li ceny nižší než prům. variabilní náklady – je výhodnější výrobu krátkodobě uzavřít (šetří se na variabilních nákladech × fixní náklady mají povahu utopených nákladů – neberou se proto v úvahu)  
- bod uzavření firmy = ceny produktu jsou rovny průměrným variabilním nákladům  
b) rozhodnutí o odchodu z trhu – ukončení činnosti  
- pokud jsou příjmy po delší dobu nižší než její celkové náklady (průměrné celkové náklady převyšují cenu produktu)  
- ušetří se variabilní i fixní náklady  
- bod zvratu (bod vyrovnání nákladů a výnosů) = cena produktu se rovná prům.celkovým nákladům



produkční funkce = udává vztah mezi množstvím vstupů použitých k výrobě statků a rozsahem vyrobené produkce 􀃆 analyzuje, jak se objem produkce změní při změnách úrovně vstupu

- rostoucí křivka, jejíž růst se postupně zpomaluje

mezní produkt = zvýšení firemního výstupu plynoucího z jednotkového zvýšení jejích vstupů  
princip klesajícího mezního produktu = mezní produkt s růstem rozsahu vstupu zpravidla klesá  
např. klesající mezní produkt práce = s růstem počtu pracovníků se produkt, který vytvoří každý dodatečně najatý pracovník, postupně snižuje

křivka celkových nákladů = udává závislost mezi množstvím vyrobené produkce a celkovými náklady  
rostoucí křivka, jejíž růst se v důsledku klesajícího mezního produktu stává strmější

rozhodování o optimálním objemu výroby  
metoda mezní (marginální) analýzy  
- zkoumá, co se stane, jestliže se firma rozhodne vyrobit o jednu jednotku produkce více  
- zvyšování výroby se vyplatí, dokud vyrobením dodatečné jednotky dojede ke zvýšení zisku

**VÝNOSY**

* výnos v [ekonomice](http://cs.wikipedia.org/wiki/Ekonomie)[podniku](http://cs.wikipedia.org/wiki/Podnik) představuje peněžní částky, které podnik získal z veškerých svých činností za určité období (měsíc, rok) bez ohledu na to, zda v tomto období došlo k jejich úhradě
* nutno odlišovat výnosy a příjmy
* výnosy - prodej výrobků a služeb za hotové nebo na obchodní úvěr (pohledávka) - přírůstek aktiv
* příjmy - peněžní přírůstek aktiv, prodej služby za hotové

**Výnosy podniku tvoří**

* **provozní výnosy** získané v provozně-hospodářské činnosti podniku (tržby za prodej)
* **finanční výnosy** získané z finančních [investic](http://cs.wikipedia.org/wiki/Investice), cenných papírů, vkladů a účastí
* **mimořádné výnosy** získané mimořádně, například prodejem [odepsaných](http://cs.wikipedia.org/wiki/Odpis) strojů, náhrada od pojišťovny, atd.

**Řízení a účtování zásob**

Zásoby celkem

1. Materiál na skladě

2. Materiál na cestě

3. Nedokončená výroba

4. Polotovary vlastní výroby

5. Výrobky

6. Zvířata

7. Zboží na skladě a v prodejnách

8. Zboží na cestě

9. Poskytnuté zálohy na zásoby

Dle Českých účetních standardů si může účetní jednotka vybrat mezi dvěma způsoby účtování. Tyto způsoby se označují jako způsob A a B.

Pro výnosy je ve směrné účtové osnově vyhrazena účtová třída 6. Výnosové přírůstky se účtují na stranu Dal.

**3 skupiny členění výnosů:**

* provozní – účetní případy spojené s činnostmi, pro které byla účetní jednotka zřízena;
* finanční – do této skupiny se účtují účetní operace, které účetní jednotka provádí ve vztahu k finančním institucím, např. účtování úroků;
* Výnosy v účetnictví uplatňujeme podle období, s nímž časově a věcně souvisejí, tedy je časově rozlišujeme.
* Při účetní závěrce převádíme zůstatky účtů 6. třídy na stranu Dal účtu [710](https://www.uctovani.net/ucet.php?ucet_c=710&popis=Ucet-zisku-a-ztrat&i=312).

## Zásoby

**Zásoby** patří mezi oběžný neboli krátkodobý majetek podniku. Jejich charakteristickou vlastností je, že se při činnosti podniku spotřebovávají nebo při ní naopak vznikají. Výjimku z této charakteristiky tvoří [**zboží**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=zbozi).

Mezi **zásoby** patří:

1. materiál
2. zásoby vlastní výroby
3. [**zboží**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=zbozi)

**Materiálem** rozumíme především takové položky, které podnik nakupuje od externího dodavatele, popř. je vytváří ve vlastní režii a do materiálu je [**aktivuje**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=aktivace).

Mezi materiál patří například:

* suroviny a základní materiál
* pomocné a provozovací látky
* pohonné hmoty
* náhradní díly
* palivo
* obaly
* „drobný majetek“

Pro materiál je charakteristické, že se z účetního pohledu spotřebovává jednorázově. Proto je pro zařazení příslušné položky mezi materiál podstatná ne jeho cena, ale právě předpoklad jednorázové spotřeby – narozdíl od [**hmotného majetku**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=hmotny-majetek), který se opotřebovává postupně. Materiál tedy vstupuje do [**nákladů**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=naklad) jednorázově v celé částce.

Tzv. drobný majetek, který se též někdy řadí mezi materiál, je takový majetek, který sice má charakter dlouhodobosti (tj. používá se např. déle než 1 rok), ale jeho cena je nižší než zákonem stanovených Kč 40.000,00. V takovém případě podnik může rozhodnout, že takový „levnější“ majete nepovede jako [**hmotný majetek**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=hmotny-majetek), ale bude o něm právě účtovat jako o materiálu, tj. včetně jednorázové spotřeby.

O materiálu se účtuje v účtové skupině **11**, jeho spotřeba pak na účet **501**.

Mezi **zásoby vlastní výroby** patří především

* výrobky
* polotovary
* nedokončená výroba
* zvířata, a to jak zvířata nakoupená, tak i vlastní příchovky zvířat

Výrobky jsou zcela dokončené a připravené k prodeji.   
Polotovary prošly jednou nebo více výrobními fázemi a ve fázi, ve které se aktuálně nachází, jsou zcela dokončeny. Jako příklad polotovarů se uvádí například dokončený blok motoru, který se zabuduje do automobilu.   
Nedokončená výroba prošla také jednou nebo více výrobními fázemi, ale narozdíl od polotovarů ve fázi, v níž se aktuálně nachází, není zcela dokončena. Typickým příkladedem může být rozestavěný dům.

**Způsoby účtování**

O zásobách vlastní výroby se účtuje v účtové skupině **12** a jejich pohyb – tj. přírůstky a úbytky – se zaznamenává prostřednictvím výnosových účtů skupiny **62** – Změna stavu zásob vlastní výroby.

Pokud jde o **zboží**, je mu v tomto slovníčku věnovaná samostatná [**kapitolka**](http://www.testyzucetnictvi.cz/slovnicek-ucetnich-pojmu.php?pojem=zbozi). Proto jen připomeňme, že zboží podnik nakupuje za účelem jeho dalšího prodeje v nezměněném stavu.   
O zboží se účtuje v účtové skupině **13**, úbytky zboží se potom zachycují na účet **504**.

**Oceňování spotřeby**

## Oceňování materiálových zásob při jejich výdeji do spotřeby

Přírůstky a úbytky se oceňují převážně v pořizovacích cenách. Byl-li určitý druh materiálu pořízen za různé ceny, lze výdej tohoto materiálu ocenit jedním z těchto způsobů:

1. úbytek oceníme v pořizovací ceně nakoupeného materiálu, z něhož byl výdej skutečně proveden
2. metodou FIFO
3. v průměrné pořizovací ceně
   1. zjištěné váženým aritmetickým průměrem proměnlivým
   2. zjištěné váženým aritmetickým průměrem periodickým
4. ocenění v předem stanové ceně pořízení podle podnikového ceníku

ÚBYTEK MATERIÁLU OCENĚNÝ METODOU **FIFO – first in first out**

Odpovídá zásadě první do skladu, první ze skladu. Výdeje ze skladu se oceňují postupně cenami od nejstarší zásoby k zásobě nejnovější.

ÚBYTEK MATERIÁLU OCENĚNÝ PRŮMĚRNOU PC

1. zjištěnou váženým aritmetickým průměrem proměnlivým

Průměr zjišťujeme při každém novém výdeji materiálu z údajů po posledním přírůstku určitého druhu materiálu.

PPC = zásoba v Kč po posledním příjmu (přírůstku)

zásoba ve hmotných jednotkách po p. příjmu

1. zjištěnou váženým aritmetickým průměrem periodickým

Průměr se počítá jako jediný průměr za období, které nesmí být delší než 1 měsíc.

Takto zjištěná PPC se použije pro ocenění výdeje materiálu v dalším období.

PPC = počáteční zásoba v Kč + přírůstky za období v Kč .

počáteční zásoba v hmotných jednotkách + přírůstky za období v hmotných jednotkách

ÚBYTEK MATERIÁLU OCENĚNÍ V PŘEDEM STANOVENÉ (SKLADOVÉ) CENĚ

Při výdeji materiálu oceněného v předem stanovené ceně se současně zjišťují a účtují odchylky této ceny od skutečné ceny pořízení v podobě oceňovacích odchylek – cenových rozdílů.

Způsob ocenění vydaného materiálu ze skladu musí být uveden ve vnitřní směrnici účetní jednotky a nesmí se během účetního období měnit.