Maturitní otázka č. 1

**Národní hospodářství**

Všechny hospodářské činnosti na území určitého státu a zahrnuje všechny podnikatelské subjekty a občany

**Struktura NH**

**Hospodářská odvětví:**

* Výroba
* Obchod
* Služby
* Veřejná správa
* (Těžba, doprava, průmysl, bankovnictví, obchod, pojišťovnictví, zemědělství, cestovní ruch, stavebnictví, zdravotnictví, školství, obrana)

*Seskupením odvětví podle podobných znaků vznikají hospodářské sektory*

***Hospodářské sektory:***

* ***Primární sektor*** *– prvovýroba (těžební prům., zemědělství, lesnictví) výsledkem jsou suroviny*
* ***Sekundární sektor*** *– zpracování prvovýroby (stavebnictví, strojírenské podniky, potravinářství, textilní a chemické podniky)*
* ***Terciální sektor*** *– služby (spoje, doprava, zdravotnictví, bankovnictví)*
* ***Kvartérní sektor*** *-věda*

**Cyklický vývoj NH(Hospodářský cyklus):**

Cyklický vývoj, pravidelně se opakující střídání ekonomického růstu a poklesu. Cyklus je dlouhý 8 – 12 let. **Měřeno pomocí HDP.**

* **1. fáze** – expanze (roste nabídka i poptávka, zvyšují se příjmy státu, nízká nezaměstnanost, zvyšují se mzdy)
* **2. fáze** – vrchol (dochází k převisu nabídky nad poptávkou, začíná se zpomalovat poptávka a produkce se zastavuje)
* **3. fáze** – recese (pád) (firmy mají problémy s prodejem-nízká poptávka, vysoká nezaměstnanost, stát nízké příjmy, obyva telstvo šetří)
* **Obsah obrázku text, diagram, řada/pruh, Písmo

  Popis byl vytvořen automaticky4. fáze** – dno (poptávka se začíná pomalu zvyšovat, zavádějí se nové technologie, nové tržní možnosti, začínají se zvyšovat příjmy)
* **Recese** – o recesi neboli krizi se jedná v případě, kdy pokles hrubého domácího produktu trvá 2 a více čtvrletí

Potencionální produkt: možnost dlouhodobě udržitelného růstu ekonomiky bez vzniku nerovnováh

Potencionální produkt

Produkční mezera: rozdíl mezi skutečným HDP a potencionálním produktem

# Národní Agregáty

Slouží k měření úrovně národního hospodářství a udávají vyspělost ekonomiky

**Hrubý domácí produkt (HDP) = C + I + G + X – M**

* **C** = spotřeba domácnosti
* **I** = investice firem
* **G** = vládní výdaje rozpočet -armáda, zdravotnictví
* **X** = export
* **M** = import
* **Čistý export**= X-M
* **HDP souhrn statků a služeb vyjádřený v penězích vytvořených za určité období na území státu bez ohledu na to zda je vlastněný cizinci nebo občany dané země**

**Hrubý národní produkt (HNP)- souhrn statků a služeb vyjádřený v penězích vytvořených za určité období ve vlastnictví občanů dané země (bez ohledu na to, kde bylo zboží vyrobeno, ale musí být ve vlastnictví občana dané země)**

**Čistý domácí produkt (DP) = C + In + G + X –M**

Méně používaný než HDP, nezahrnuje odpisy

Odečteme-li od hrubých investic opotřebení, dostaneme čistou veličinu

**Nominální hodnota (Nominální HDP)**

* Pro výpočet se používají běžné ceny, což jsou ceny, která platí v daném roce
* Je ovlivněna INFLACÍ = znehodnocení měny, projevuje se růstem spotřebitelských cen

**Reálná hodnota (Reálný HDP)**

* je vyjádřena v tzv. stálých cenách, které jsou očištěny od inflace- použije se cena určitého roku a tato cena se nemění po celou dobu. Slouží k vyjádření životní úrovně.

**Inflace**

znehodnocení měny

* Inflaci ovlivňuje a reguluje ČNB, projevuje se růstem spotřebitelských cen
* **Druhy inflace**:
* Mírná(jednociferná, lidé nepřestávají věřit penězům, ekonomika funguje)
* Pádivá (v řádu desítek, lidé přestávají věřit domácí měně, preferují cizí měnu nebo zlato)
* Hyperinflace (tisíce %, ekonomika se rozpadá)

Obsah obrázku text, Písmo, snímek obrazovky, řada/pruh

Popis byl vytvořen automatickyObsah obrázku text, Písmo, snímek obrazovky, řada/pruh

Popis byl vytvořen automaticky

* všechny druhy cen se nemění stejně, a proto sestrojíme tzv. **cenové indexy** 🡪 vážené průměry jednotlivých cen, kde váha ceny každé komodity je dána jejím ekonomickým významem

Spotřební koš(cenový koš)

Výpis statků a služeb z kterých se měří míra inflace

**Indexy**

Využívá se pro výpočet míry inflace, máme 3 druhy:

Index spotřebitelských cen

Nejpoužívanější

Sledují se určité výdaje domacností, které souhrně nazýváme spotřební koš. Počítají se vážené průměry jednotlivých cen.

Index výrobních cen

sleduje ceny výrobců a velkoobchodů

Implicitní cenový deflátor

Podíl nominálního a reálného produktu

**Deflace**

Opakem inflace, peníze mají vyšší hodnotu

**Euro**

* je platidlem v rámci EMU (Evropská měnová unie), pro přijetí eura musí být splněna kritéria –(Maastrichstká kritéria)
* Maastrichstká kritéria

1. průměrná inflace nepřesahuje více než 1,5% v 3 nejlepších zemích

2. dlouhodobé úrokové sazby nepřesahující o více než 2% průměr 3 nejlepších zemí

3. Deficit veškerých veřejných financí nesmí překročit 3 % HDP ročně

4. Stabilní měna

* do EMU nepatří Polsko, Maďarsko, ČR, Dánsko, Norsko
* směnný kurz zemí, které přijali EURO je pevně fixován

**Fiskální politika**

* zajišťuje stát
* Jako nástroj používá např.: daně a veřejné výdaje
* Cílem je ovlivňovat průběh hospodářského cyklu a udržet růst ekonomiky s vysokou zaměstnaností(růst HDP, malá míra inflace, malá míra nezaměstnanosti, import s exportem v rovnováze)

**Monetární politika**

* Centrální banka ČNB
* Zajišťuje a reguluje množství peněz v oběhu
* Cílem cenová stabilita

**Nezaměstnanost:**

Vzniká, pokud na trhu práce převyšuje nabídka práce poptávku firem.

Druhy nezaměstnanosti:

* **Dobrovolná** – osoby nepracují dobrovolně (vysoká výhra, dědictví, vlastníci akcií)
* **Nedobrovolná** – osoby co přišli o práci, nebo právě dostudovali a aktivně si práci hledají

2 druhy:

Aktivní: podpora vzniku nových pracovních míst

Pasivní: podpora ze státního rozpočtu

Míra nezaměstnanosti:

Obsah obrázku text, Písmo, řada/pruh

Popis byl vytvořen automaticky

Typy nezaměstnanosti:

* **Frikční** - krátkodobá (změna zaměstnavatele; absolventi škol)
* **Strukturální** – dlouhodobá – **Regionální** a **Profesní**
* **Cyklická** – záleží na fázi ekonomického cyklu

Maturitní otázka č. 3

**Daňová politika státu**

Daň:

* Povinná platba, kterou platí domácnosti i firmy do rozpočtu státu nebo obce ve stanovené výši
* Stát potřebuje vybrat co nejvíce peněz, aby je mohl přerozdělit ve státním rozpočtu, občané a firmy chtějí odvádět co nejméně daní, aby jim zůstalo co nejvíce na vlastní potřebu

Rozdělení:

* **Přímé daně** – zdaňuje se příjem nebo majetek, plátce je přímo poplatník

1) **Důchodové -** daň z příjmu ze závislé činnosti a funkčních požitků u FO, daň příjmu u PO

2) **Majetkové -** daň z nemovitosti, silniční daň

* **Nepřímé daně** – jsou obsaženy v cenách výrobků a služeb daň hradí kupující (poplatník) a prodávající ji odvádí (plátce)

**Daň z přidané hodnoty**(21%,15%,10%)

**Spotřební daň** (alkohol, tabákové výr., topné oleje)

**Ekologická daň** (zemní plyn, pevná paliva)

**Přímé daně**

Daň z příjmů FO:

* Plátce i poplatník(FO,PO,OSVČ) - které mají v ČR bydliště, nebo se na území ČR zdržují alespoň 183 dní v roce

**Předmět daně (druhy příjmů):**

1. **Příjmy ze závislé činnosti**

* Závislá činnost = zaměstnání (pracovně právní vztah)
* Základ daně = hrubá mzda

1. **Příjmy z podnikání a jiné SVČ**

* Podnikání = notáři, advokáti, daňoví poradci, živnostníci
* jiná SVČ(osoba samostatně výdělečně činná) = příjmy z autorských práv, vrcholoví sportovci, tlumočníci, architekti
* základ daně: příjmy – výdaje, popř. výnosy – náklady

1. **Příjmy z kapitálového majetku**

* Tyto přijmy plynou z vlastnictví kapitálu - úroky
* základ daně: nesnižujeme o výdaje\náklady

1. **Příjmy z pronájmu**

* Nemovitost nebo její část, movité věci (nepatří sem příležitostní pronájem) patří sem pronájem bytu
* základ daně: příjmy - výdaje, popř. výnosy – náklady

1. **Ostatní příjmy**

* Příležitostný příjmy, nepodnikatelská zemědělská výroba (přebytky ze zahrádky) , muže být i prodej auta
* základ daně:příjmy – výdaje, popř. výnosy – náklady
* **Srážková daň**(příjmy z úroků->z vkladů, cenných papírů, podílů na zisku)
* **Sazba daně -** 15%

**Základ Daně(ZD)** se může skládat z několika dílčích základů daně

Dílčí základ daně ze samostatné činnosti se zjistí ve dvou krocích:

1. Rozdíl příjmů a výdajů
2. Zjištění dílčího základu daně – přičtení daňově neuznatelných výdajů

Daň z příjmů PO:

Předmětem daně jsou výnosy z veškeré činnosti právnické činnosti.

* přímá daň - odvádějí ji veškeré PO, které mají sídlo v ČR nebo zde podnikají (od této daně je osvobozená centrální banka)
* výnosy-náklady

**Výpočet daně-** V učetnictví se vychází ze zisku jako rozdílu výnosů a nákladů.

**Základ daně**-zisk, který zjistíme z účetnictví (V-N=HV) a ten upravíme o daňově neuznatelné výdaje (např. náklady na reprezentaci, cestovné nad limit) a nezdaňované výnosy

**Upravený základ daně (Odčitatelné položky)-** ztráta z minulých let, hodnotu daru

**Daň –** upravený základ daně se zaokrouhlí na tisíce dolů a z něj vypočteme daň sazbou 19%.

**Slevy na dani –** Sleva na zdravotně postiženého zaměstnance.

**Daně nepříjmé:**

**DPH= Daň z přidané hodnoty**

**Daň na vstupu:** daň placená v ceně při nákupu

**Daň na výstupu:** daň připočítávaná k ceně při prodeji

**Rozdíl těchto dvou se nazývá daňová povinnost**

**Odpočet daně:** Plátce má nárok na odpočet daně = nárok na odečtení daně, kterou uhradil při nákupu výrobků nebo služeb od jiných plátců.

**Předmět daně:** nákup a prodej zboží, poskytnutí služeb a koupě a prodej nemovitých věcí atd. Zákon tento předmět nazývá zdanitelné plnění.

**Místo plnění:** místo, kde došlo k zdanitelnému plnění

**Daňové doklady:**

může být papírový nebo elektronický

**Běžný-** faktura, je použitelný pro všechny obchody (musí obsahovat název, adresu kup a prod. DIČ kup a prod, číslo, datum vystavení)

**Souhrnný-** pro několik samostatných zdanitelných plnění pro l osobu, většinou stejného druhu

(parkovné)

**Splátkový kalendář-** bývá součástí finančního leasingu, nájemní smlouvy…

**Platební kalendář**- uvádí rozpis jednotlivých plateb na předem stanovené období - u plateb, které

jsou uskutečněny před dnem uskutečnění zdanitelného plnění - platba elektřiny

**Opravný daňový doklad-** opravuje sazbu daně, stornuje celou částku základu daně i daně a uvádí

správné částky

**Sazby:** Základem daně je prodejní cena

základní sazba 21%

snížená sazba 12%

**Osvobození:**

Do doby, než budou dané výrobky prodány s úmyslem spotřeby, jsou podmíněně osvobozeny.

Bez nároku na odpočet:

1. poštovní služby
2. pojišťovací činnosti
3. výchova a vzdělávání
4. televizní vysílání

S nárokem na odpočet:

1. export
2. import
3. přeprava osob

**Daň spotřební:**

- plátci jsou v zásadě výrobci a prodejci daných výrobků

- poplatníci jsou všichni, kteří výrobky kupují

- základ daně se udává v naturálních jednotkách(litr…)

- zdaňovací období je jeden měsíc

- je to daň nepřímá

- pro spotřební daně jsou typické tyto prvky:

Minerální oleje

Líh a lihoviny

Pivo víno

Tabákové výrobky

**Ekologické daně:**

* plátci jsou výrobci a prodejci
* poplatník je zákazník

např.: Zemní plyn, pevný paliva a elektřina.

* **Reálné daně-** Základem daně je určitá skutečnost nebo-li realita a základ daně nezávisí na výši příjmu poplatníka, tyto daně se vyměřují na základě těchto skutečností**:**

1)**Vlastnický vztah**- vlastník nemovitostí platí daň z nemovitosti

2)**Uživatelský vztah-** při používání motorového vozidla se platí silniční daň

3)**zaměstnanecký vztah-**  sociální a zdravotní pojištění za zaměstnancem

* Některé reálné daně jsou daňově uznatelným nákladem ( sociální pojištění, silniční daň, daň z nemovitosti)

Daň z nemovitých věcí:

* Předmětem daně jsou pozemky v ČR vedené v katastru nemovitostí
* reálná, majetková daň
* daň z pozemků a ze staveb a jednotek
* poplatníkem je z pravidla vlastník pozemku/stavby
* zdaňuje se ročně
* daňové přiznání se podává obvykle jednou

Co je osvobozeno?

* Pozemky přispívající k zadržování vody v krajině

1. **Daň z pozemků:**
2. orná půda, chmelnice, vinice, ovocné sady, zahrady
3. trvalé travní porosty, hospodářské lesy, rybníky
4. ostatní pozemky ( stavební pozemky, zastavěná plocha)

**základ daně** – základem daně je plocha (výměra), Výpočet daně je ovlivněn místemů

1. **Daň ze staveb:**

Jsou stavby a bytové jednotky na území ČR.

**základ daně** – základem daně je zastavěná plocha v m2, která je vymezená půdorysem stavby, u bytů je to tzv. výměra podlahové plochy

**sazby daně se liší**

**Daň z nabytí nemovitých věcí byla roku 2020 zrušena**

Maturitní otázka č. 5

**Zásobování**

* Zásobování jako jedna z podnikových činností zabezpečuje na trhu část výrobních činitelů nutných k zajištění hlavní funkce podniku,
* Je to efektivní hospodaření se zásobami a oběžným majetkem.
* Zahrnuie několik dílčích činností, při nichž se zajišťuje nákup zásob, vytváření

a udržování potřebných zásob a jejich využití.

*Člení se:*

* ***Zásoby vlastní výroby***

1. ***Nedokončená výroba*** *(jsou produkty rozpracované*
2. ***Polotovary*** *(prošli dalším zpracováním, v některých případech mají užitné funkce, jsou určeny ke kompletaci výrobků nebo jsou použity jako náhradní díly-(karoserie))*
3. ***Výrobky*** *(zcela hotové, určené k prodeji a použití-(hotové auto))*

* ***Nakupované zásoby***

1. ***Materiál*** *(jsou, zásoby, které jsou nakoupeny k dalšímu zpracování, to znamená, že v procesu výroby se z nich zhotoví výrobky)*
2. ***Zboží*** *všechny produkty, které jsou nakupovány za účelem dalšího prodeje*

Struktura materiálových zásob: spotřebovávají se a mění se v průběhu výroby

* **Základní materiál a suroviny** – tvoří podstatu výrobku (ropa při chemické výrobě)
* **Pomocný materiál** – přecházejí do výrobku, ale netvoří jeho podstatu (barvivo, lak)
* **Provozovací látky** – látky potřebné při provozu (mazadla, paliva)
* **Obaly** – slouží k ochraně a dopravě (vratné a nevratné)
* **Náhradní díly** – předměty k uvedení hmotného majetku zpátky do provozu (ložiska, ventily)
* **Drobný hmotný majetek** – předměty které slouží krátkou dobu (pomůcky, nábytek)

Bilance nákupu:

Na základě průzkumu trhu materiálů a propočtu potřeb podniku se sestavuje plán zásobování. **Plán zásobování se sestavuje ve formě bilance materiálů na skladě:**  
1) Propočtu spotřeby materiálů  
2) Propočtu velikosti zásob, které je třeba udržovat na   
skladě.  
V bilanci se vždy porovnávají zdroje(PZ a Nákup) a potřeby(spotřeba a KZ). V plánu zásobování se tedy porovnávají zdroje materiálu s potřebou materiálu. Z bilance pak můžeme odvodit výpočet velikosti nákupu:  
**N = S + KZ – PZ**  
**N – nákup; S – spotřeba; KZ – konečná zásoba; PZ – počáteční zásoba**

Časová norma:

* vyjadřuje dobu, po kterou vydrží průměrná zásoba materiálu

**Čn = C/2 + Zp + Zt**

**C = dodávkový cyklus – doba mezi 2 dodávkami mat.**

**Zp = pojistná zásoba –pro případ, že by se dodávka mat. zpozdila**

**Zt = technická zásoba – u materiálu, který nemůže být po dodávce ihned zpracován**

Norma zásob:

* cílem je určit optimální zásobu, která umožňuje plynulou výrobu i při případném zpoždění
* **denní spotřeba x časová norma** **zásob**

Normativ zásob

* norma zásob vyjádřená v Kč, vychází z časové normy zásob
* **norma zásob x cena produktu**

Počet obrátek:

* vyjadřuje, kolikrát za sledované období proběhne koloběh oběžného majetku
* **S / NZ**

Doba obratu zásob:

* 360/počet obrátek
* vyjadřuje jak dlouho trvá koloběh oběžného majetku
* podniky se snaží, aby doba obratu byla nejkratší a docházelo k rychlému návratu

finančních prostředků

Metoda ABC:

* při použití této metody podnik rozdělí materiál do 3 skupin podle finanční náročnosti a počtu druhů
* - metoda ABC vychází z DlFERENCIOVANÉHO PŘÍSTUPU-> rozděluje materiál do 3 skupin:
* **Skupina A** – základní materiál, materiál, který představuje 60 – 80% objemu finančních prostředků a do 10ti druhů materiálu, stanovuje se optimální zásoba- umožňuje plynulou výrobu, ale nevznikají přebytky materiálu
* **Skupina B** – pomocný materiál, materiál představující 12 – 15% finančních prostředků a odpovídá 15 – 20% druhů materiálu, pokud stav materiálu klesne pod určenou úroveň, nakoupí se další

Věnovaná pozornost

* **Skupina C** – drobný hmotný majetek, kancel. potřeby, obaly - do 10% finančních prostředků, tvoří 60 – 80% materiálových druhů, určuje se limit spotřeby

Metoda JIT (Justi in Time): =právě včas

* Vychází z předpokladu, že nejlepší jsou **žádné** zásoby a dodávka se uskutečňuje v okamžiku **potřeby**
* **Výhody:** úspora nákladů na skladování, nemůže dojít k znehodnocení zásob
* **Nevýhody:** v případě zpoždění dodávky dochází k zastavení výroby

**Trh, tržní hospodářství**

**Tržní subjekty** = domácnosti, firmy a stát.

**Domácnosti** = na trhu zboží vystupují jako kupující a vytvářejí poptávku po výrobcích a službách a na trhu práce vystupují jako prodávající.

**Firmy** = na trhu zboží vystupují jako prodávající a vytvářejí nabídku. Zabývají se výrobou a prodejem zboží. Cílem je maximalizace zisku.

**Stát** = jeho cílem je ovlivňovat trh (daně). Snaží se odstranit negativní dopady tržního mechanismu na ekonomiku. Na trhu vystupuje jako prodávající, kupující a koordinátor.

**Základní kategorie – poptávka, nabídka, konkurence.**

**Poptávka** = je množství statků a služeb, které jsou kupující za určitou cenu na trhu koupit.

**Elasticita**

1. **cenově elastická poptávka:** zboží, které může spotřebitel běžně postrádat například luxusní zboží. Jednoprocentní růst ceny, vyvolá více než 1 % pokles nakupovaného množství (Gucci trenky).
2. **Jednotkově elastická poptávka:** Jednoprocentní vzrůst ceny vyvolá jednoprocentní pokles nakupovaného množství. Například běžné zboží (sešity, oblečení).
3. **Cenově neelastická poptávka:** Jednoprocentní vzrůst ceny, vyvolá méně než jednoprocentní pokles nakupovaného množství (potraviny, nezbytné zboží).

**Mezní a celkový užitek**

**Mezní užitek** = užitek z posledních jednotek spotřebovaného statku, určen částkou, kterou je ochoten vynaložit na nákup další jednotky zboží. Nejvyšší přírůstek uspokojení potřeb přinese první spotřebovávaná jednotka zboží viz. storytelling ( šli na horu a měli žízeň a byly ochotni zaplatit hodně za vodu). Čím více statků člověk spotřebuje, tím menší je užitek další, dodatečné jednotky statku.

**Celkový užitek** = užitek, který spotřebitel pociťuje u celého množství spotřebovaného statku.

**Nabídka** = Množství statků a služeb, který jsou prodávající ochotni na trhu za určitou cenu nabídnout. Prodávající chce se za maximální cenu prodat maximální zboží a naopak.

Elasticita

1. Cenově elastická nabídka: jednoprocentní vrůst ceny, vyvolá více než jedno procentní vzrůst nabízeného zboží. Zboží, u něhož lze jednoduše rozšiřovat výrobu.
2. Jednotkově elastická nabídka: Zboží, které nemá zvláštní charakter.
3. Cenově neelastická nabídka: jednoprocentní vzrůst ceny, vyvolá méně než jedno procentní vzrůst nabízeného zboží. Zboží, u kterého nelze jednoduše rozšiřovat výrobu (obilí).
4. Dokonale neelastická nabídka: nabídka po daném zboží je zcela nezávislá na její ceně. (hotové peníze)
5. Dokonale elastická nabídka: ve skutečném tržním prostředí se nevyskytuje a je čistě teoretická.

Vlivy na výši nabídky

Cena

Výrobní náklady

Ceny výrobních substitutů (roste-li cena jednoho substitutu, pak nabídka druhého klesá).

Způsob organizace substitutů (státní zásahy, daňový systém, úroková míra, konkurence).

Změna nabídky z hlediska času:

ultrakrátké období = cena vzroste tak rychle, že výrobce nemůže zvětšit nabízené zboží.

Krátké období = výrobce má dostatek času, aby přijal nové zaměstnance, prodloužil pracovní dobu, ale zvyšování výroby narazí v určitém okamžiku na kapacitu výroby.

Dlouhé období = období je dostatečně dlouhé, pro změnu variabilních a fixních složek kapitálu. (viz krátké období + stíhá upravit kapacitu výroby).

Mezní a celkový produkt

Mezní produkt = změna objemu vyrobené produkce, vyvolané změnou množství vstupu o jednu jednotku.

Vzorec: Přírůstek celkového produktu / přírůstek počtem vstupů = Mezní produkt

Celkový produkt = značka TP (total product), celkový objem produkce vyrobený určitým množstvím vstupů. Je měřen ve fyzických jednotkách (kg). Každým přírůstkem výrobního faktoru se přírůstky produkce nejprve zvyšují a po sléze klesají.

Výrobní faktory

Práce (cílevědomá lidská činnost, při které se vytvářejí statky a služby)

Přírodní zdroje: půda, přírodní bohatství, přírodní síly (vítr, voda)

Kapitál (vše, co vkládáme do výroby, aby vznikly nové a větší hodnoty). Může mít fyzickou a peněžní hodnotu.

Mezní a celkové náklady

* firma změní velikost nákladů, za pomoci změny objemu produkce o jednotku nebo o jednotky

Mezní náklady = přírůstek celkových nákladů / přírůstkem množství.

Celkové náklady = součet fixních a variabilních nákladů, jsou to veškeré náklady na celkový objem produkce.

Konkurence

Na straně poptávky = Střetávání zájmů jednotlivých spotřebitelů vstupujících na trh. (nastává při nedostatku zboží).

Na straně nabídky = střetávání zájmů jednotlivých firem na trhu, snaha o co největší prodej s cílem dlouhodobé maximalizace zisku.

Napříč trhem = střetávání výrobců na straně nabídky a spotřebitelů na straně poptávky.

Cenová konkurence = snižování ceny za účelem vytlačení konkurence z trhu.

Necenová konkurence = konkurence kvalitou, servisem, obalem, nebo reklamou se snaží být lepší než konkurence.

Nedokonalá konkurence = monopol jeden výrobce na trhu), oligopol( 2 až 10 výrobců), Monopolistická konkurence( velké množství výrobců na trhu, velká konkurence).

Maturitní otázka č.9

**Marketing**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Marketing = Slovem marketing se nám vybaví podnikatelská koncepce, která **hledá rovnováhu** mezi zájmy zákazníků a výrobců, popřípadě prodejců. Jedná se o **způsob řízení** hospodářské činnosti podniku pomocí trhu.

* Marketing má 2 cíle, a to: 1) **dosažení přímých zisků**

2) **uspokojení potřeb zákazníka**

* Předmětem marketingu jsou jakékoliv **zboží** nebo **služby**

Nástroje marketingu

**Marketingový mix (neboli 4P)**

= jsou to čtyři základní nástroje marketingu

1. **PRODUKT** - hmotný nebo nehmotný statek k uspokojení zákazníka, nezahrnuje jen vlastní výrobek, ale také celkovou nabídku (servisní služby, značku, obal)
2. **DISTRIBUCE(Place)** - cesta produktu k zákazníkovi
3. **CENA(Price)** - vyjádření hodnoty v penězích, max. cena limitovaná konkurencí a min. cena náklady
4. **PROPAGACE(Promotion)** – Komunikace mezi prodávajícím a kupujícím.

zahrnuje všechny aktivity spojené s informováním zákazníků(reklama), s přesvědčováním zákazníků ke koupi (podpora prodeje a činnosti, které vytvářejí dobré vztahy s veřejností = public relations)

1. **Produkt** (product)

- jakákoliv nabídka určená k uspokojení potřeby(služba či výrobek)

**Vlastnosti:**

**1. KVALITA** - schopnost uspokojit potřebu

**2. ZNAČKA** - dobrá zkušenost s výrobkem určité značky je předpokladem ke koupi dalších výrobků, odlišení od ostatních, u značkového zboží většinou větší cena

**3. DESIGN** - zahrnuje estetické provedení, umožňuje lepší obsluhu přístroje

**4. OBAL** - funkce ochranná i propagační

**Koncepce totálního produktu**

* vychází z té myšlenky, že výrobce **nenabízí výrobek jako souhrn užitných hodnot**, ale jako **řešení problému spotřebitele**, proto je nutno výrobek doplnit o další faktory
* Totální výrobek se skládá ze 3 vrstev: **1)** Jádro – samotný výrobek

**2)** první „slupka“(rozšířený produktú) - kvalita, design, značka, obal, styl (jak vypadá)

**3)** Druhá slupka(totální produkt)- prodejní a spec. služby, záruky, servis, platební podmínky (za jakých okolností je možno výrobek pořídit)

**Životní cyklus produktu:**

* **Každý výrobek postupně prochází 4 cykly, které se nazývají:**

1. **Zavádění** = Je to ranná doba zavedení výrobku na trh, kdy ho nikdo nezná a tržby rostou pomalu a proto je toto období ztrátové.
2. **Růst** = Objem prodeje se zvyšuje, roste počet zákazníků a tržby jdou nahoru. Firma začíná dosahovat zisku.
3. **Zralost** = Prodej a zisk už tolik nerostou, dosahují vrcholu a začínají stagnovat. Nejziskovější fáze, čím déle trvá, tím je to pro firmu výhodnější.
4. **Útlum** = Tržby a zájem klesají, firma by měla zlepšit nastávající či nahradit výrobek za nový. Příčina – změna vkusu, technologický pokrok, konkurence.
5. **Distribuce (placement)**

* pohyb zboží od výrobce ke spotřebiteli

1. **Přímá distribuce** – Výrobce dodává zboží přímo zákazníkovi.
2. **Nepřímá distribuce** – nejužívanější, pomocí mezičlánků (maloobchod, velkoobchod)

Maloobchod - jednoúrovňová distribuční cesta (Výrobce->maloobchod->Konečný zákazník)

Velkoobchod – dvouúrovňová distribuční cesta(Výrobce->velkoobchod->maloobchod->Konečný zák.)

**Smysl distribuce:** Ve správný čas, na správné místo a ve správném množství.

**Důvody distribuce:**

1. **Z hlediska výrobce**

* snižuje se množství peněz vázaných ve formě zásob hotových výrobků, zvyšuje se tím počet obrátek kapitálu a i objem dohotovené produkce i zisk

1. **Z hlediska spotřebitele**

* u nezávislého prodejce se koncentruje pestrá nabídka obsahující zboží jiných výrobců. Nevýhodou je, že roste cena.

**Typy maloobchodních organizací:**

**1. Specializovaná prodejna(elektro, určitý sortiment do hloubky)**

**2. prodejny se zbožím denní potřeby(Vyšší ceny než supermarkety)**

**3. Obchodní domy(široký sortiment)**

**4. Supermarkety (nízké ceny)**

**5. Diskontní prodejny (nejprodávanejší zboží za nejnižší ceny)**

**6. Katalogové prodejny (zákazník si vybere z katalogu zaplatí a zboží je mu vydáno ze skladu)**

**7. Maloobchodní řetězce (několik supermarketu najednou)**

**Strategie maloobchodních organizací:**

* v maloobchodu je vysoká konkurence a pro úspěch se musí využít některý z těchto faktorů:

1. **orientace na určitý okruh zákazníků –** nutno určit:

**K**do je můj zákazník?

Do jaké Věkové a příjmová kategorie

Jaký má vkus?

**2. volba sortimentu** správně určit co chtějí zak. Nakoupit, časté obměňování nabídky, aby spotřebitelé měli důvod utratit peníze

**3.atmosféra prodejny** velikost prodejny, hudba, prodavači

**4.cenová a propagační politika** musí odpovídat zvyklostem a možnostem typického zákazníka

1. **Cena (price)**

* Cena je z hlediska výrobce jedinou složkou marketingu, která tvoří příjem a umožňuje dosažení zisku
* Cena na trhu uvádí do rovnováhy nabídku a poptávku
* pro spotřebitele je cena úhrnem peněžních prostředků, které musí vynaložit na nákup určitého produktu.

Cenu ovlivňuje řada faktorů:

* + **Poptávka**

určuje **horní hranici ceny** a reakce poptávky na cenu se liší podle typu zboží a označuje se jako tzv. **CENOVÁ PRUŽNOST** (ELASTICITA POPTÁVKY - Ep), tzn., že vyjadřuje **změnu nakupovaného množství v závislosti na změně ceny zboží**

* pokud je Ep>1 jedná se o tzv. **pružnou poptávku** a zvýšení ceny o 1% znamená pokles

poptávky o více než 1%. (Luxusní zboží)

* pokud je Ep=1 jedná se o tzv. jednotkově **pružnou cenu** neboli zvýšení ceny o 1% znamená

pokles poptávky o 1%. (Běžné zboží)

* pokud je Ep<1 jedná se o tzv. cenově **nepružnou poptávku**, pokles poptávky je menší než růst ceny (Potraviny)

1. **Náklady**

* určují **dolní hranici ceny**, cena musí zahrnovat všechny náklady a určitý zisk
* prostředky vynaložené na výrobu (spotřebovaný mat., energie)

**Členění nákladů**

podle objemu výroby:

**Fixní – neměnné**

* jedná se o náklady, které se **nemění při změně objemu produkce** ( nájemné, úroky z úvěru,

platy administrativních zákazníků..)

dochází ke skokovým změnám např. zvýšení nájemného

**Variabilní - proměnné**

jejich výše **závisí na objemu výroby** (energie na pohon strojů, spotřeba mat., mzdy

výrobních pracovníků..)

1. **Konkurence**

* při stanovení ceny je nutné **sledovat konkurenci a reagovat na její cenovou politiku**

**Metody cenové tvorby:**

**Model stanovení ceny 3C (Costs, Competition, Customer)**

1. **náklady orientovaná cena (Costs)**

Vychází z nákladů a zisků + (marže)

1. **cena podle konkurence (Competition)**

* nejjednodušší metoda
* obvykle se následuje **cena nejsilnějšího konkurenta**, tzn., který má nejvyšší podíl na trhu
* Můžeme volit:

Vyšší než konkurence(značkové zboží)

Nižší než konkurence(podbízení se zákazníkovi)

Stejnou jako konkurence(spoléháme na reklamu)

1. **cena podle hodnoty vnímané zákazníkem (Customer)**

* **zjistit představu zákazníka o výrobku a jakou hodnotu je ochoten zaplatit**
* Upatňuje se psychologie člověka
* Založeno na přesvědčení zákazníka, že dané zboží mu přináší mimořádné uspokojení služeb.

**Úpravy ceny:**

* firmy často **nepoužívají stále stejnou cenu**, ale **přizpůsobují ji** např. regionu a rozdílům v živ. Úrovni

**a)Srážka při platbě** – skonto(platba v hotovosti)

**b)Množstevní rabat** – při odběru velkého množství

**c)Sezónní srážka** – nákup mimo sezónu

**d)Funkční srážka** – pro distributory, při školení atd.

**e)slevy pro dlouhodobé odběratele**

**f)ceny končící číslicí devět**

**-** využití **psychologie** **zákazníka** a vyvolá **dojem nižší ceny**, např. (99,99 Kč,-)

**Propagace**

* komunikace, která probíhá mezi prodávajícím a kupujícím
* výrobcům umožňuje předat informace zákazníkům a přesvědčit je k nákupu

**propagační mix:**

1.podpora prodeje

2.reklamy

3.prodejního personálu

4.public relation (vztahy s veřejností)

5.přímého marketingu

1. **Podpora prodeje**

Krátkodobé motivační nástroje (vzorky, kupóny, ochutnávky, soutěže)

1. **Reklama**

Forma propagace prostřednictvím medií (noviny, časopisy, televize, billbordy, výlohy)

Typy reklam:

Primární – reklama výrobku

Selektivní – propaguje značku

Institucionální – zaměřena na vytvoření pozitivní představy o firmě

1. **Prodejní personál**

Vyškolený a schopný prodejní personál **– nejlepší osobní propagace (Dealeři, prodavači v obchodech, obchodní cestující)**

Osobní kontakt – nejvyšší pravděpodobnost úspěchu

1. **Public relation –** styk s veřejností, vytvořit pozitivní vztah k firmě (projevy, rozhovory v tv, članky v novinách)
2. **Přímý marketing –** teleshopping, katalogy, internetové obchody zaměření na:

Bussiness to customers; Bussiness to bussiness

**Marketingové strategické plánování:**

Rozhodování, které obchodní jednotky mají být budovány a rozvíjeny, které udržovány a které ukončeny.

* základním dlouhodobým cílem je **udržet úspěšnost firmy**
* jedná se o **perspektivu 3 a více let** a pro přijetí správného rozhodnutí o budoucnosti **je nutné**

**zpracovat kvalitní analýzu současného stavu** a k tomu se používají **2 metody**

* + **analýza BCG (Bostonská matice)**
* používá se při marketingovém a prodejním plánování;
* její podstatou je hodnocení jednotlivých výrobků či služeb podniku ve dou dimenzích
  + 1. Podíl na trhu(kolik máme zákazníků, zisk)
    2. Míra růstu na trhu (vývoj trhu). Zjišťujeme jestli je nutné platit dále propagaci

**Obsah obrázku text, kreslené, Grafika, grafický design

Popis byl vytvořen automaticky**

**Otazníky**

* + nízký podíl na trhu, vyžaduje hodně peněz na vývoj, investic do reklamy.
  + Cíl: dojné krávy

**Hvězdy**

* + Roste podíl na trhu
  + Stále nunté investovat do reklamy, podpory prodeje
  + Je reálné, že se z nich stanou „dojné krávy“.

**Dojné krávy**

* + menší podíl růstu, velký podíl na trhu
  + nepotřebují vysoké investice, jsou základem zisků firmy

**Bídní psi**

* + Malý podíl na trhu, nízké tempo růstu (nízké zisky nebo ztráta)
  + à utlum výroby, stáhnout z trhu nebo zásadní inovace

**b) SWOT analýza**

* zjišťují se tzv. **silné a slabé stránky uvnitř podniku** a dále tzv. **příležitosti a ohrožení ve vnějším okolí**
  1. **Silné stránky (STRENGHTS) S**
* Kvalitní výrobky
* Kapitálová síla
* Výzkum vývoj
* Vybavenost firmy
* Servis, image
  1. **Slabé stránky (WEAKNESS) W**
* Výkyvy v kvalitě
* Zastaralá zařízení
* Nižší kvalita
* Nedostatek kvalifikovaných lidí
* Pokažená pověst firmy
  1. **Příležitosti (OPPORTUNITIES) O**
* Chyby konkurence
* Spolupráce podniků
* Krátkodobé a dlouhodobé smlouvy
* Nové zahraniční trhy
  1. **Ohrožení (THREATS) T**
* silná konkurence
* nestabilní trh
* politické převraty
* mezinárodní napětí

**Obsah obrázku text, Písmo, snímek obrazovky, bílé

Popis byl vytvořen automaticky**

11. Maturitní otázka

**Náklady**

* spotřeba materiálu, práce nebo služeb vyjádřená v penězích
* členění:
* **Druhové členění(vychází z výrobních faktorů):**

1. Spotřeba materiálu a energie
2. Osobní N
3. Odpisy
4. Finanční N

* **podle místa vzniku:**

1. **interní** – vznikají **uvnitř** v podniku(spotřeba proudu vlastní elektrárny, oprava vlastním opravářským střediskem)
2. **externí** – vznikají **mimo** podnik(doprava, oprava strojů jinou firmou)

* **Podle učetnictví:**

1. Provozní(mzdy, oprava strojů)
2. Finanční(úroky z úvěrů, bankovní poplatky)

* **Kalkulační členění**:

a)přímé(lze přesně stanovit na kalkulační jednici -> na jeden kus jeden metr, litr)

b)nepřímé(společné pro více výrobků“režíjní“ -> nájem za provozovnu)

* **Účelové třídění:**

a) podle útvaru (sledování N podle středisek)

b) podle výkonu (N na výrobu jednoho výrobku např. auto)

* **Podle vztahu objemu výroby:**

1. Fixní (neměnné, mění se skokově - odpisy, nájem)
2. Variabilní (mění se s objemem výroby – mzdy, materiál)

**Fixní náklady (strnulé)**

* nejsou závislé na objemu výroby (s objemem výroby se nemění)
* např. pronájem budovy, leasing, splátka úvěrů, daňové odpisy, daň z nemovitosti

Obsah obrázku text, diagram, řada/pruh, rukopis

Popis byl vytvořen automaticky

1. **celkové fixní náklady** - mají schodový průběh
2. **průměrné fixní náklady** - mají pilový průběh

**Variabilní náklady**

* mění se s objemem výroby
* jsou závislé na objemu výroby, např. základní materiál a suroviny, mzdy výrobních dělníků
* jejich výše je přímo úměrná velikosti produkce

1. **proporcionální(**lineární) – mění se přímo úměrně s objemem výroby(materiál)
2. **nadproporcionální – N** rostou rychleji než objem výroby(přesčas)

Náklady

Výroba

1. **podproporcionální** – rostou pomaleji než objem výroby(olej na údržbu strojů)

**Kalkulace**

* zjištění nákladů na jednu kalkulační jednici

**Kalkulační jednice**

* měrná jednotka, např. 1 televizor, 1t uhlí, 1m látky.

*druhy:Obsah obrázku text, skica, Písmo, Obdélník

Popis byl vytvořen automaticky*

**Předběžná:**

* Sestavuje před zahájením výroby – začátkem sledovaného období
* Dělí se na:

1. Propočtová
2. Plánovaná
3. operativní

**Výsledná:**

* Sestavuje po ukončení výroby – po ukončení sledovaného období
* Porovnává se s předběžnou, tím zjišťuje, zda byly dodrženy před stanovené náklady

**Propočtová:**

* Provádí se u zakázkové výroby
* Používá se při tvorbě cenové nabídky pro zákazníka, při zakázkové výrobě
* Sestavuje se na podkladě údajů z porovnatelných výrobků nebo odhadem(propočtem)

**Plánovaná:**

* Používá se k výpočtu nákladů, kterých chceme za určitého výkonu dosáhnout za jedno období
* Sestavuje se ročně začátkem období

**Operativní:**

* Sestavují se při každé změně technologického postupu nebo organizace práce atd.

**KALKULAČNÍ VZOREC A ČLENĚNÍ NÁKLADŮ V KALKULACI**

* Struktura nákladů pro potřeby kalkulace je určena tzv. kalkulačním vzorcem. Jeho struktura je závislá na druhu výroby a její organizaci
* Účetní jednotka si stanový takový vzorec, který jí nejlépe vyhovuje
* obvyklá struktura kalkulačního vzorce:

1. **přímý materiál –** materiál, který lze rozpočítat na kalkulační jednici
2. **přímé mzdy –** mzdy dělníků za od odpracovaný čas
3. **ostatní přímé náklady –** odpisy, příspěvky na soc. zabezpečení
4. **výrobní režie –** spotřeba energie

vlastní náklady výroby

1. **zásobovací režie –** náklady spojené se zásobováním podniku
2. **správní režie –** společné náklady se správou podniku

vlastní náklady výkonu

1. **odbytové náklady –** společné náklady odbytů a skladů výrobků

úplné vlastní náklady výkonu

1. **zisk**

**Kalkulace nákladů**

* úplné vlastní náklady výkonu

**KALKULACE CENY**

* prodejní cena bez DPH
* ke kalkulaci nákladů připočítáme zisk

**STANOVENÍ NÁKLADŮ NA KALKULAČNÍ JEDNICI**

* přímé N se v předběžné kalkulaci stanoví pomocí:

1. **norem spotřeby materiálu**
2. **norem spotřeby času (výkonnostních norem)**

* u režijních N je postup obrácený
* musí se zjistit celkový objem režie(zpravidla z rozpočtů) a ten rozpočítat na kalk. jednici

**Metody/způsoby kalkulace:**

* **1. kalk. Dělením** – vyrábí se pouze jeden druh výkonu (výroba elektřiny, cihel, cementu apod.)
* **2. kalk. Přirážkou** – výroba různorodých výrobků
* **3. kalk. Dělením pomocí poměrových čísel** – používá se u sériové výroby (jeden výrobek, který je rozhodující, zvolíme jako základnu)

Ostatní výrobky vypočítáme pomocí poměrových čísel

* **4. předběžná kalkulace dělením –**  podnik vyrábí 1 druh výrobku(dřevěné hračky)

**Kalkulace dělením**

Příklad:

Elektrárna má ve sled. období vyrobit 345 000 MWh elekt. energie. Podle norem je spotřeba technol. paliva na 1 MWh stanovena ve

výši 75,15 a přímé mzdy jsou normovány na 0,99 Kč. Výrobní režie činí 6 100 000 Kč, správní režie 1 035 000 Kč. Sestavte kalkulace

1MWh el. energie.

Obsah obrázku text, Písmo, účtenka, snímek obrazovky

Popis byl vytvořen automaticky

**Kalkulace přirážková**

Příklad:

Sestavte předběžnou kalkulaci podle kalk. vzorce na 2 des.místa. Předpokládaná výroba A-10 000 ks, B-8000 ks.

Rozpočtovaná výrobní režie : 280 000,-

správní režie : 100 000,-

rozpočtovaná základna = příme mzdy

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, algebra

Popis byl vytvořen automaticky

**Předběžná kalkulace dělením**

**Obsah obrázku text, rukopis, papír, číslo

Popis byl vytvořen automaticky**

**13. ŽIVNOSTENSÉ PODNIKÁNÍ, OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI**

**Živnostenské podnikání**

=živnost je soustavná činnost, provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku.

= podnikatel může provozovat více živností, má-li na každou živnostenské oprávnění.

PODMÍNKY PROVOZOVÁNÍ ŽIVNOSTI:

* musí splnit všeobecné podmínky:

1. plná svéprávnost (od 18 let, můžete zažádat o dřívější povolení)
2. bezúhonost

* zvláštní podmínky (u některých živnost)

1. odborná způsobilost
2. jiná způsobilost (praxe)

* U FO dané podmínky musí splňovat sám podnikatel. Pokud je nesplňuje, může zaměstnat

odpovědného zástupce, který je splňuje.

* U PO musí všeobecné podmínky splňovat odpovědný zástupce

DRUHY ŽIVNOSTÍ:

# Ohlašovací

* Při splnění stanovených podmínek smí být provozovány na základě ohlášení
* Podnikatel může začít podnikat dnem živnosti
* Prokazuje se výpisem = rejstřík trestů
* dělí si na:

**řemeslné** – podmínka – vyučení v oboru. Důležité dokázat odbornou způsobilost např. kovářství, truhlářství výuční list, vysvědčení o ukončení oboru na stř. odb. škole,

maturitní vysv. atd.

**vázané** – přesně definované

**volné** – pouze všeobecné podmínky

# Koncesované

* Lze provozovat na základě koncese
* začínáme podnikat dnem, kdy rozhodnutí o udělení koncese nebylo právní mocí
* důležitá odborná způsobilost
* prokazuje se výpisem z živnostenského rejsříku
* např. taxislužba

Živnostenský rejstřík a orgány k jeho vedení

- veřejný seznam všech živností vedený Živnostenským úřadem ČR.

A) u PO - obchodní jméno

- sídlo

- IČO

B) u FO - jméno + příjmení

- státní občanství

- IČO

- bydliště

- obchodní jméno

- osobní údaje odpovědného zástupce

C) obě osoby - předmět a místo podnikání

- druh živnosti

- doba platnosti živnostenského listu či koncesní listiny

- datum zahájení provozu živnosti

ŽÁDOST O ŽIVNOSTENSKÉ OPRÁVNĚNÍ:

Fyzické osoby – v místě podnikání

Právnické osoby – v sídle podnikání

Musíte splňovat podmínky a určit předmět podnikání.

Zánik živnostenského oprávnění:

1. smrtí podnikatele,

2. vymazáním osoby z obchodního rejstříku

3. uplynutím doby

4. rozhodnutím živnostenského úřadu

5. dobrovolně

**OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI**

PO založená za účelem podnikání

**OSOBNÍ**

1. veřejně obchodní společnost(VOS)
2. komanditní společnost(KS)

**KAPITÁLOVÉ**

1. s.r.o.
2. a.s.

**VYTVOŘENÍ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI**

1. **ZALOŽENÍ**

* Musí trvat maximálně 6 měsíců
* Mít společenskou smlouvu nebo zakladatelskou listinu
* Vyřízení potřebných živnostních oprávnění dle zákona
* Zažádat o zápis do obchodního rejstříku
* Založená společnost ještě nesmí vstupovat do právních vztahů

1. **VZNIK**

dnem zápisu do obchodního rejstříku

**VOS:**

Zakladatelé: 2 a více společníků

Vklad: není povinný

Ručení: ručení neomezeně -> celým svým majetkem

Řízení: Statutární orgán je každý ze společníků

Statutární orgán = osoby oprávněné jednat za PO

Rozdělování zisku: ztrátu a zisk dělí společníci rovným dílem

Nevytváří ZK ani rezervní fond

Zákaz konkurence v oboru

**KS:**

Zakladatelé: min. jeden komplementář a jeden komanditista

Vklady a ručení: komplementář - ručí celým svým majetkem, nevkládá žádný vklad

Komanditista: ručí jen do výše jeho vkladu, povinný vklad

Rozdělování zisku: mezi sebe napůl

50% komplementáři – a dále rovným dílem

50% komanditisté – dále ho dělí podle výše vkladu

Řizení: statut. Orgán - komplementáři

**S.R.O.:**

Zakladatelé: 1 a více společníků

Vklady: ZK je tvořen vklady společníků

Ručení: ručí za závazky společnosti omezeně do upsaných vkladů

Rozdělování zisků: podle výše vkladu

Orgány s.r.o.:

1. Valná hromada
2. Jednatelé
3. Dozorčí rada
4. **Valná hromada společníků**

* Nevyšší orgán
* Svolána min. 1 ročně
* Rozhoduje o změnách společenské smlouvy, ZK, …

1. **Jednatelé**

* Statur. Orgán
* Odpovídají za vedení účetnictví a další evidence
* Jednatel:
  + Nemusí být společníkem
  + Je jmenován Valnou hromadou
  + Může jich být více
  + Ve smluvním vztahu na základě smlouvy o výkonu funkce

1. **Dozorčí rada**

* Kontrolní orgán
* Kontroluje činnost jednatelů (učetnictví)
* Podává zprávu valné hromadě
* Není povinné

Rozhodován per rollam:

* Může se zúčastnit i osoba VH nepřítomna
* Společník podá návrh ostatním emailem
* Rozhodná většina se počítá z celkového počtu akcionářu
* Pokud akcionář nesouhlasí -> nesouhlas

**A.S.:**

Zakladatelé: 1 nebo více zakladatelů

Vklady: ZK min. 2 mil. Kč, je rozvržený na určitý počet akcií

Vklad společníka je povinný

Ručení: akcionář za závazky neručí

Akcie: cenný papír potvrzující, že jeho majitel – akcionář, vložil určitý vklad do a.s. a získal tím práva akcionáře

Podoba akcií může být listinná nebo elektronická

Akcie nabývají 3 druhů hodnot:

1. **Nominální(jmenovitou) –** hodnota, na kterou akcie zní, ZK je tvořen součtem
2. **Emisní –** hodnota, za kterou je akcie poprvé prodána

NH<EH 1000->900 Kč = em. Ážio

NH>EH 1000 -> 1100 Kč = em. Disážio

1. **Kurzovní –** hodnota při druhém a dalším prodeji

**Orgány a.s.:**

Máme 2 způsoby systému struktury a.s.

Monistický systém:

Valná hromada

Statut. Ředitel

Správní rada

Dualistický systém:

Valná hromada

Představenstvo

Dozorčí rada

**Valná hromada**

* Nejvyšší orgán
* Akcionáři se podílejí na říz. Spol.
* Rozhoduje o navýšení ZK
* Min. 1 ročně schůzka
* Možno jednat per roll

**Statutární ředitel**

* Řídí frimu po celý rok sám
* Jmenován správní radou

**Správní rada**

* Kontrolní a správní orgán

**Představenstvo**

* statut. Orgán
* Musí mít lichý počet , 3,5,7,…
* Řídí firmu po celý rok

**Dozorčí rada**

* Kontroluje činnost představenstva
* Kontrolní orgán

**13. ŽIVNOSTENSÉ PODNIKÁNÍ, OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI**

**Živnostenské podnikání**

=živnost je soustavná činnost, provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku.

= podnikatel může provozovat více živností, má-li na každou živnostenské oprávnění.

PODMÍNKY PROVOZOVÁNÍ ŽIVNOSTI:

* musí splnit všeobecné podmínky:

1. plná svéprávnost (od 18 let, můžete zažádat o dřívější povolení)
2. bezúhonost

* zvláštní podmínky (u některých živnost)

1. odborná způsobilost
2. jiná způsobilost (praxe)

* U FO dané podmínky musí splňovat sám podnikatel. Pokud je nesplňuje, může zaměstnat

odpovědného zástupce, který je splňuje.

* U PO musí všeobecné podmínky splňovat odpovědný zástupce

DRUHY ŽIVNOSTÍ:

# Ohlašovací

* Při splnění stanovených podmínek smí být provozovány na základě ohlášení
* Podnikatel může začít podnikat dnem živnosti
* Prokazuje se výpisem = rejstřík trestů
* dělí si na:

**řemeslné** – podmínka – vyučení v oboru. Důležité dokázat odbornou způsobilost např. kovářství, truhlářství výuční list, vysvědčení o ukončení oboru na stř. odb. škole,

maturitní vysv. atd.

**vázané** – přesně definované

**volné** – pouze všeobecné podmínky

# Koncesované

* Lze provozovat na základě koncese
* začínáme podnikat dnem, kdy rozhodnutí o udělení koncese nebylo právní mocí
* důležitá odborná způsobilost
* prokazuje se výpisem z živnostenského rejsříku
* např. taxislužba

Živnostenský rejstřík a orgány k jeho vedení

- veřejný seznam všech živností vedený Živnostenským úřadem ČR.

A) u PO - obchodní jméno

- sídlo

- IČO

B) u FO - jméno + příjmení

- státní občanství

- IČO

- bydliště

- obchodní jméno

- osobní údaje odpovědného zástupce

C) obě osoby - předmět a místo podnikání

- druh živnosti

- doba platnosti živnostenského listu či koncesní listiny

- datum zahájení provozu živnosti

ŽÁDOST O ŽIVNOSTENSKÉ OPRÁVNĚNÍ:

Fyzické osoby – v místě podnikání

Právnické osoby – v sídle podnikání

Musíte splňovat podmínky a určit předmět podnikání.

Zánik živnostenského oprávnění:

1. smrtí podnikatele,

2. vymazáním osoby z obchodního rejstříku

3. uplynutím doby

4. rozhodnutím živnostenského úřadu

5. dobrovolně

**OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI**

PO založená za účelem podnikání

**OSOBNÍ**

1. veřejně obchodní společnost(VOS)
2. komanditní společnost(KS)

**KAPITÁLOVÉ**

1. s.r.o.
2. a.s.

**VYTVOŘENÍ OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI**

1. **ZALOŽENÍ**

* Musí trvat maximálně 6 měsíců
* Mít společenskou smlouvu nebo zakladatelskou listinu
* Vyřízení potřebných živnostních oprávnění dle zákona
* Zažádat o zápis do obchodního rejstříku
* Založená společnost ještě nesmí vstupovat do právních vztahů

1. **VZNIK**

dnem zápisu do obchodního rejstříku

**VOS:**

Zakladatelé: 2 a více společníků

Vklad: není povinný

Ručení: ručení neomezeně -> celým svým majetkem

Řízení: Statutární orgán je každý ze společníků

Statutární orgán = osoby oprávněné jednat za PO

Rozdělování zisku: ztrátu a zisk dělí společníci rovným dílem

Nevytváří ZK ani rezervní fond

Zákaz konkurence v oboru

**KS:**

Zakladatelé: min. jeden komplementář a jeden komanditista

Vklady a ručení: komplementář - ručí celým svým majetkem, nevkládá žádný vklad

Komanditista: ručí jen do výše jeho vkladu, povinný vklad

Rozdělování zisku: mezi sebe napůl

50% komplementáři – a dále rovným dílem

50% komanditisté – dále ho dělí podle výše vkladu

Řizení: statut. Orgán - komplementáři

**S.R.O.:**

Zakladatelé: 1 a více společníků

Vklady: ZK je tvořen vklady společníků

Ručení: ručí za závazky společnosti omezeně do upsaných vkladů

Rozdělování zisků: podle výše vkladu

Orgány s.r.o.:

1. Valná hromada
2. Jednatelé
3. Dozorčí rada
4. **Valná hromada společníků**

* Nevyšší orgán
* Svolána min. 1 ročně
* Rozhoduje o změnách společenské smlouvy, ZK, …

1. **Jednatelé**

* Statur. Orgán
* Odpovídají za vedení účetnictví a další evidence
* Jednatel:
  + Nemusí být společníkem
  + Je jmenován Valnou hromadou
  + Může jich být více
  + Ve smluvním vztahu na základě smlouvy o výkonu funkce

1. **Dozorčí rada**

* Kontrolní orgán
* Kontroluje činnost jednatelů (učetnictví)
* Podává zprávu valné hromadě
* Není povinné

Rozhodován per rollam:

* Může se zúčastnit i osoba VH nepřítomna
* Společník podá návrh ostatním emailem
* Rozhodná většina se počítá z celkového počtu akcionářu
* Pokud akcionář nesouhlasí -> nesouhlas

**A.S.:**

Zakladatelé: 1 nebo více zakladatelů

Vklady: ZK min. 2 mil. Kč, je rozvržený na určitý počet akcií

Vklad společníka je povinný

Ručení: akcionář za závazky neručí

Akcie: cenný papír potvrzující, že jeho majitel – akcionář, vložil určitý vklad do a.s. a získal tím práva akcionáře

Podoba akcií může být listinná nebo elektronická

Akcie nabývají 3 druhů hodnot:

1. **Nominální(jmenovitou) –** hodnota, na kterou akcie zní, ZK je tvořen součtem
2. **Emisní –** hodnota, za kterou je akcie poprvé prodána

NH<EH 1000->900 Kč = em. Ážio

NH>EH 1000 -> 1100 Kč = em. Disážio

1. **Kurzovní –** hodnota při druhém a dalším prodeji

**Orgány a.s.:**

Máme 2 způsoby systému struktury a.s.

Monistický systém:

Valná hromada

Statut. Ředitel

Správní rada

Dualistický systém:

Valná hromada

Představenstvo

Dozorčí rada

**Valná hromada**

* Nejvyšší orgán
* Akcionáři se podílejí na říz. Spol.
* Rozhoduje o navýšení ZK
* Min. 1 ročně schůzka
* Možno jednat per roll

**Statutární ředitel**

* Řídí frimu po celý rok sám
* Jmenován správní radou

**Správní rada**

* Kontrolní a správní orgán

**Představenstvo**

* statut. Orgán
* Musí mít lichý počet , 3,5,7,…
* Řídí firmu po celý rok

**Dozorčí rada**

* Kontroluje činnost představenstva
* Kontrolní orgán

Maturitní otázka č.15

**Zahraniční obchod**

**= veškerá směna zboží mezi jednotlivými státy nebo zeměmi**

**Důvody zahraničního obchodu:**

* Přírodní podnebí a nerostné suroviny
* Množství a kvalifikace pracovních sil
* Úroveň ekonomické vyspělosti země

**Výhody**

Vývoz zboží

Získání peněz v jiné měně

Zvětšuje HDP a zaměstnanost obyvatelstva

Dovoz zboží

Získání výrobků na které nemáme výhodné přírodní podmínky

**Formy (Druhy) ZO:**

* 1. **Export (vývoz)** = obchod směřuje z ČR, předmětem jsou hmotné či nehmotné statky

1. **přímý** **vývoz** – jednání **probíhá** **mezi tuzemským vývozcem a zahraničním**

**odběratelem**, kteří spolu uzavírají např. kupní smlouvu

- nutnost znalosti zahraničního trhu

1. **nepřímý** **vývoz** – mezi výrobce a zahraničního odběratele **vstupuje prostředník**
   1. **Import (dovoz)** = **nákup** statků hmotných či nehmotných **od zahraničního**

**dodavatele**

stejně jak u exportu – probíhá přímo a nepřímo

* 1. **Reexport** = nakupování zboží v cizině, prodávají ho do třetí země

**Přímý** – zboží putuje **od dodavatele k odběrateli a nevstoupí na území země reexportéra**

1. **Nepřímý** – reexportér dovezl zboží do své země a odtud ho vyváží dál

**Fáze vývozní operace**

1. **Příprava**
2. Vlastní připravenost k vývozu
3. Navázání obchodního vztahu
4. Vývozní marketing
5. **Uzavření kupní smlouvy**
6. Nabídka
7. Dohodnutí podmínek obchodu
8. Kupní smlouva
9. **Plnění kupní smlouvy**
10. Dodání zboží
11. Placení zboží

**1.Příprava**

**Vlastní připravenost k vývozu**

1. Personální a organizační zajištění vývozu(nutnost pracovníků s jazykovými schopnostmi a zkušenostmi v zahraničním obchodě)
2. Výrobní program(sortiment, parametry výrobků)
3. Rozbor finanční situace(dostatek finančních prostředků pro nutné změny)

**Navázání obchodního vztahu**

Výběr trhu podle:

* Možných odběratelů
* Podle konkurence
* Dovozních předpisů
* Složení a počtu obyvatelstva
* Kupní síly
* Kapacity trhu

**Vývozní marketing**

Stanovení obchodní politiky, která se týká zejména:

**Zboží**(kvalita, obal)

**Cena**(nabídka-poptávka, konkurence)

**Distribuce**

Přímý vývoz: vlastní prodej

Nepřímý vývoz: využití organizace, není přímý kontakt s trhem

Založení vlastní výrobní firmy **v zahraničí:** umožňuje zpracování trhu

Joint Venture = **společné podnikání:** založení samostatného podniku se zahraniční účastí

**Proragace –** propagaci na zahraničním trhu je lepší svěřit do rukou agentury

1. **Uzavření kupní smlouvy**
2. **Nabídka**

Nejdříve zašleme nabídku potenciálnímu zákazníkovi. Před tím než odešleme, získat informace o zákazníkovi.

Zjišťujeme bonitu zákazníka:

Výše ZK

Platební morálka

Možnost získat úvěr

Obchodní pověst

Obsah nabídky:

* Druh a kvalita zboží
* Množství zboží
* Dodací lhůta
* Cena
* Dodací podmínky
* Platební podmínky
* Platnost nabídky

1. **Dohodnutí podmínek obchodu**

* Cena
* Dodací podmínky
* Platební podmínky

Cena závisí na:

Druhu a jakosti zboží

Množství objednaného zboží

Dodacích podmínkách

Na pracovních podmínkách

Dodací podmínky:

Stanoví přesně místo, kde přecházejí náklady a rizika s dopravou zboží z prodávajícího na kupujícího.

Při dopravě vzniká riziko poškození zboží.

**INCOTERMS**

Sjednocená pravidla výkladu dodacích podmínek. Zahrnují riziko poškození a ztráty. Zahrnují hrazení nákladů(doprava, clo)

Příklady: EXW – veškerá rizika hradí kupující

DDP – prodávající nese rizika i všechny náklady do země kupujícího.

Platební podmínky:

Prodávající se snaží prosadit platební podmínku, která zaručuje, že kupující zboží převezme a zaplatí.

Kupující chce mít jistotu, že prodávající splní své závazky z kupní smlouvy.

Platební podmínky jsou ovlivněny:

Druhem zboží

Situací na trhu

Vzájemnými vztahy partnerů

Speciální způsoby placení v zahraničí jsou:

**Dokumentární inkaso** -způsob placení, kdy jsou dokumenty dokládající vlastnictví zboží předány až po zaplacení.

Dokumentární akreditiv – způsob placení, kupující zajistí předem zablokování potřebné částky.Obsah obrázku text, snímek obrazovky, design

Popis byl vytvořen automaticky

Obsah obrázku text, dopis, snímek obrazovky, Tisk

Popis byl vytvořen automaticky

**Jistící nástroje v ZO**

* cílem je snížit riziko neúspěchu v ZO

**Státní podpora a záruky**

* tyto záruky v ČR poskytuje tzv. Exportní garanční a pojišťovací společnost = **EGAP**
* kryje rizika ZO u vybraných exportních úvěrů, poskytuje statní garanci
* nebo je to tzv. Česká exportní banka – **ČEB**
* Poskytuje financování vývozních úvěrů pro zvýhodnění oproti tržním

**Faktoring**

* Odprodej krátkodobých pohledávek v určité době před její splatností faktoringové společnosti
* Riziko nezaplacení přechází na faktoringovou společnost, dodavatel dostane peníze hned
* **Forfaiting**
* Odkup dlouhodobých pohledávek v min. výší 1 milion Kč
* Po dodávce zboží do zahraničí dovozce odprodá pohledávku forfaiterovi a získá okamžitou úhradu (sníženou o odměnu forfaiterovi)

1. **Kupní smlouva**

Prodávající pošle nabídku

Kupující zašle objednávku

Prodávající potvrdí přijetí objednávky zákazníkovi tím, že zašle potvrzení objednávky nebo proformu faktury.

Proforma fakturu = požaduje kupující který potřebuje dovozní povolení.

1. **Plnění kupní smlouvy**

Vývozce se zavazuje dodat dovozci zboží a vyfakturovat.

Dovozce je povinen zboží převzít a zaplatit.

Povinnosti souvisejí :

S dodáním zboží(zabalit řádně…)

S placením(vyhotovit fakturu)

**Dovozní obchodní operace**

**Dovozní obchod má tyto fáze:**

1. Příprava dovozního obchodu

* Importní marketing
* Volba obchodního partnera

1. Uzavření kupní smlovy

* Poptávka, objednávka, financování vývozu

1. Plnění kupní smlouvy

* Převzetí zboží
* Placení zboží

**Příprava dovozního obchodu**

1. Importní marketing

Podnikatel po rozboru situace na tuzemském trhu se rozhodne dovést zboží ze zahraničí

Důvody:

Určité zboží chybí

Jeho sortiment je nedostatečný

Menší náklady do..vozu než je výroba v tuzemsku

1. Volba obchodního partnera

Možnosti:

Inzerát

Veletrhy

Pomoc obchodních přátel

**Uzavření kupní smlouvy**

1. Poptávka

Je obvykle první písemností při dovozech, poptávající reaguje na poptávku nabídkou

Požaduje poslání vzorků, výkresů…

1. Objednávka

Navazuje na vyžádanou nabídku. Musí mít stejné náležitosti jak kupní smlouva.

Závazným potvrzením objednávky ze strany prodávajícího vzniká kupní smlouva.

V případě dlouhodobé spolupráce je objednávka dokladem, na jehož základě se uzavírá kupní smlouva.

1. Financování dovozu

Zahrnuje dobu od zaplacení až po získání finančních prostředků jeho prodejem v tuzemsku.

Žádný stát neposkytuje dovozcům podporu

Pokud nemá dostatečné vlastní prostředky, muže dovozce použít:

* Dodavatelský úvěr
* Bankovní úvěr
* Leasing

**Plnění kupní smlouvy**

1. Převzetí zboží

Podle dohodnutých podmínek. Je-li zásilka poškozena, dopravce musí potvrdit zjištěné závady na zboží, aby mohla být požadována od pojišťovny náhrada za vzniklou škodu.

1. Placení

Zpravidla bezhotovostně

Využití dokumentárního inkasa a akreditivu

**Mzdy, odměňování, pracovní právo**

**MZDOVÉ VÝPOČTY**

* **2 základní kategorie** – mzda, plat

**MZDA –** odměna zaměstnanců v soukromé sféře, u organizace vytvářející zisk

**PLAT** – odměna u státních zaměstnanců (vojáci, policie, učitelé, doktoři atd.); vyplácí stát.

- u platu máme platové třídy (je jich 16)

- pracovní činnosti jsou rozděleny do 8 skupin - odstupňovány podle složitosti

**- mzda popřípadě plat musí být sjednán před výkonem práce a to vždy písemně**

**Mzda**

* Výše mzdy musí být sjednána před výkonem práce
* Podkladem je tabulka mzdových skupin a evidence docházky
* Minimální mzda pro rok 2021 je 15 200 Kč měsíčně, min. 90,5 Kč za hodinu
* Formy mezd mohou být různé:
* Časová mzda
* Úkolová mzda
* Podílová mzda – procento ze základu, kterým bývají nejčastěji tržby.

**Časová mzda**

* Není pevně stanoven úkol
* Závisí na odpracovaném čase
* Podkladem je evidence docházky
* Dva způsoby časové mzdy: hodinová mzda (pro dělníky atd.); měsíční mzda (většinou státní správa = plat).

Časová mzda = odpracované hodiny x hodinový mzdový tarif (HMT)

**Úkolová mzda**

* Zaměstnavatel stanoví normy spotřeby práce -> mzda je přímo závislá na skutečném množství vykonané práce (odečet vody, montáž traktůrků)
* Podkladem jsou:

1. **hodinový mzdový tarif**

2. **výkonová norma**: a) času – určuje čas nutný na 1 operaci (výrobek)

b) množství – kolik výrobků se vyrobí za určitý čas (obvykle za 1 hodinu)

3. **počet jednotek** (skutečný výkon) – zjišťuje se podle typu výroby

* při výpočtu se nejdříve stanoví úkolová sazba
* Úkolová sazba je, kolik dostane dělník za 1 operaci, jednotku

**Hodinový mzdový tarif / výkonová norma množství (100/5=20Kč/výrobek)**

**Hodinový mzdový tarif / 60 \* výkonová norma času v minutách (120/60\*15=30Kč/výrobek)**

**Úkolová sazba \* počet jednotek (výkon v m. j.) (30\*5= celkem 150Kč)**

***Měsíční mzda***

* *určujeme podle odpracovaných dnů*
* *podle charakteru a složitosti práce je pracovník zařazen do příslušné skupiny*
* *měsíční plat se přiměřeně krátí, pokud nebyly odpracovány všechny pracovní dny*
* *měsíční fond pracovní doby používaný pro krácení je včetně případného svátku*

**Pohyblivé složky mezd:**

**Prémie**

* za výsledky, které se opakují, nebo nejsou povinné (inovace, překračování výrob. plánu)
* používají se různé způsoby výpočtu prémií např. určité procento nebo absolutní částkou

**Odměny**

* při dosažení mimořádného výkonu
* vypláceny většinou jednorázově

**Příplatky**

* příplatek za práci přesčas – dle zákona: **25% z průměrného hodinového výdělku** nebo **náhradní volno** (další možnost – podle vnitropodnikových směrnic)
* příplatek za práci ve svátek - **nejméně 100% příplatek z průměrného hodinového výdělku**, nebo náhradní volno
* příplatek za práci v noci - příplatek **min. 10 % z průměrného výdělku**
* příplatek za práci ve ztíženém pracovním prostředí - příplatek **min. 10 % z minimální mzdy**
* příplatek za práci v sobotu a v neděli - příplatek **min. 10 % průměrného výdělku**

**Náhrady**

* částky vyplácené místo mzdy v případě, že zaměstnanec nemohl konat práci:
* za dovolenou
* svátek
* za nezaviněné prostoje (výpadek elektřiny)
* za čerpání náhradního volna

**Podíly na výsledku hospodaření**

* pokud firma dosáhne zisku, může z tzv. čistého zisku vyplácet podíly některým zaměstnancům

**Osobní ohodnocení**

**Bonusy**

**Provize –** uplatňuje se zejména u obchodníků; procentuálně

**Nemocenská –** prvních 14 kalendářních dnů nemoci platí náhradu mzdy zaměstnavatel

* náhrada mzdy se nezdaňuje asi se z ní neplatí SP a ZP
* od 15. kalendářního dne – platí stát
* počítá se z průměrné redukované mzdy *(např. 90%; 60 %; 30% atd.) nakonec \* 60 %*

**PLAT**

* je stanoven na měsíc
* stanovena pevná fixní částka
* náhrada ve svátek – **nepočítáme** – *jako kdyby jsme byli v práci* !!
* odměna – přičteme k měsíčnímu tarifu
* státní zaměstnanci (vojáci, policisté)

Příplatky u platu

* příplatek za práci přesčas – dle zákona 25% z průměrného hod. výdělku nebo náhradní volno
* příplatek za práci ve svátek – ve výši hodinového průměrného výdělku nebo náhradní volno
* příplatek za práci v noci - příplatek ve výši 20 % průměrného hodinového výdělku
* příplatek za ztížené pracovním prostředí - minimálně 5 % z minimální mzdy
* příplatek za práci v sobotu a neděli - příplatek 25 % průměrného hodinového výdělku
* příplatek za rozdělenou směnu - příplatek ve výši 30 % průměrného hodinového výdělku

**Výpočet-(mzdy,platu)**

**Průměrný výdělek**

* vypočítává se pro výpočet náhrady mezd (dostáváme za dovolenou, nemoc, svátky, jiné náhrady)
* rozhodné období pro výpočet mzdy je minulé kalendářní čtvrtletí
* započítává se – základní mzda + prémie + odměny + osobní ohodnocení + příplatky
* nezapočítává se – náhrada mzdy za dovolenou, cestovné, odstupné, hodnotu stravenek

**HRUBÁ MZDA** = základní mzda + formy příplatku + forma náhrad (dovolená)

**ČISTÁ MZDA**

* Od HM odečteme zdravotní a sociální pojištění, dále přičteme nebo odečteme zálohu na daň

Odečteme slevy: \*sleva na poplatníka, \*sleva na studenta (max. do 0) poté odečítáme \*sleva na děti (může jít i pod 0)

**ČÁSTKA K VÝPLATĚ** = čistá mzda + nemocenské – srážky na spoření (atd.)

**Náhrady mzdy za dočasnou pracovní neschopnost**

* **Dočasná pracovní neschopnost** = nemoc, podmínka: návštěva u lékaře a vystavění neschopenky
* **Ošetřování člena rodiny** – potvrzení, které nám vystaví lékař( **Za ošetřování nám to od prvního dne platí správa sociálního zabezpečení**)
* **Za pracovní** **neschopnost**-> Náhrada mzdy za nemoc: 1-14 hradí zaměstnavatel

Pak nemocenská – 15 a více – Česká správa sociálního zabezpečení

* Při výpočtu náhrady vycházíme z průměrného výdělku a tzv. redukčních hranic (máme 3)

NEMOCENSKÁ = Průměrná mzda \* redukční hranice \* 0,6 \* 8\* počet prac. dní nemoci= náhrada za nemoc

**Redukční hranice**

|  |  |
| --- | --- |
| 90% | 175,00 Kč (x0,9) |
| 60% | 262,33 Kč (x0,6) |
| 30% | 524,65 Kč (x0,3) |

¨

**Pracovně právní vztah**

Pracovní poměr se zakládá pracovní smlouvou mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem.

**Pracovní smlouva**:

* kterou mezi sebou uzavírají organizace a pracovník, **musí obsahovat:**

1) druh práce, který má pracovník pro organizaci vykonávat

2) místo nebo místa výkonu práce

3) den nástupu do práce

* Smlouva se uzavírá písemně a jedno vyhotovení je organizace povinna vydat pracovníkovi.

**Nepovinnou součástí pracovní smlouvy je:**

* zkušební doba (maximálně 3 měsíce) - musí být sjednána písemně, jinak je neplatná
* ujednání o časovém omezení trvání pracovního poměru
* ujednání o délce týdenního pracovního úvazku
* ujednání o práci přesčas, podmínkách vyslání na pracovní cestu atd.

**Vznik pracovního poměru**

* Pracovní poměr vzniká **dnem, který byl sjednán v pracovní smlouvě jako den nástupu do práce**.
* Pracovní poměr trvá **po dobu neurčitou**, nebyla-li výslovně sjednána doba jeho trvání.

1. **volba** (starosta města)

zvolení do funkce příslušným orgánem předchází sjednání pracovní smlouvy;

výkon zvolené funkce může skončit:

1) **odvoláním z funkce** (jednostranný právní úkon zaměstnavatele)

2) **vzdáním se funkce** (jednostranný právní úkon zaměstnance)

3) **uplynutím funkčního období**

1. **jmenování**

* pouze pro významná řídící místa
* např. tajemník obecního úřadu je jmenován do funkce  obecní radou
* např. vedoucí zaměstnanci, které do funkce jmenuje zaměstnavatel (ředitel závodu)

Mezi tzv. **dohody o pracích konaných** **mimo pracovní poměr** patří **Dohoda o provedení práce** a **Dohoda o pracovní činnosti**.

Obě dohody je zaměstnavatel povinen **uzavřít písemně**, jedno vyhotovení dohody vydá zaměstnanci.

**Druhy pracovních vztahů:**

1. **pracovní poměr** - vznik sepsání pracovní smlouvy, jmenováním nebo volbou
2. **dohoda o pracovní činnosti** – na max. polovinu standartní pracovní doby (=40 hodin) – tedy max. 20 hodin týdně, je na dobu určitou, odvádí se z ní daň, S a Z pojištění
3. **dohoda o provedení práce** - stanoven pracovní úkol, období, ve kterém ho musíme vykonat, počet hodin za které to musíme stihnout, může to být max. do 300 hod ročně, pokud nevydělal nad 10 000 Kč, neodvání se sociální a zdravotní pojištění ale daň ano; pokud vydělal nad 10 000 Kč, odvádí i SP a ZP

**Skončení pracovního poměru:**

**1.Dohodou**

* musí souhlasit obě strany, nemusí být uveden důvod, musí mít písemnou formu

**2.Výpovědí**

1. ze strany zaměstnance (nemusí být uveden důvod, končí po uplynutí 2 měsíční výpovědní lhůty-začíná 1. následující měsíc po podání, nemá nárok na odstupné, písemná forma) (odevzdá výpověď 25 února 2017 a může nastoupit do nové až 1 května 2017

přiklady: neuspokojivé pracovní výsledky; porušování pracovní kázně

1. ze strany zaměstnavatele (musí být uveden důvod, zaměstnanec má nárok na odstupné, končí po uplynutí 2 měsíční výpovědní lhůty)

přiklady: přišel do práce opilý; napadl nadřízeného

**3.Okamžité zrušení pracovního poměru**

1. ze strany zaměstnance (nevyplacení mzdy nebo ze zdr. Důvodů, není nárok na odstupné)
2. ze strany zaměstnavatele (hrubé porušení pracovní kázně, zdravotní důvody zaměstnance – pokud ho nemá kam přeřadit=odstupné)

**4.Uplynutí sjednané doby**

**5.Zvláštní důvody** *-* smrt zaměstnance, odchod do důchodu, zákaz pobytu cizince…

**Odstupné:**

Částka vyplácena zaměstnanci při ukončení pracovního poměru

Výše odstupného je stanovena podle délky trvání pracovního poměru:

Méně než 1 rok = 1 prům. Výdělek

1 – 2 roky = 2 prům. Výdělky

Déle jak 2 roky = 3 prům. výdělky

**Dovolená**

* Zákonem dané minimálně 4 týdny
* Zaměstnavatel volí počet týdnů dovolené navíc
* Výpočet: počet dní \* počet hodin na den \* průměrný výdělek (3\*8\*95=3dny,8hodin denně, 95,-/hod)

**Pracovní doba**

* Základní pracovní doba činí 40 hodin týdně
* Podle zákona je 8,5 hodiny denně, 0,5 je na přestávky (10 min svačina, 20 minut oběd). Většina firem ale požaduje pouze 8 hodin, tedy 7,5 hodiny práce. Ve státní sféře platí 8,5 hodiny.

**Odpovědnost za škodu zaměstnance**

* Pokud zaměstnanec způsobí škodu úmyslně, může po něm zaměstnavatel kromě náhrady škody požadovat i náhradu ušlého zisku.
* Pokud zaměstnanec způsobí škodu neúmyslně svojí nezpůsobilostí, může po něm také zaměstnavatel požadovat náhradu škody až 4,5x měsíčního platu.

**Změny**

* může docházet k rotaci pracovníků. povýšení, v případě nespokojenosti sesazení z pozice atd. V případě změn je nutné upravit pracovní smlouvu. Upravit na novou pracovní pozici.

**21. Pojišťovnictví komerční, sociální a zdravotní pojištění**

Komerční pojišťovnictví

- principem je přesun rizika negativních dopadů při nahodilých situacích z ekonomického subjektu na speciální instituce = pojišťovnu.

2 možnosti jak čelit riziku:

a) *samopojištění* – vytvoření vlastních zdrojů, pro úhradu případných vzniklých škod

b) *komerční pojištění* – ekonomický subjekt využije služeb pojišťovny, kdy na základě smlouvy hradí určitou částku a v případně vzniku škody mu je vyplacena náhrada

**Pojištění:**

Pojistitel – pojišťovna

Pojistník – uzavírá smlouvy – má právo disponovat se smlouvou

Pojištěný – pojištěná osoba

Oprávněná osoba – osoba, které vzniká právo na pojistné plnění v důsledku pojistné události

Obmyšlená osoba – právo na pojistné plnění pro jinou osobu v důsledku např. smrti pojištěné osoby

**Pojmy vztahující se k uzavření pojistné smlouvy:**

Pojistné – cena za finanční náhradu v případě škody, to co my platíme pojišťovně

Pojistné riziko – souhrn rizik, která jsou kryta uzavřeným pojištěním (požár, vichřice…)

Pojistná hodnota – hodnota pojištěného majetku

1. Pojištění na novou hodnotu – vychází z výše nákladů na znovuzřízení věci
2. Pojištění na časovou hodnotu – od nové hodnoty je odečtena částka opotřebení
3. Pojištění na modifikovanou hodnotu – pořizovací hodnota vedená v účetnictví
4. Pojištění na jinou hodnotu – vychází z hodnoty dohodnuté ve smlouvě
5. Pojištění na první riziko – první riziko kryto úplně, druhé už jen poloviční

Pojistná částka – částka, na kterou je majetek pojištěn, musí být menší nebo rovna než pojistná hodnota

Pojistné plnění – náhrada pojistitele v případě, že dojde k pojistné události.

Pojistné podmínky – podmínky pojištění ( začátek, doba trvání a ukončení pojištění, předmět, způsob a termín placení pojistného)

Škodní událost – skutečnost, ze které vznikla škoda, která by mohla být důvodem vzniku pojistné události

Pojistná událost – skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit.

**Hlavní druhy pojištění:**

1. **pojištění majetku**
2. **Pojištění domácností –** rizika živelná ( požár, úder blesku, výbuch atd.)
3. **Pojištění nemovitostí –** rodinné domy, chalupy, věci patřící k budově(bojlery atd.)
4. **Pojištění odpovědnosti za škodu –** když něco rozbijeme v práci

**Autopojištění:**

1. **Základní havarijní**

* Omezené havarijní pojištění – pojištění riziko živelné a odcizení celého vozidla.
* Plné havarijní pojištění – je pojištěna navíc i havárie.

1. **Doplňková –** pojištění skel vozidel, zavazadel ve vozidle atd.
2. **Urazové pojištění osob ve vozidle**
3. **pojištění osob**
4. **životní pojištění** – 2 základní složky:

1.dožití určitého věku (forma spoření, pojištění dětí a mládeže),

2. Riziko smrti (po úmrtí, vyplaceno pozůstalým)

1. **důchodové pojištění** – forma pojištění na dožití určitého věku, při které vzniká nárok na výplatu důchodu ve sjednaných termínech (může být vyplácena i pozůstalým, osoba zemře dříve, než uplyne doba sjednaného pojištění)
2. **Investiční důchodové pojištění** – moderní druh pojištění. Spojuje životní pojištění s možností aktivně rozhodovat o investování finančních prostředků.
3. **úrazové pojištění** – finanční zabezpečení pro případ, kdy v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo úmrtí, většinou v kombinaci s jinými pojištěními nebo v balíčku
4. **Penzijní připojištění** – Státní příspěvek a daňové úlevy, pokud přispíváte určitou měsíční částku (např. 1000 Kč)

Další pojištění: Pojištění ušlého výdělku, Pojištění pobytu v nemocnici, Pojištění léčebných výloh v zahraničí atd.

1. **pojištění podnikatelských, zemědělských a průmyslových rizik**
2. **živelné pojištění –** kryje rizika požáru, povodně,…
3. **Pojištění proti krádežím, vloupání, loupežným přepadení**
4. **Dopravní pojištění-** Kryje riziko přepravované věci např. ( Potopení lodě s nákladem, znehodnocení nákladu slanou vodou, atd.)
5. **Pojištění úvěrové –** pojištění úvěru na vývoz

**Sociální a zdravotní pojištění**

**Poplatníci:**

1. Zaměstnavatelé – SP = 24,8% + ZP = 9% ->33,8%
2. Zaměstnanci – platí ze mzdy nebo platu – SP = 6,5% + ZP = 4,5% -> 11%
3. OSVČ
4. Občané zaměstnaní v cizině s trvalým pobytem v ČR

**Plátci:**

1. Zaměstnavatelé – z úhrnu hrubých příjmů všech zaměstnanců
2. OSVČ

**Vyměřovací základ**

*zaměstnanec* – úhrn zúčtovaných příjmů (včetně náhrady za dovolenou, svátek, věrnostní a stabilizační příspěvky…), nezapočítávají se příjmy, které nepodléhají dani z příjmu FO - náhrad škod, odměny za zlepšovací návrhy a vynálezy

*zaměstnavatel* – úhrn vyměřovacích základů zaměstnanců

**Sociální pojištění**

* Příjem do státního rozpočtu, zabezpečuje Česká správa sociálního zabezpečení.

1. **Důchodové(starobní důchod, částečný invalidní, vdovský, sirotčí, atd.)**
2. **Nemocenské(nemocenské, peněžitá pomoc v mateřství, podpora při ošetřování člena rodiny)**
3. **Příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (dávky v případě nezaměstnanosti)**

**Sazby pojistného**

1. Zaměstnavatel – 24,8% z toho: Nemocenské = 2,1%; Důchodové = 21,5%; státní politiku zaměstnanosti 1,2%.
2. *zaměstnanci - 6,5%* (6,5 % na důchodové pojištění, zaměstnanec pojistné na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti neplatí)
3. *OSVČ - 29,2%* (28 % na důchodové pojištění, 1,2% na státní politiku zaměstnanosti)

***Osoby* samostatně výdělečně činné:**

1. vedlejší samostatná výdělečná činnost
   * např. vykonávání zaměstnání, nárok na výplatu invalidního důchodu, nárok na rodičovský příspěvek atd.
2. hlavní samostatná výdělečná činnost
   * taková, která se nepovažuje a nevymezuje jako vedlejší
   * např. podnikání v zemědělství, provozování živnosti atd.
   * nemocenská je u OSVČ vždy dobrovolná
   * minimální měsíční záloha na sociální pojištění OSVČ se počítá z ¼ průměrné mzdy, která je pro rok 2021 na 35 441 Kč.

Zdravotní pojištění

* + kryje zdravotní péči
  + povinná

**Hrazená péče**

1. diagnostická péče, léčebná péče ambulantní i ústavní včetně rehabilitace a péče o chronicky nemocné
2. prevence
3. prohlídka a pitva zemřelého pojištěnce
4. doprava nemocných
5. lázeňská péče a zvláštní léčebná péče jako součást léčebného procesu

**Pojištěnci**

1. osoby s trvalým pobytem na území ČR
2. osoby, které jsou v pracovním poměru k zaměstnavateli se sídlem na území ČR

**Plátci pojistného**

1. pojištěnci (z pracovního nebo obdobného poměru) – 4,5%
2. zaměstnavatelé (plátcem za osoby, které zaměstnává) – 9%
3. stát (za neopatřené děti, poživatele důchodu, …)
4. kombinace pojištěnci + stát

**Osoby samostatně výdělečně činné:**

Minimální výše zálohy v roce 2021 činí 2393 Kč

Vyměřovací základ je 50% průměrné stanovené mzdy.

Pojistné neplatí – z dohody o provedení práce(do 10.000,- měsíčně), z příležitostného zaměstnání

Osoba bez zdanitelných příjmů – žena v domácnosti, osoby pracující jen na dohody o provedení práce, student starší 26 let, nezaměstnaný mimo evidenci VP (platí ZP z minulé mzdy, celých 13,5%, touto osobou musí být minimálně 30 dní)

Zaměstnavatel – má ohlašovací povinnost do 8 dnů nahlásit příslušné zdravotní pojišťovně nástup a ukončení zaměstnání (zaměstnanec musí vždy oznámit zaměstnavateli změnu zdravotní pojišťovny)

**Zaměstnanec x zaměstnavatel**

1. Zaměstnavatel – 24,8% z toho: Nemocenské = 2,1%; Důchodové = 21,5%; státní politiku zaměstnanosti 1,2%.
2. *zaměstnanci - 6,5%* (6,5 % na důchodové pojištění, zaměstnanec pojistné na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti neplatí)

(uvedené již výše, ale v jiným kontextu, tak jen tak pro odpověď na tuto otázku)

**23. otázka**

**Bankovnictví, financování podniku**

**DRUHY BANK**

CENTRÁLNÍ BANKA

- reguluje množství peněz v oběhu

- dohlíží na činnost ostatních bank a stanovuje jim minimální rezervy

- emituje (vydává) bankovky a mince

OBCHODNÍ BANKY

- nabízejí široké spektrum služeb podnikům i občanům

- základní službou je vedení vkladových (depozitních) a úvěrových účtů

*SPECIALIZOVANÉ BANKY*

*- hypoteční banky*

*- investiční banky*

*- úvěrová a spořitelní družstva*

*- spořitelní banky*

**AKTIVNÍ ÚVĚROVÉ OBCHODY**

- všechny typy úvěrů

**Krátkodobé bankovní úvěry:**

- kontokorent– účet, kde můžeme mít kladný i záporný zůstatek, kladný zůstatek = kredit, záporný zůstatek – debet (finanční limit, kolik mohu jít do mínusu)

- revolving– opakované poskytování úvěrů, pokud jednou ze stran nedojde k vypovězení, využívají nejčastěji podnikatelé (např. materiál a zásoby)

- lombard – krátkodobý úvěr se zástavou movitých věcí nebo jiných majetkových složek, je sjednán na pevnou částku a na přesně termínovanou lhůtu (např. akcie, komodity, šperky)

- eskontní úvěr – určitá osoba potřebuje finanční zdroje, proto se obrátí na banku a žádá po ní peníze, za které nabízí ručení v podobě směnky, před její splatností

**Dlouhodobé bankovní úvěry:**  
- hypoteční úvěr – poskytnut na financování nemovitosti, nemovitost je zástavou v tomto úvěru, jedná se o dlouhodobé úvěry (5-30, 40 let), banky poskytují hypoteční úvěr jen na část ceny nemovitosti

*fixace* – sjedná se úrok na určitou dobu, tento úrok se nemění

- leasing – dělí se na:

*operativní(provozní)* – nájemce si půjčuje předmět, hradí nájemné a vrací předmět pronajímateli,

*finanční* – po skončení leasingu přechází vlastnické právo na nájemce, je zde třetí osoba, kterou je leasingová společnost

- venture kapitál – kapitál využívaný, při financování inovačních projektů, nebo počátečního rozvoje společnosti (startup)

- aval - směneční ručitel - je ten, kdo se zaručí svým podpisem na směnce za některou z osob, tím se stává stejným dlužníkem jako osoba, za kterou se zaručil

- akceptace směnky - úkon, kterým dlužník (směnečník) přijímá směnku předkládanou k přijetí

**PASIVNÍ ÚVĚROVÉ OBCHODY**

- vklady na požádání – Peníze vložené na účet, ať už v hotovosti, či bezhotovostně, které mohou být vybrány na žádost klienta

- termínované vklady – dochází ke vkladu na sjednanou dobu, klient má omezený přístup k penězům – typické je vyšší úročení vkladů, pro banku je to stabilní zdroj peněžních prostředků.

- Depozitní certifikát – povinný časově omezený CP, vydavatelem je nejčastěji banka.

- úsporný vklad – jsou určeny především pro FO, které po určitou dobu realizují vklady a mohou peníze většinou volně vybrat, jedná se např. o vkladní knížky, úročení je poměrně nízké

- bankovní obligace(závazek) – bankovní obligace emituje banka a prodává je věřitelům za sjednaný úrok, jsou vydávány na delší dobu než 1 rok, jedná se o stabilní zdroj peněz pro banku

- úvěry od jiných bank – důležitý zdroj peněz pro banky, banky si mezi sebou půjčují za tzv. mezibankovní sazbu např. PRIBOR (pražská mezibankovní sazba)

- reeskont směnek – banka dál obchoduje se směnkami, které přijala od klientů

**ZDROJE FINANCOVÁNÍ**

Vlastní zdroje – ZK, fondy, nerozdělený zisk, emisní ážio

Cizí zdroje – rezervy, úvěry, závazky (vůči dodavatelům, zam., státu,…)

Obsah obrázku text, software, Počítačová ikona, Multimediální software

Popis byl vytvořen automaticky

**KRÁTKODOBÉ FINANCOVÁNÍ**

s dobou splatnosti do 1 roku

např. směnky, krátkodobé obligace

**Zdroje KF slouží k financování:**

- běžných nákupu

- k úhradám mezd

- ke splátkám daní

- krátkodobých závazků

**DLOUHODOBÉ FINANCOVÁNÍ**

- s dobou splatnosti nad 1 rok

- viz dlouhodobé CP

**Zdroje DF slouží k financování:**

* Rekonstrukce
* Modernizace
* Zvyšování technické úrovně produktu
* Rozšiřování výrobního sortimentu

**Činnosti fin. Řízení:**

1. Řízení nákladů, výnosů a zisku(plánování N a V)
2. Řízení finančních zdrojů (jak získat zdroje)

* Zajišťuje finační stabilitu podniku
* Odpovídá za toky peněz
* Hledá cesty jak získat finance za co nejnižší náklady a jak investovat

Ekonomický zisk = zisk – náklady obětované příležitosti

Utopené náklady = náklady které vznikly dřívějším rozhodnutím a nelze je vzít zpět

**25. Celnictví**

# CELNICTVÍ

Clo = poplatek, který se vybírá při přechodu zboží přes hranice, je to součástí té ceny

# Funkce cla

Fiskální – příjem do státního rozpočtu

Ochranná – zabraňuje nadměrnému dovozu zboží, dochází k ochraně domácích výrobců

Cenotvorná – clo se zahrnuje do ceny dovezeného zboží

Obchodně – politická – je jedním z nástrojů hosp. politiky státu, je možné znevýhodnit dovoz z některých zemí stanovením vysokých cel

# Druhy cla

**1. Podle směru pohybu zboží**

Vývozní – používají se výjimečně – stát se snaží vývozce podporovat

Dovozní – běžný typ cla, vztahuje se na dovážené zboží, ochrana domácí produkce

**2. Podle účelu**

Vyrovnávací clo – používá se k vyrovnání Subvence – příspěvek výrobcům na určitou produkci

Odvetné clo – stát tím zatěžuje dovoz zboží z určité země, jako odvetu, za opatření proti jeho zájmům

Preferenční clo – poskytuje zvýhodnění celní sazby pouze některým zemím

Antidumpingové clo – Druh cla zvýší konečnou cenu zpět do výše nákladů.

Dumping – prodej pod náklady

**3. Podle způsobu výpočtu**

Hodnotové – počítá se z hodnoty zboří pomocí příslušné celní sazby

Specifické – je stanoveno pevnou částkou na určitou množstevní jednotku

Kombinované – kombinace výše uvedených metod

**4. Podle obchodně-politického hlediska**

Autonomní – je vyhlášeno nezávisle určitým státem bez dohody s ostatními zeměmi

Smluvní – je výsledkem dohody zúčastněných zemí, může se jednat o smlouvu mezi dvěma a více zeměmi

##### Celní území

Jednotné celní území – je území všech členských státu EU

Celní pohraniční pásmo – pásmo do 25 km od státních hranic, od mezinárodních přístavů a od letišť

Celní vnitrozemí – ostatní území

Svobodné celní pásmo – zboží nepodléhá celní kontrole

* průmyslové, obchodní

## Obchod zemí EU

Vnitrostátní obchod – probíhá uvnitř území státu, zboží nepřekročí hranice státu a nepodléhá celnímu dohledu

**Intrakomunitární obchod** – probíhá uvnitř EU mezi členskými zeměmi, nejsou celní hranice a obchod nepodléhá celnímu dohledu

Zahraniční obchod – mezi členskými zeměmi EU a třetími zeměmi a z celního hlediska podléhá celnímu dohledu

# Celní postup

Celní řízení

* Zahajuje se na návrh účastníka
* Podává se písemně, elektronicky nebo ústně
* Provádí ho celnice
* Účelem rozhodnout, zda je vše v souladu s předpisy a lze zboží propustit
* Odbavení se může uskutečnit na celnici či celním prostoru(nádraží, letiště…)

# Celní kontrola

Při dovozu – celní kontrola probíhá od vstupu zboží na území EU do doby, kdy je zboží propuštěno do volného oběhu

Při vývozu – celní kontrola probíhá od podání návrhu na propuštění zboží do doby, kdy zboží opustí území EU

Při průvozu – celní kontrola probíhá od okamžiku vstupu na území EU do okamžiku výstupu z EU

**Integrovaný tarif (EU TARIC)**

Celní sazebník EU

* na jeho základě dochází k proclení zboží a k výpočtu cla
* je v něm uvedena:

Celní sazby

Snížení popř. osvobození – od cla je osvobozena většina léčiv

###### Dovozní poplatky

Dočasná opatření – zákaz dovozu v období infekčních chorob např. ptačí chřipka

* existuje písemná a elektronická forma

# Celní režimy

* 1. Tranzit (průvoz) – zboží je přes území ČR pouze přepravováno, nevzniká clo, zboží musí být od začátku do konce tranzitu opatřeno neporušenou celní závěrou(pečeť)
  2. Volný oběh zboží – po propuštění do volného oběhu se na zahraniční zboží pohlíží jako na české, vybírá se clo, Spotřební daň a DPH
  3. Aktivní zušlechťovací styk – platí pro zboží dovezené za účelem zušlechtění, produkt je dovezen ze zahraničí na území ČR a po přepracování se vrací zpět do zahraničí
* 2. systémy: Podmíněný systém – zboží se vrací do zahraničí a clo se naplatí

Systém navracení – platí pro výrobky, které nechce vyvést zpět do zahraničí, pro případ, kdyby chtěl, má právo na výhodu bez celního pohybu, ale při propuštění zboží do volného oběhu, clo platí

* 1. Dočasné použití – zboží je v tuzemsku pouze po určitou dobu a pak je vyvezeno

zpět v nezměněné podobě(umělecká díla)

* 1. Přepracování zboží pod clením dohledem – dochází k přeměně zboží s vyšší celní

hodnotou na zboží s nižší celní hodnotou a zboží je pak propuštěno do volného oběhu

* 1. Uskladnění v celním skladu – po dobu uložení nevzniká povinnost platit clo, umožňují rychle reagovat na změnu poptávky na

trhu

* 1. Vývoz – osvobozen od cla
  2. Pasivní zušlechťovací styk – tuzemské zboží je dovezeno do zahraničí na přepracování a pak dovezeno zpět do tuzemska

**Maturitní otázka č.2**

Právní normy upravující účetnictví (zákon o účetnictví, vyhlášky MF). Účtový rozvrh. Účetní doklady. Rozvaha.

**Právní úprava účetnictví**

Účetnictví je upravováno soubory předpisů na úrovni zákonů a norem. Základním předpisem upravujícím účetnictví podnikatelů v ČR je Zákon o účetnictví.

**Zákon o účetnictví**

Jsou zde informace o rozsahu a způsobu vedení účetnictví, například které podnikatelské subjekty musí vést účetnictví. Dále se zabývá účetními doklady, účetními zápisy, účetními knihami, účetní závěrkou. Popisuje způsoby oceňování majetku a jejich inventarizaci, pojednává o úschově účetních písemností apod. Mimo jiné jsou zde také uvedeny sankce (pokuty) za porušení účetních předpisů.

Povinností ÚJ podle zákona o účetnictví je vést účetnictví úplně, průkazným způsobem a správně tak, aby věrně zobrazovalo skutečnosti, které jsou jeho předmětem.

**1)** účetnictví je **úplné,** jestliže jsou zaúčtovány všechny účetní případy týkající se účetního období

**2)** účetnictví je vedeno **průkazným** způsobem, jestliže jsou účetní případy a účetní zápisy doloženy účetními doklady a účetní jednotka provedla inventarizaci

**3)** účetnictví je **správné**, jestliže nebyly porušeny povinnosti stanovené zákonem o účetnictví a výše uvedenými předpisy a účetní záznamy odpovídají skutečnosti.

Zákon o účetnictví zavádí od 1. 1. 2016 čtyři kategorie účetních jednotek, a to v závislosti na dosažení nebo překročení stanovených kritérií (hodnota aktiv, výše čistého obratu a průměrný počet zaměstnanců k rozvahovému dni):

**- mikro účetní jednotka,**

**- malá účetní jednotka,**

**- střední účetní jednotka,**

**- velká účetní jednotka.**

Další účetní normou jsou **prováděcí vyhlášky ministerstva financí**, které upravují vybrané oblasti účetnictví pro jednotlivé skupiny účetních jednotek (např. podnikatelské subjekty, pojišťovny, banky).

Podnikatelských subjektů se týká

**Vyhláška č. 500/2002 Sb.**

Tato vyhláška stanoví například:

– rozsah a způsob sestavování účetní závěrky

– obsahové vymezení položek účetní závěrky, tj. účetních výkazů (rozvaha, výkaz zisku a ztráty,

příloha k účetním výkazům, přehled o peněžních tocích, přehled o změnách vlastního kapitálu)

– směrnou účtovou osnovu na úrovni skupin účtů (viz kapitola 7.1.2)

– účetní metody a jejich použití, např. metody oceňování majetku, odpisování, kurzových rozdílů apod.

Podrobnější výklad k jednotlivým oblastem účtování poskytují

**České účetní standardy**

* kterých je 23 a existuje např. standard pro zásoby, pro zúčtovací vztahy, pro náklady a výnosy.

**ÚČTOVÝ ROZVRH**

- sestavuje ho účetní jednotka, je to seznam všech syntetických a analytických účtů, které budou v účetním období používat, sestavuje se pro každé účetní období, podniky, banky, pojišťovny, příspěvkové a rozpočtové organizace.

- účtový rozvrh musí vycházet z tzv. směrné účtové osnovy, která je součástí vyhláška 500/2002 Sb.

- podle této osnovy se účty dělí do 10 účtových tříd, každá třída se dělí na účtové skupiny, které mají dvouciferné číslo a do těchto skupin si firmy doplňují účty podle vlastního rozhodnutí

**Účetní doklady**

- jsou základní podmínkou průkaznosti účetnictví a podle zákona o účetnictví musí obsahovat povinné náležitosti:

1) **označení účetního dokladu** – např. příjmový pokladní nebo výdajový pokladní doklad a jeho číslo

2) **označení účastníků účetního případu** – název společnosti a popis účetního případu (prodej zboží)

3) **částka** – počet měrných jednotek a cena za měrnou jednotku

4) **okamžik vyhotovení účetního dokladu**

5) **okamžik uskutečnění účetního případu**

6) **podpis** – osoby, která doklad vystavuje

- osoby, odpovědné za účetní případ a jeho zaúčtování

- může mít elektronickou formu

**Požadavky na vyhotovení dokladu:**

1) **čitelnost dokladu** – hůlkovým písmem nebo pomocí PC

2) **včasnost** – doklad vyhotovíme co nejdříve nejlépe zároveň s účetním případem

3) **trvalost** – doklad musí být čitelný po celou stanovenou dobu např. pokladní doklady – 5 let

4) **přehlednost** – najít všechny náležitosti

* při opravách se buď vyhotoví zcela nový doklad nebo se špatný údaj škrtne a dopíše se správný údaj
* nesmí se přelepovat, gumovat, používat opravné pásky
* při vyhotovování dokladu je možné použít předtisk podle vyhotovovací firmy

5) **srozumitelnost**

* dokladu musí být vyhotovovány v českém jazyce
* u dokladu v cizím jazyce musí být připojen překlad

**Druhy – se člení podle několika hledisek:**

1. **Podle obsahu**

a) **vnější** – obsahuje hospodářské operace, které probíhají mezi podnikem a ekonomickým podnikem (banky, finanční úřady, dodavatelé a odběratelé)

b) **vnitřní** – zachycuje hospodářské operace uvnitř podniku (mzdy, odpisy dlouhodobého účetní majetku, výdej materiálu do spotřeby)

1. **Podle místa vyhotovení – se člení vnější doklady**:

a) **vydané** – vznikají v podniku a jsou odesílán jiným subjektům (vydané faktury)

b) **došlé** – jsou do podniku zasílány z vnějšku (došlé faktury, výpis z účtu)

1. **Podle počtu účetních případů**

a) **jednotlivé** – obsahují 1 početní případ (pokladní doklady)

b) **sběrné** – obsahuje více účetních případů na delší období (sběrná faktura)

1. **Podle formy**

a) **technické** – účetní jednotka musí zjistit převod do čitelné formy

b) **listinová** – vyhotovíme rukopisem, tiskem PC

**Oběh účetních dokladů**

1. **Vyhotovení (obdržení) dokladu**
2. **Přezkoušení správnosti dokladu**- U přezkoušení správnosti dokladu jde o věcnou a formální kontrolu účetního dokladu. Zde kontrolujeme správné údaje, jako je množství, druh, cena a taktéž náležitosti účetního dokladu
3. **Příprava k zaúčtování**- Třídění dokladů – doklady si rozdělíme podle druhu (faktury, VBÚ, VÚD,…)  
   - Označování dokladů – doklady označíme číselně nebo abecedně  
   - Evidence – doklady zapíšeme do pomocných účetních knih (např. kniha vydaných faktur, pokladní knihy,..)  
   - předkontace – doplníme předkontace
4. **Zaúčtování dokladu**- Zaúčtování dokladů provádíme v účetních knihách, jako je deník, hlavní kniha.
5. **Archivace dokladu  
   -**Účetní doklady musí být pečlivě uschovány, aby je bylo možno použít při kontrole a v případě objasnění vzniklých nesrovnalostí. Uschovací lhůty jsou stanoveny v zákoně o UCE, ale doporučuje se s ohledem na možné daňové dopady lhůta delší, než je stanovena zákonem o účetnictví. Obecně se doporučuje 10 let, ale u mzdových nákladů je to po dobu 30 let od konce roku, kterého se týkají!
6. **Skartace  
   -** vyřadíme, tj. fyzicky zničíme účetní doklady z archivu po uplynutí archivační lhůty.

**Rozvaha**

* účetní jednotky musí sestavovat přehled aktiv a pasiv k určenému dni
* přehled aktiv a pasiv se nazývá rozvaha a musí mít formu sloupcového přehledu nebo sloupcového výkazu

AKTIVA PASIVA

- Dlouhodobý majetek - Vlastní zdroje

- hmotný - základní kapitál

- nehmotný - fond

- finanční - zisk

- Oběžný majetek - Cizí kapitál

- zásoby - bankovní úvěry

- oběžný finanční - závazky – dodavatelé

- pohledávky - zaměstnanci

- finanční úřad

**Druhy – rozlišují se podle dne, ke kterému se rozvaha sestavuje**

1. **konečná**

* sestavuje se k poslednímu dni účetního období, popřípadě k poslednímu dni podnikatelské činnosti (den výmazu z obchodního rejstříku)

1. **zahajovací**

* sestavuje se ke dni vzniku účetní jednotky (den zápisu do obchod. rejstříku)

1. **počáteční**

* sestavená k prvnímu dni účetní uzávěrky
* navazuje na konečnou rozvahu předešlého roku

**Maturitní otázka č.4**

Pokladna, ceniny, bankovní účty a bankovní úvěry, cenné papíry, evidence, doklady, základy účtování, inventarizační rozdíly v pokladně a u cenin.

**Finanční účty – evidence a základy účtování**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

* Patří sem účty **2. účtové třídy**, mohou být **aktivní** i **pasivní**.
* Především se zde nacházejí účty pro majetek s **vysokou likvidností** (rychlé disponování s tímto majetkem). Jedná se tedy o:

1. **peněžní hotovost**
2. **šeky**
3. **ceniny**
4. **vklady v bankách**
5. **obchodovatelné cenné papíry** (s dobou držení kratší než 1 rok)

* Peněžní prostředky a ceniny se oceňují vždy v**nominální hodnotě!** Cenné papíry a podíly se oceňují **pořizovací cenou** (+ náklady s pořízením související).

**Členění finančních účtů:**

* **aktivní** (skupina 21, 22, 25)
* **pasivní** (skupina 23 a 24)

|  |  |
| --- | --- |
| **211 – Pokladna** | **231 – Krátkodobé bankovní úvěry** |
| **213 – Ceniny** | **232 – Eskontní úvěry** |
| **221 – Bankovní účty** | **249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci** |
| **251 – Majetkové cenné papíry k obchodování** |  |
| **252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly** |  |
| **253 – Dluhové cenné papíry k obchodování** |  |
| **255 – Vlastní dluhopisy** |  |
| **256 – Dluhové CP se splatností do 1 roku držené do splatnosti** |  |

**Pasivní finanční účty**

**Aktivní finanční účty**

* specifickým účtem je účet **261 – Peníze na cestě**
* slouží jednak k **překlenutí časového nesouladu** mezi účtováním pokladních dokladů a bankovních výpisů, ale také při **převodech mezi dvěma bankovními účty** (BÚ a BÚv), pokud **nemá ÚJ výpisy** z obou těchto účtů **současně**.

**Pokladna**

* Na tomto účtě se účtuje o stavu a pohybu peněz v hotovosti tuzemské měny i valut.
* **INVENTARIZAČNÍ ROZDÍLY:**

**A) manko** - 569 / 211 (pokladna patří do finančního majetku – Náklady musí být finanční)

**B) přebytek** - 211 / 668 (stejně tak i Výnosy musí být finanční)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Příklad na inventarizační rozdíl: Skutečný stav v pokladně 25.668,-Kč; účetní stav 25.700,-Kč**



221 662  
562 221

\*2. VÚD – Předpis k náhradě 32,- 335 668

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Příklad na zálohy: ÚJ vyplatila zaměstnanci zálohu na pracovní cestu 2.000,-Kč (VPD); vyúčtování od**

**zaměstnance podle cestovního příkazu v celkové výši 2.850,-Kč**

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, displej

Popis byl vytvořen automaticky

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* V případě, že valutová pokladna vykazuje zásobu valut ke dni úč. uzávěrky, musí být valuty

přepočteny podle kurzu ČNB platného k 31. 12. Vzniklé kurzové rozdíly ovlivňují hospodářský výsledek, tzn. účtují se buď na účet **563 – Kurzové ztráty** nebo na účet **663 – Kurzové zisky**

**Příklad na valuty: ÚJ používá pro přepočet € na Kč po celý rok pevný kurz 27,50Kč/1€. Na konci**

**účetního období byl kurz 28,-Kč/1€**

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automaticky

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ceniny**

Na **účtě 213 – Ceniny** se účtuje stav a pohyb cenin. Jedná se zejména o:

1. **poštovní známky**
2. **kolky**
3. **telefonní karty**
4. **zakoupené stravenky**

* V některých případech lze zaúčtovat nákup cenin přímo do spotřeby.

Ceniny:

**a) v zásobě** – zachycujeme na účet **213**, eviduje je pokladník

nákup cenin do zásoby **MD 213 / D 211, 321**

**b) spotřeba cenin** – něco za ně kupujeme **MD 518 / D 213**

rovnou do spotřeby **MD 518 / D 211** (pošt. známky, tel. kredity)

kolky – úhrada správních poplatků – **MD 538 / D 213**

stravenky – možnost uhradit část hodnoty stravenky zaměstnavatelem

**INVENTARIZAČNÍ ROZDÍL CENIN:**

1. **Manko –** 569 / 213
2. **Přebytek –** 213 / 668

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Příklad na ceniny**:

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo

Popis byl vytvořen automaticky

* ÚJ (účetní jednotka) může přispívat na závodní stravování zajišťované prostřednictvím jiných subjektů až do výše **55% ceny stravenky**.
* Pokud ÚJ přispívá zaměstnancům na stravenky -> do **55% hodnoty stravenky** jde o **DUN** (účet **527**).
* Pokud ÚJ přispívá **nad tuto hranici**, už se jedná o **DNN** (účet 528).
* Rozdíl mezi hodnotou stravenky a příspěvkem **platí zaměstnanec** (**335 – MD**).

**Vysvětlení:**

Příklad: Firma nakoupila 250ks stravenek po 50Kč pro zaměstnance.

Zaměstnavatel hradí - zaměstnancům na plný úvazek 80% z hodnoty stravenky

zaměstnancům na zkrácený úvazek 50% z hodnoty stravenky

Zbytek si platí zaměstnanci sami.

**Plný úvazek: DUN – 55% z 50Kč = 27,50Kč**

**DNN** – 25% z 50Kč = **12,50Kč** … proč 25%? Musíme dopočítat DNN do výše 80%.

**Zaměstnanec** – 20% z 50Kč = **10Kč**

**Zkrácený úvazek: DUN** – 50% z 50Kč = 25Kč … firma platí jen 50% z celk. hodnoty, proto je vše DUN

**Zaměstnanec** – 50% z 50Kč = **25Kč**

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo

Popis byl vytvořen automaticky

**Bankovní účty**

1. **vkladové** (naše peníze) – úroky z těchto účtů jsou přijaté **MD 221 / D 662**
2. **úvěrové** (půjčené, cizí) – úroky z těchto účtů jsou placené **MD 562 / D 221** pasivní účet, buď **231** (splatnost do 1 roku) nebo **461** (+ 1 rok)
3. **kontokorentní** – aktivní (zůstatek na MD, přijatý úrok) nebo pasivní (zůstatek na D, placený úrok)

* **účet 221**

**Společné** – u všech typů účtů se platí poplatky **MD 568 / D 221**

* na všech účtech zásadně účtujeme podle výpisů z účtů
* devizové účty (v cizích měnách) – pravidla obdobná jako u valutové pokladny

**RPSN**: u úvěrových účtů není zajímavý úrok, ale RPSN, kt. znamená úrok + další poplatky

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automatickyPříklad na bankovní účty:

Maturitní otázka č.6

Pokladna a bankovní účty, pohledávky a závazky z obchodního styku v cizí měně, použité kurzy, příklady účtování, kurzové rozdíly.

Majetek a závazky v cizí měně

**Valutová pokladna**

- jedná se o peníze v cizí měně, ke kterým musí být zřízeny analytické účty

- na českou měnu se přepočítávají podle denních kurzů ČNB nebo podnik používá pevný kurz, který stanoví k urč. datu na urč období, např. na měsíc, na čtvrtletí,..

- při nákupu hotovosti je možné použít kurz banky – dle dokladu (kurzový rozdíl vzniká na účtu 261 při použití pevného kurzu firmy)

- během roku nevznikají na účtu pokladna kurzové rozdíly

***Použitý kurz během roku***  
a) denní kurz  
b) pevný kurz

c) při nákupu hotovosti kurz banky podle dokladu

- ke dni účetní závěrky se musí stav v pokladně přepočítat podle kurzů ČNB k 31. 12 a vyčíslit kurzový rozdíl, který může být na účtu:

563 – Kurzové ztráty

663 – Kurzové zisky

***Použitý kurz při účetní uzávěrce:***

- zůstatek účtu pokladna se přepočítá kurzem ČNB k rozvahovému dni a vzniklý kurzový rozdíl se zaúčtuje:

a) při snížení kurzu 563/211 EU  
b) při zvýšení kurzu 211 EU/663

**Bankovní devizový účet**

- zde jsou peněžní prostředky v cizích měnách

- v účetnictví se vede v domácí i zahraniční měně

- pravidla pro účtování jsou obdobná jako u valutové pokladny

- během roku se užívá kurz banky, na BÚ nevznikají kurzové rozdíly, při účetní uzávěrce se postupuje u BÚ stejně jako u pokladny

- k 31. 12. se provádí přepočet aktuálním kurzem ČNB (účet 563 nebo 663)  
  
Pohledávky a závazky v cizí měně (tzv. devizové)  
  
- evidujeme v cizí měně i českých korunách

- musí být přepočítány na českou měnu – použitý kurz během roku:

a) denní kurz

b) pevný kurz

Pohledávky v cizí měně a kurzové rozdíly

- přepočítávají se v okamžiku vzniku (vydaná faktura)

- druhý přepočet se provede při uskutečnění úhrady a částka v Kč se porovná s fakturovanou částkou a výsledkem jsou kurzové rozdíly – kurzové zisky (oslabení Kč) a kurzové ztráty (posílení Kč)

- z hlediska kurzových rozdílů je u závazků situace opačná

1) Kurzové rozdíly při úhradách zahraničních faktur

- kurzový rozdíl \* z důvodu nesouladu mezi vznikem pohledávky a okamžikem úhrady (vliv kolísání kurzů)

př.

1. Vyfa, za prodej zboží 1000 € (1€ = 27. 80 Kč) 27 800 311 604

2. Úhrada faktury (1€ = 27,-- Kč) 27 000 221 311

3. Vyúčtování kurzového rozdílu 800 563 311

Pokud by byl při úhradě faktury kurz vyšší než při prodeji, vznikne kurzový zisk 311/663

2) Kurzové rozdíly u neuhrazených faktur při uzavírání učet. knih

- k 31. 12. se provede přepočet částky faktury v účetnictví aktuálním kurzem ČNB

př.

1. Vyfa za prodej výrobků (1€ = 27,7 Kč) 2000 € 55 400 311 601

2. Kurzový rozdíl ke dni 31. 12. (1€ = 28 Kč) 600 311 663

Závazky v cizí měně a kurzové rozdíly

- účtujeme v cizí měně i českých korunách

- pro přepočet účetní jednotka použije denní kurz ČNB nebo pevný kurz stanovený účet. jednotkou

1) Kurzové rozdíly při úhradách zahraničních faktur

- kurzový rozdíl \* z důvodu nesouladu mezi vznikem pohledávky a okamžikem úhrady (vliv kolísání kurzů)

př.

1. Dofa za nákup zboží 1000 € (1€ = 27.80 Kč) 27 800 131 321

2. Výpis – úhrada zahr. dodavateli (1€ = 27 Kč) 27 000 321 221

3. Kurzový rozdíl 800 321 663

Pokud by byl při úhradě faktury kurz vyšší, vznikne kurzová ztráta 563/321

2) Kurzové rozdíly u neuhrazených faktur při uzavírání učet. knih

- k 31. 12. se provede přepočet částky faktury v účetnictví aktuálním kurzem ČNB

př.

1. Dofa za nákup zboží 1000€ (1€ = 27.80 Kč) 27 800 131 321

2. Kurzový rozdíl k 31. 12. (1€ = 27,40 Kč) 400 321 663

**Obchodování se zeměmi EU:**

- DOFA ze zahraničí je bez DPH, proto je nutné provést samovyměření DPH

Př.

1. DOFA na materiál 10 000 111 321

2. Přidanění (10 000\*21%) (349 – Spojovací účet DPH) 2 100 349 343

3. Nárok na odpočet 2 100 343 349

**Obchodování se zeměmi mimo EU:**

- DOFA ze zahraničí je bez DPH, proto je nutné provést samovyměření DPH

- clo je vyměřeno v jednotném správním dokladu, např. při pořízení materiálu - 111/379 - Jiné závazky

**Maturitní otázka č. 8**

Členění zásob, evidence zásob. Oceňování zásob materiálu při pořízení. Účtování o pořízení a úbytcích materiálu a zboží ve způsobu A a B.

**Zásoby, členění zásob,**

**způsob A i B evidence zásob materiálu**

**Zásoby** – patří do oběžného majetku, tzn., že u nich dochází k jednorázové spotřebě

- zahrnují se do nákladů jednorázově, a to v okamžiku jejich spotřeby, prodeje, darování  
 a v dalších případech, kdy dochází k jejich úbytku

**Členění zásob**: 1) materiál – účtová skupina 11

- patří sem:

základní materiál a suroviny,

pomocný materiál,

provozovací látky,

náhradní díly,

obaly

další movité věci s dobou použitelnosti < 1 rok bez ohledu na jejich výši ocenění

2) zásoby vlastní výroby – účtová skupina 12

- patří sem:

nedokončená výroba,

polotovary vlastní výroby,

hotové výrobky,

zvířata

3) zboží – účtová skupina 13

- zahrnují se sem všechny produkty, které účetní jednotka pořizuje za účelem dalšího prodeje

**Oceňování zásob:**

1) při pořízení – a) při nákupu – pořizovací cena = cena, za kterou jsou zásoby skutečně pořízeny

včetně nákladů souvisejících s pořízením (clo,

přepravné, provize za zprostředkování, pojištění

při přepravě, u neplátce DPH, který kupuje od

plátce, patří do vedlejších nákladů také DPH)

- skládá se z nákupní ceny (cena pořízení)   
 a z vedlejších nákladů spojených s pořízením

b) při vlastní výrobě – ocenění ve vlastních nákladech = přímé náklady spojené

s výrobou (např. přímý materiál – spotřeba přímého

materiálu, přímé mzdy – mzdy výrobních dělníků

za odpracovaný čas,..)

- za vlastní náklady se považují buď skutečné náklady nebo

náklady předem stanovené podle předběžných kalkulací

c) při bezplatném nabytí (dar, vklad apod.) – reprodukční pořizovací cena = podle   
 odhadu

- účtujeme 111 – Pořízení materiálu, 131 – Pořízení zboží

- např. DOFA za nákup materiálu 20 000,- 111/321

VPD, hotově zaplacena provize 1 000,- 111/211

Převzetí materiálu na sklad 21 000,- 112/111

TENTO ZPŮSOB TAM NECHCE, ALE DOBRÉ O TOM NĚCO VĚDĚT! –

2) při výdeji do spotřeby (vyskladnění) – a) v ceně použité při pořízení zásob

b) různé oceňovací techniky (protože u jednoho materiálu se

velmi často liší nákupní cena – různí dodavatelé, sezónní

ceny,...) - vážený aritmetický průměr proměnlivý

- metoda FIFO

Všechny druhy zásob je možné účtovat podle způsobu A nebo B, záleží na rozhodnutí účetní jednotky.

----

Způsob A – nakupované zásoby se v průběhu roku zaúčtovávají na příslušný rozvahový účet zásob  
 v 1. účtové třídě a do nákladů se dostávají až při jejich spotřebě (na základě výdejek).

Způsob B – nakupované zásoby se v průběhu roku zaúčtovávají přímo do nákladů a na majetkových

účtech v 1. účtové třídě se účtuje až při roční uzávěrce, kdy se zaúčtují zůstatky materiálu

na skladě.

**Účtování materiálu podle způsobu A:**

- vyskytují se tyto účetní případy: DOFA za nákup materiálu 111/321

Náklady související s pořízením 111/321, 211, 221

Příjemky materiálu 112/111

Úhrady dodavatelských faktur 321/211, 221

Výdejky na materiál 501/112

Aktivace vnitropodnikových služeb 111/586

**Účtování materiálu podle způsobu B:**

- lze použít pouze periodickou inventarizaci (ne průběžnou)

- při způsobu B se účet 112 – Materiál na skladě používá pouze při otevření účtu na začátku roku a při účetní uzávěrce, během roku ne

- neexistuje účet 111 – Pořízení materiálu, nahrazuje se účtem 501 – Spotřeba materiálu

- neúčtuje se o příjemkách a výdejkách materiálu, způsob B vyžaduje perfektní operativní evidenci, tzn., že příjmy a výdaje se sledují na skladních kartách

- při účetní uzávěrce se ve způsobu B upravují zůstatky účtů 112 a 501 tak, aby odpovídaly zůstatkům při použití způsobu A, tzn., že PZ materiálu se převede do spotřeby, na sklad se převede KZ zjištěný ve skladních kartách

- výsledky inventarizace se účtují stejně ve způsobu A i B, stejně se uzavírají i účty (112 převádíme na 702, 501 převádíme na 710)

**Porovnání základních účetních případů účtování materiálu ve způsobu A i B:**

A B

1) Vúd, otevření účtu 112/701 112/701

2) DOFA za materiál 111/321 501/321

3) VPD, přeprava materiálu 111/211 501/211

4) Příjemka materiálu 112/111 neúčtujeme (zápis do skladní karty)

5) Výdejka na materiál 501/112 neúčtujeme

6) Uzávěrka způsobu B

a) převod PZ do spotřeby neúčtujeme 501/112

b) převod KZ na sklad neúčtujeme 112/501

7) Vúd, inventarizace

a) manko materiálu 549/112 549/112

b) přebytek materiálu 112/648 112/648

8) Vúd, uzávěrka účtů

a) převod KZ 702/112 702/112

b) převod KZ 710/501 710/501

**Účtování zboží ve způsobu B:**

- nepoužíváme účet 131 – Pořízení zboží, ale nahrazujeme ho účtem 504 – Prodané zboží

- účet 132 – Zboží na skladě a v prodejně se použije jen na začátku roku, během roku ne

- neúčtujeme příjemky a výdejky, nahrazeno zápisem do skladní karty

- účetní uzávěrka: a) převod PZ do spotřeby 504/132

b) převod KZ podle skladních karet na sklad 132/504

- výsledky inventarizace účtujeme stejně po převodech jak v A tak i v B

Příklad: A B

1) DOFA za nákup zboží

bez DPH 200 000 131/x 504/x

21 % DPH 42 000 343/x 343/x

celkem 242 000 x/321 x/321

2) Příjemka zboží 200 000 132/131 neúčtujeme

3) Vyskladnění prodaného zboží 504/132 neúčtujeme

4) Uzávěrka způsobu B

- převod KZ na sklad (PZ ne, neúčtujeme 132/504

protože není zadaný)

**Účtování zásob vlastní výroby ve způsobu B:**

- účty 121, 122, 123 použijeme jen při otevření účtu, během roku se nepoužívají

- při účetní uzávěrce způsobu B účtujeme: a) převod PZ jako úbytek

b) KZ zjištěný podle inventarizace jako přírůstek

Příklad: A B

1) PZ výrobků 123/701 123/701

2) Dokončené výrobky 123/613 neúčtujeme

3) VYFA za prodej výrobků

cena bez DPH 100 000 x/601 x/601

19% DPH 1 900 x/343 x/343

celkem 101 900 311/x 311/x

4) Úbytek prodaných výrobků 613/123 neúčtujeme

5) Uzávěrka způsobu B

a) převod PZ výrobků neúčtujeme 613/123

b) KZ výrobků podle inventarizace neúčtujeme 123/613

**Maturitní otázka č. 12**

Okruh osob vedoucích daňovou evidenci. Zachycení příjmů a výdajů, evidence majetku a závazků. Zjištění základu daně z příjmů.

**Daňová evidence, kdo ji vede, základní pravidla pro vedení**

**Daňová evidence**

**Upravena** Zákonem o daních z příjmů

**Vedou ji fyzické osoby**, které:

* Nejsou zapsané v obchodním rejstříku
* Nemají obrat za minulý rok 25 mil. Kč
* Nemusí vést účetnictví podle zvláštního zákona
* Nevedou účetnictví dobrovolně
* Neuplatňují výdaje procentem z příjmů podle ZDP

**Daňová evidence** slouží ke stanovení základu daně a následně i pro výpočet výše daně z příjmů fyzických osob. Podnikatel musí vést údaje o příjmech a výdajích a o majetku a závazcích. Daňová evidence nahradila jednoduché účetnictví, které bylo zrušeno. Upravuje ji § 7b zákona o daních z příjmů.

**Daňová evidence příjmů a výdajů**

Stačí jeden sloupeček pro příjmy a druhý pro výdaje. Hlavní je, aby daňová evidence obsahovala všechny peněžní i nepeněžní příjmy, které jsme v souvislosti s podnikáním nebo jinou samostatnou výdělečnou činností obdrželi hotově, bankou či fyzicky od 1.1. do 31.12.

V našem zájmu je, aby evidence obsahovala také všechny naše daňově uznatelné výdaje, které jsme zaplatili od 1.1. do 31.12. K nim pak přidáme ještě [odpisy](http://www.jakpodnikat.cz/odpisy-majetku.php) dlouhodobého majetku, [stravné](http://www.jakpodnikat.cz/cestovni-nahrady-stravne.php) při pracovních cestách a [výdaje na auto](http://www.jakpodnikat.cz/cestovni-nahrady.php).

Příjmy ani výdaje nemusíme dělit podle druhu. Nemusíme také evidovat pohyb peněz v pokladně ani v bance. Můžeme rovněž evidovat hromadně, to znamená, že například na jeden řádek zaevidujeme součet výdajů jednoho druhu, třeba poštovné za kalendářní měsíc či rok. Evidovat můžeme zpřeházeně, nezáleží na datu platby, důležité je jen to, že platba patří do kalendářního roku, pro který evidenci děláme.

**Příklady příjmů zahrnovaných do základu daně z příjmů**: tržby v hotovosti za prodej služeb, zboží, výrobků a majetku, úhrady vydaných faktur za prodej, přijaté zálohy před prodejem služeb, zboží , výrobků a majetku

**Příklady příjmů nezahrnovaných do základu daně z příjmů**: přijaté úvěry, vklady podnikatele do podnikání

**Příklady výdajů zahrnovaných do základu daně z příjmů**: zaplacené faktury za dodávky služeb, materiálu, zboží, zaplacené zálohy před dodávkou služeb, materiálu, zboží, zaplacené mzdy zaměstnanců, odvod zálohy na daň ze závislé činnosti zaměstnanců, odvod ZP, SP placeného zaměstnanci a zaměstnavatelem za zaměstnance, úroky z úvěrů

**Příklady výdajů nezahrnovaných do základu daně z příjmů**: výběr na osobní spotřebu podnikatele, úhrady při nákupu dlouhodobého majetku, zálohy na daň z příjmů podnikatele, zálohy na ZP, SP podnikatele (OSVČ), splátky úvěrů

## Daňová evidence majetku a závazků

Při vedení daňové evidence záleží na nás, jakou formu evidence [majetku](http://www.jakpodnikat.cz/obchodni-majetek-podnikatele.php) zvolíme, nemusíme dodržovat přísné účetní předpisy.

Nesmí však chybět [inventura majetku](http://www.jakpodnikat.cz/inventura-inventarizace-majetku.php) k 1.1. a 31.12. kalendářního roku, pro který evidenci děláme. Jinak je na nás, jak budeme evidovat, aby to stačilo pro podepření našich příjmů a výdajů.

Kvůli daňovému přiznání, kde budeme povinně vyplňovat tabulku počátečních a koncových stavů, musíme svojí evidencí zajistit to, aby se nám na počátku a na konci roku mohli inventarizovat [dlouhodobý hmotný majetek](http://www.jakpodnikat.cz/hmotny-majetek.php), [zásoby](http://www.jakpodnikat.cz/zasoby.php), [pohledávky](http://www.jakpodnikat.cz/pohledavky.php) a [závazky](http://www.jakpodnikat.cz/zavazky.php) a pro svoji evidenci měli jejich přehled.

**Výpočet daně z příjmů a zaúčtování daňové povinnosti**

- má-li HV zjištěný v účetnictví pravdivě zobrazit hospodaření účetní jednotky, musí se tento výsledek zjistit ze všech

nákladů a výnosů, které v účetní jednotce vznikly, bez ohledu na to, zda to daňové předpisy umožňují či nikoliv; z toho vyplývá, že daňový základ nelze zjistit z účetních údajů přímo

Pro potřebu výpočtu daňového základu je třeba hrubý účetní zisk upravit o:

1. částky, které nelze podle zákona o daně z příjmů uznat za náklad vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů
2. částky, které jsou do nákladů zahrnuty v nesprávné výši
3. o veškeré částky neoprávněně zkracující výnosy
4. o příjmy zdaněné srážkou u zdroje (například u dividend)

Do základu daně nelze například zahrnout:

- 513 - náklady na reprezentaci – v plné výši

- 528 – ostatní sociální náklady – v plné výši

- 538 – ostatní daně a poplatky – pouze pro dědickou darovací daň za rok 2014 (obě daně zrušeny)

- 543 – dary – musí se u nich posoudit – účel daru

- minimální hodnota (u PO 2000Kč)

- maximální hodnota (nesmí přesáhnout 10% ze základu daně)

- 545 -Ostatní pokuty a penále – v plné výši

- 549 – manka a škody z provozní činnosti – škody při živelných pohromách uznatelné v plné výši

- krádeže způsobeny neznámým pachatelem neuznatelné v plné výši

- pokud je pachatel známý je neuznatelná jenom ve výši náhrady

- ostatní manka a škody jsou daňově neuznatelné do výše náhrady

- též platí pro účty – 569, 582

- 551 – odpisy DM hmotného a nehmotného majetku – k základu daně se přičte kladný rozdíl mezi účetními a daňovými

odpisy, záporný rozdíl se odečte

- 554 – tvorba a zúčtování ostatních rezerv – v plné výši

- 559 – tvorba a zúčtování opravných položek – v plné výši

**Maturitní otázka č.14**

Základní účtování s dodavateli a odběrateli. Použití směnky jako platebního prostředku. Mzdy zaměstnanců, základy účtování mezd, zdravotního a sociálního pojištění a ostatních složek mezd.

**Zúčtovací vztahy – účtování pohledávek a závazků z obchodního styku. Zúčtování se zaměstnanci**

**- 3. účtová třída**

* účty, na nichž se zaznamenávají vztahy účetní jednotky k vnějšímu okolí v podobě pohledávek (krátkodobých i dlouhodobých) a závazků (jen krátkodobých, neúčtuje se zde o dlouhodobých závazcích)

**účtová skupina 31 – pohledávky**

* jsou zde účty pro pohledávky z obchodních vztahů, a to krátkodobé i dlouhodobé
* nejčastěji používaný účet této skupiny **311 – Odběratelé**:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Text** | **částka** | **zaúčtování** |
| 1 | VYFA za služby u neplátce | 5 000 Kč | 311/602 |
| 2 | úhrada VYFA - výpis z BÚ | 5 000 Kč | 221/311 |
|  | úhrada VYFA – PPD | 5 000 Kč | 211/311 |
| 3 | rok 2008: provedené služby, vyfakturujeme příští rok | 10 000 Kč | 385/602 |
| 4 | rok 2009: VYFA za služby provedené loni - SC | 10 000 Kč | 311/385 |
|  | 19 % DPH | 1 900 Kč | 311/343 |
| 5 | rok 2008: služby, vyfakturujeme příští rok - odhad ceny | 20 000 Kč | 388/602 |
| 6 | rok 2009: VYFA za služby loni provedené - SC | 30 000 Kč | X/388 |
|  | 19 % DPH | 5 700 Kč | X/343 |
|  | Celkem | 35 700 Kč | 311/X |
| 7 | rozdíl mezi odhadem a skutečností | 10 000 Kč | 388/602 |
| 8 | rok 2008: VYFA za nájem sálu na období 12/2008-3/2009 | 800 Kč | 311/X |
|  | podíl na rok 2008 | 200 Kč | X/602 |
|  | podíl na rok 2009 | 600 Kč | X/384 |
| 9 | rok 2009: podíl nájmu skladu | 600 Kč | 384/602 |

**účtová skupina 32 – závazky**

* v této účtové skupině jsou především účty pro krátkodobé závazky z obchodních vztahů, tedy krátkodobé závazky vůči **dodavatelům (účet 321)**
* (o závazcích dlouhodobých /doba splatnosti delší než **1 rok**/ se účtuje **ve 4.úč.sk**.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Text | částka | zaúčtování |
| 1 | DOFA za stavební materiál | 1 000 Kč | 111/321 |
| 2 | DOFA za stravenky | 5 000 Kč | 213/X |
|  | 19 % DPH | 950 Kč | 343/X |
|  | Celkem | 5 950 Kč | X/321 |
| 3 | dobropis na nedodaný stavební materiál - SC | 10 000 Kč | X/111 |
|  | 19% DPH | 1 900 Kč | X/343 |
|  | Celkem | 11 900 Kč | 321/X |
| 4 | zaplaceno dodavateli za stav.materiál - výpis z BÚ, PPD | 1 000 Kč | 321/221,211 |
| 5 | rok 2009: DOFA za zboží, která nedošla do 31.12.2008 | 200 Kč | 389/321 |
| 6 | DOFA za opravu fasády – SC | 1 000 000 Kč | 511/X |
|  | 19 % DPH | 190 000 Kč | 343/X |
|  | Celkem | 1 190 000 Kč | X/321 |

**- ve 3. účtové třídě jsou též zúčtovací vztahy účetní jednotky k:**

* zaměstnancům
* institucím sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění
* společníkům, příp.členům družstev
* finančním a jiným orgánům (finanční úřady, celnice, pojišťovny, finanční instituce i fyzické osoby)

**Směnky (použití jako platební prostředek)**

-Směnka je cenný papír vyhotovený v předepsané formě (musí obsahovat všechny náležitosti podle ustanovení směnečného zákona), jehož podepsáním se dlužník zavazuje věřiteli uhradit svůj závazek

Směnka může být v účetnictví:

* **cenným papírem,** který se eviduje na stejných aktivních účtech, tj. na účtu 256 a 065
* **platebním prostředkem**, kterým se v běžném obchodním styku uhrazují závazky a pohledávky. V tomto režimu se o směnkách účtuje u věřitele na účtu 256- Dluhové CP se splatností do 1 (popř. 065 více jak 1 rok), u dlužníka na účtech 322- Směnky k úhradě nebo 478(více jak 1 rok)- Dlouhodobé směnky k úhradě
* **zajišťovacím prostředkem**(k zajištění pohledávky z obchodního styku) – neúčtuje se na účtech hlavní knihy, ale sleduje se pouze v podrozvahových účtech

**Směnky jako platební prostředek**

-V současnosti se směnky stávají oblíbeným nástrojem používaným v obchodním styku, tzn. Směnky je možno používat k úhradě pohledávek a závazků.

-Směnky k inkasu, resp. Směnky k úhradě se účtují při jejich vzniku v pořizovací ceně.

**Směnka jako používaný platební prostředek má řadu výhod, mimo jiné je to:**

1. Obchodovatelnost směnky (možnost koupě a prodeje směnky, tzn. že majitel směnky může získat peníze před datem splatnosti směnky)
2. Snadná vymahatelnost směnečného dluhu (nezaplatí-li dlužník včas, může se majitel směnky domáhat u krajského soudu vydání směnečného platebního rozkazu)
3. Možnost vymáhat směnečnou částku na hlavních i vedlejších dlužnících (směnka je převoditelná na další majitele, ale všichni předcházející vlastníci směnky jsou ručitelé za směnečný dluh)
4. Možnost eskontu směnky (tj. možnost získat od banky úvěr, za který se ručí směnkou)

**Podle způsobu vystavení se rozdělují směnky na tyto druhy:**

1. **Směnky vlastní**
   * kdy výstavcem směnky je dlužník (odběratel), který se sám zavazuje, že věřiteli (dodavateli) zaplatí určitou částku na směnce uvedenou. Směnečné prohlášení začíná slovy : Za tuto směnku zaplatím…
2. **Směnky cizí**
   * vznikají tak, že věřitel (dodavatel) vystaví směnku, ve které dá příkaz dlužníkovi (odběrateli), aby mu zaplatil příslušnou částku. Výstavce uvede ve směnce dlužníka jako směnečníka, tj. osobu, která má platit, a sebe uvede jako věřitele formulací : Zaplaťte za tuto směnku na řad můj vlastní.. . Takto vystavenou směnku předloží dodavatel odběrateli k tzv. akceptu (přijetí) tedy k podpisu. Teprve podpisem na směnce se dlužník – směnečník zavazuje, že souhlasí s textem na směnce

**Směnečná částka může obsahovat:**

1. pouze dohodnutou cenu za dodávku výrobků, zboží nebo služby, v tom případě je smluvní cena zpravidla vyšší než při běžném placení, protože pohledávka bude uhrazena později.
2. Jednak smluvní cenu za výrobku, zboží nebo služby a jednak úrok, který je pro majitele směnky finančním výnosem

**Směnky k inkasu**

-evidují se na účtu 256 – Dluhové CP se splatností do 1 roku držené do splatnosti (popř. 065) v hodnotě původní pohledávky. Na tomto účtu zůstanou až do uhrazení pohledávky dlužníkem. K rozvahovému dni se musí doúčtovat ještě alikvotní úrokový výnos, tj. úrok připadající na běžné období. (úrok je cenou za to, že pohledávka bude uhrazena později – majitel směnky v podstatě poskytuje svému obchodnímu partnerovi úvěr na dobu splatnosti směnky - proto se musí účtovat do výnosů)

**ZÚČTOVÁNÍ SE ZAMĚSTNANCI A S INSTITUCEMI SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ   
A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ**

- účtová skupina 33.

- zúčtování se zaměstnanci na účtu 331 - Zaměstnanci

# Sociální a zdravotní pojištění

1. ze mzdy zaměstnance se sráží

* + 4,5 % z příjmu jako pojistné na všeobecné zdravotní pojištění
  + 6,5 % z příjmu jako sociální pojistné

2. ze mzdy zaměstnance odvádí zaměstnavatel

* + 9 % u zdravotního pojištění
  + 24,8 % u sociálního pojištění

-na straně Dal účtu 336 se zachycují závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění se souvztažným zápisem na stranu Má dáti:

1. 524 – Zákonné sociální pojištění (povinné pojistné podniku z mezd)
2. 331 – Zaměstnanci (pojistné z hlediska zaměstnance)

**Účtování mezd:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | VÚD zúčtování mezd |  |  |
|  | a) hrubá mzda | 24 300 Kč | 521/331 |
|  | b) ZP, SP | 3 038 Kč | 331/336 |
|  | c) záloha na daň z příjmů | 1 975 Kč | 331/342 |
| 2 | VÚD: ZP, SP placené zaměstnavatelem za zaměstnance | 8 505 Kč | 524/336 |
| 3 | Výpis z BÚ: |  |  |
|  | a) odvod mzdy | 19 287 Kč | 331/221 |
|  | b) odvod zálohy na daň | 1 975 Kč | 342/221 |
|  | c) odvod ZP, SP | 11 543 Kč | 336/221 |

- nárok na nemocenské dávky: 521/331

- srážky ve prospěch jiných osob: 331/379

- srážky ve prospěch podniku za manka a škody: 331/335

**Záloha zaměstnanci na nákup:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | VPD - vyplacena záloha zaměstnanci na drobný nákup | 2 000 Kč | 335/211 |
| 2 | VÚD - nákup drobného materiálu do spotřeby, na který byla poskytnuta záloha - SC | 2 084 Kč | 501/X |
|  | 19 % DPH | 396 Kč | 343/X |
|  | celkem | 2 480 Kč | X/335 |
| 3 | VPD - doplatek | 480 Kč | 335/211 |
|  | (kdyby byl přeplatek - PPD) | xxx | 211/335 |

# Maturitní otázka č. 16

Základní účtování nákladů. Podstata časového rozlišení nákladů, účtování časového rozlišení nákladů v užším a širším smyslu (pojetí).

# Náklady, pravidla a způsob účtování

**Charekteristika nákladů:**

* Náklady ovlivňují výsledek hospodaření účetní jednotky a proto je nutné sledovat jejich vývoj, a to nejen v celkovém úhrnu, ale i v podrobném členění

**Náklady**

* lze je charakterizovat jako peněžní vyjádření spotřeby živé a zvěcnělé práce, která byla vynaložena v souvislosti s činností účetní jednotky (= spotřeba a opotřebení majetku, spotřeba práce vyjádřená v Kč)
* **Náklady je třeba odlišovat od výdajů**. Výdaje jsou úbytkem prostředků bez vazby na konkrétní výkony. Výdaje se přeměňují v náklady jen tehdy, jestliže vynaložený majetek vstupuje bezprostředně do tvorby výrobku, práce či služby (např. nákup materiálu představu-je výdaj peněz, nemusí však být nákladem, protože časově nesouvisí se spotřebou materiálu).

**Členění nákladů:**

* je prováděno z různých hledisek a podle různých kritérií:

1. **podle nákladových druhů** – druhové členění nákladů je upraveno v 5. účtové třídě  
    - př.: spotřeba materiálu, spotřeba energie, opravy a udržování, mzdové náklady, odpisy DM,..
2. **z hlediska správného stanovení základu daně**

účetní – jsou všechny náklady, které účetní jednotka účtuje v průběhu účetního období na jednotlivé účty 5. třídy

b) daňové – jsou vymezeny zákonem o daních z příjmů (čím vyšší daňové náklady, tím nižší daňový základ a tím nižší daňová povinnost, proto je potřeba problematice daňových nákladů věnovat velkou pozornost)

1. **podle návaznosti na vykazování výsledku hospodaření**

**a) provozní náklady** (uč. skupiny 50 až 55 a 58) – zahrnují náklady, které souvisejí s běžnou podnikatelskou činností, zrcadlí se v ní skutečnosti, kvůli nimž byla účetní jednotka zřízena (př.: provozní N - spotřeba materiálu, spotřeba energie, opravy, nájemné, mzdové náklady, odpisy, manka a škody z provozní činnosti, změny stavu nebo aktivace)

**b) finanční náklady (**úč. sk. 56 ) – jedná se o náklady a výnosy související zejména s peněžními prostředky a cennými papíry (př.: FN - úroky z úvěrů a půjček, bankovní poplatky, kurzové ztráty, hodnota prodaných CP; FV-připsané úroky z bankovních účtů, termínovaných vkladů, výnosy z prodeje CP)

**Zásady pro účtování nákladů:**

1. **Náklady se účtují na účtech 5. účtové třídy, výnosy na účtech 6. účtové třídy.**
2. **Náklady se v průběhu roku účtují na stranu MD** (v případě snížení nákladů se výjimečně účtuje na straně Dal, resp. na straně MD s minusovým znaménkem, **!!!!!!!! tj. storno!!!!!!!!!!!!!!**

**Náklady se účtují zásadně do období, s nímž časově a věcně souvisí, tj. časově se rozlišují**

1. **Na jednotlivé účty těchto účtových tříd se účtují účetní případy narůstajícím způsobem od začátku roku** (tj. na začátku účetního období nákladové účty vykazují nulový zůstatek)
2. **Při uzavírání účetních knih se zůstatky účtů třídy 5 a 6 převádějí na účet 710 – Účet zisků a ztrát**

5 – Nákladové účty 710 - Účet zisků a ztrát

převod nákladů

**7. Při účtování nákladů je zákaz jejich kompenzace.** To znamená, že například **náhrada manka nebo škody je výnosem, nikoli snížením nákladů**.

**8. Do nákladů účetní jednotky se zahrnují pouze náklady, které se jí týkají.**

**Příklad:**

1. DOFA za opravu stroje SD 110 000 511 x

21 % DPH 23 100 343 x

Celkem 133 100 x 321

1. PPD za prodej výrobků 100 000 x 601

21 % DPH 22 100 x 343

Celkem 122 100 211 x

**Časové rozlišování nákladů:**

* V průběhu účetního období dochází často k časovému nesouladu mezi vznikem výdajů a nákladů. Abychom zjistili správný hospodářský výsledek za příslušné účetní období, musí se do příslušného účetního období zaúčtovat všechny náklady výnosy, které s ním hospodářsky (časově a věčně) souvisí.
* Povinnost časového rozlišení vzniká, pokud se účetní případ týká více než jednoho účetního období, tzn. pokud se účetní případ vztahuje i k následujícím účetním obdobím.  
  Účty časového rozlišení jsou rozvahové, aktivní nebo pasivní. V účtové osnově pro podnikatele jsou zařazeny do 3. účtové třídy – Zúčtovací vztahy.

**Z hlediska účtové osnovy lze časové rozlišení nákladů členit na časové rozlišení:**

**a) v užším pojetí:**

**381 – Náklady příštích období  
382 – Komplexní náklady příštích období  
383 – Výdaje příštích období**

Na těchto účtech se evidují účetní případy, u nichž jsou přesně známy 3 faktory:  
- účel vynaložené částky  
- přesná částka  
- období, k němuž se částka vztahuje  
Tyto tři podmínky musí být splněny současně!

**b) v širším pojetí**

**- dohadné položky aktivní (účet 388) a dohadné položky pasivní (účet 389)  
- rezervy (účtová skupina 45)**Používají se tehdy, pokud není známa některá z podmínek časového rozlišení v užším pojetí.   
U dohadných položek není přesně známa jejich částka a účetní jednotka ji pouze odhaduje.  
 U rezerv je znám přesně pouze účel, pro který se tvoří, částka i období ve kterém se budou čerpat, se pouze odhadují.

**Časové rozlišení v užším slova smyslu:**

**Náklady příštích období:**

- účet rozvahový aktivní  
- jedná se o výdaje běžného období, které souvisí zcela nebo alespoň zčásti s hospodářskými operacemi příštích období  
- např. předem placené nájemné, předplatné časopisů, jízdného, náklady na zařazení většího rozsahu drobného hmotného majetku do používání apod.  
- zúčtování (rozpouštění) nákladů příštích období na příslušný účet nákladů musí být provedeno v účetním období, s nímž časové rozlišení nákladů věcně souvisí

Příklad: V roce 2018 platíme nájemné na rok 2019, 5 000 Kč.  
2018 1. VPD, placení nájemného na rok 2019 5 000 381 211  
 2019 1. VÚD, otevření účtu 381 5 000 381 701  
 2. VÚD, zúčtování nájemného placeného   
 loni do nákladů letošního roku 5 000 518 381

**Komplexní náklady příštích období:**

- účet rozvahový, aktivní   
- tento účet nelze, na rozdíl od nákladů příštích období vztáhnout k jedinému nákladovému účtu 5. účtové třídy  
- musí být sledovány ve vztahu k účelu jejich vynaložení  
např. náklady na přípravu a záběh nové výroby, časově rozlišované náklady na technický rozvoj, náklady na dlouhodobou propagaci apod.  
- zúčtování komplexních nákladů příštích období se opět provede v účetním období, s nímž časové rozlišení náklad věcně souvisí

Příklad: Na přípravu a záběh nové výroby byly v r. 2017 vynaloženy náklady:  
2017 Mzdy zaměstnanců 400 000 521 331  
 Pojistné z mezd 140 000 524 336  
 Spotřeba materiálu 200 000 501 112  
 Nakoupené služby 460 000 518 321 (211)  
 Zúčtov. komplex. nákladů do příšt. období 1 200 000 382 555  
 Podíl komplexních nákladů roku 2017 300 000 555 382  
2018 Podíl komplex. nákladů r. 2018 300 000 555 382  
 (resp. 2019, 2020)

**Výdaje příštích období:**

- účet rozvahový, pasivní  
- účtuje se o nákladech, které již vznikly, ale dosud se neuskutečnil výdaj  
- lze účtovat pouze částky, u nichž víme, že budou v budoucnosti vynaloženy (placeny) na příslušný účel a v určité výši (podle smlouvy apod.)  
 - např. nájemné placené pozadu, odměny placené v příštím roce apod.

Příklad: Nájemné na rok 2018 bude placeno v roce 2019, 5 000 Kč.  
2018 1. VÚD, nájemné na r. 2018 bude zaplaceno  
 v r. 2019 5 000 518 383  
2019 1. VÚD otevření účtu 383 5 000 701 383  
 2.VPD, placení nájemného za loňský rok 5 000 383 211

**Časové rozlišení v širším slova smyslu:**

- používáme odhad částky, kterou časově rozlišujeme nebo období na které časově rozlišujeme: 1**.) DOHADNÉ ÚČTY  
 2.) REZERVY**

**Dohadné účty:**

**388 – Dohadné účty aktivní –** účet rozvahový aktivní  
- zůstatek na MD  
- používá se v běžném roce, kdy nastal výnos a příjem u kterého neznáme výši se uskuteční někdy v příštím období- např. (do konce roku pojišťovna nevyúčtovala náhradu škody)

**389 – Dohadné účty pasivní –** účet rozvahový pasivní  
- zůstatek na Dal  
- používá se, když v běžném roce nastal náklad a výdaj, u kterého neznáme výši, se uskuteční někdy v příštím období  
- např. odhad spotřeby energie za běžný rok, když faktura přijde v příštím období

POZOR! na použití účtů 385 a 388 – známe-li částku - 385  
 **-** odhadujeme-li - 388

na použití účtů 383 a 389 – známe-li částku - 383  
 - odhadujeme-li - 389

**Rezervy:**

- patří mezi cizí zdroje krytí majetku  
- při tvorbě rezervy je znám jen jejich účel, zatímco hodnotová výše a období, jehož se rezerva týká, se pouze odhaduje  
Tvorba rezerv se účtuje do nákladů, a to podle skupin nákladů (účty 552, 554 – provozní náklady, 574 – finanční náklady)  
Výdaje na oprav majetku, na které byla vytvořena rezerva se účtují do nákladů na příslušné nákladové účty ( např. provedení opravy budovy na účet 511 – Opravy a udržování apod.)  
Čerpání, resp. rozpouštění rezerv – aby použití rezerv nezkreslovalo výsledek hospodaření, musí se zúčtovat jako snížení těchto nákladů (ve prospěch účtů 552, 554, 574)

**Rozlišujeme:**

**a) Zákonné rezervy** – vytvářejí účetní jednotky na rizika, ztráty, předpokládané výdaje v případech stanovených Zákonem o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, které tvorbu rezervy považují za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů (tj. daňově uznatelný výdaj)  
- tvoří se na DHM ve vlastnictví ÚJ  
- majetek musí být zařazený do 2. odpisové skupiny a vyšší skupiny  
rezerva se tvoří min. 2 zdaňovací období  
- v roce, kdy se uskuteční oprava, se už nesmí rezerva tvořit  
- tvorba rezervy se účtuje 552/451 v částce, kterou zjistíme z předem zjištěného rozpočtu oprav a doby tvoření rezervy  
- zrušení rezervy se účtuje 451/552 v roce, kdy se uskutečnila oprava a pokud k opravě nedošlo, ruší se rezerva v následujícím zdaňovacím období

**b) Ostatní rezervy** – jejich tvorba je upravena vnitřním předpisem účetní jednotky   
a nejsou zohledněny při výpočtu základu daně z příjmů, jedná se např. o rezervu na splatnou daň z příjmů, rezervu na záruční opravy, rezervu na opravy DM, který nesplňuje podmínky zákona o rezervách (např. majetek v první opisové skupině)

**18. Výnosy, pravidla a způsob účtování**

Účtování výnosů

- výnosy vznikají při realizaci výkonu účetní jednotky (např. prodej výrobků, služeb nebo zboží) popřípadě při dalších činnostech (např. při prodeji cenných papírů)

- pro výnosy je vyčleněna účtová třída 6 - Výnosy

- používá se členění:

- provozní – vznikají při hlavní činnosti podniku (tržby za výroky, zboží)

- jsou uvedeny ve skupinách 60 – 64

- finanční – při finančních činnostech podniku (úroky)

- jsou uvedeny ve skupině 66

- při účtování výnosů musí být dodrženy tyto zásady:

- 1. zaznamenávají se na příslušné výsledkové účty – zvýšení výnosů na D

- snížení výnosů na MD

- 2. účty výnosů nemají počáteční stav a jejich zůstatek se při uzávěrce převede na účet 710 na D

- 3. do účetního období musí být zaznamenávány všechny výnosy, které s tím souvisí (např. u očekávané náhrady od

pojišťovny se použije účet 388 🡪 dochází k časovému rozlišení výnosů)

- 4. opravy výnosů z minulých let se u nepodstatných částek účtují do běžného období

Při uzavírání účetních knih se zůstatky účtů třídy 5 a 6 převádějí na účet 710 – Účet zisků a ztrát

5 – Nákladové účty 710 - Účet zisků a ztrát 6 – Výnosové účty

převod nákladů převod výnosů

**Příklad:**

1. DOFA za opravu stroje SD 110 000 511 x

21 % DPH 23 100 343 x

Celkem 133 100 x 321

1. PPD za prodej výrobků 100 000 x 601

21 % DPH 22 100 x 343

Celkem 122 100 211 x

Časové rozlišení výnosů

V průběhu účetního období dochází často k časovému nesouladu mezi vznikem příjmů   
a výnosů. Abychom zjistili správný výsledek hospodaření, musí se do příslušného účetního období zaúčtovat všechny výnosy, které s ním hospodářsky (časově a věcně) souvisí.

Časový nesoulad mezi obdobím, kdy došlo k příjmům (přírůstek majetku nebo přírůstek pohledávek) a obdobím, se kterým tato změna majetku a závazků souvisí (vznikl výnos), se řeší pomocí časového rozlišení výnosů.

Povinnost časového rozlišení vzniká, pokud se účetní případ týká více než jednoho účetního období, tzn. pokud se účetní případ vztahuje i k následujícím účetním obdobím. Časové rozlišení může však být používáno i pro zajištění věcné a časové souvislosti nákladů a výnosů v průběhu roku, aby měsíční účetní závěrky měly přesnější vypovídací schopnost.

Účty časového rozlišení jsou rozvahové, aktivní nebo pasivní. V účtové osnově pro podnikatele jsou zařazeny do 3. účtové třídy – Zúčtovací vztahy.

Z hlediska účtové osnovy lze časové rozlišení výnosů členit na časové rozlišení:

a) V užším pojetí, které se uskutečňuje na těchto účtech:

384 – Výnosy příštích období

385 – Příjmy příštích období

Na těchto účtech se evidují účetní případy, u nichž jsou známy 3 faktory:

– účel vynaložené částky

– přesná částka

– období, k němuž se částka vztahuje

Uvedené 3 podmínky musí být splněny současně.

b) V širším pojetí, které zahrnuje

– dohadné položky aktivní (účet 388) a dohadné položky pasivní (účet 389)

– rezervy (účtová skupina 45) – // týká se nákladů ne výnosů //

Používají se tehdy, pokud není splněna některá z podmínek časového rozlišení v užším pojetí. U dohadných položek není přesně známa jejich částka a účetní jednotka ji pouze odhaduje.   
U rezerv je znám přesně pouze účel, pro který se tvoří, částka i období ve kterém se budou čerpat, se pouze odhadují.

Výnosy příštích období – 384

Výnosy příštích období jsou částky přijaté v běžném období, které věcně patří do výnosů   
v dalších obdobích. Patří sem například předem přijaté nájemné, částky přijatých paušálů předem na zajištění servisních služeb, přijaté předplatné apod.

Příjmy příštích období – 385

Účtuje se zde o částkách, které nebyly ke dni uzavírání účetních knih přijaty, ale věcně   
a časově souvisí s výnosy běžného účetního období a nejsou zúčtovány přímo na účtech pohledávek. Jedná se zejména o výnosové provize, provedené a odebrané dosud nevyúčtované práce a služby, pojišťovnou přiznané, ale dosud neuhrazené pojistné plnění apod.

Dohadné účty

Dohadné položky představují pohledávky a závazky, které sice věcně patří do běžného období, avšak není dosud přesně známa jejich velikost (u dohadných položek totiž chybí pro zaúčtování externí účetní doklad a tak částku pouze odhadujeme).

Účet 388 – Dohadné účty aktivní

Účtují se zde dohadné položky aktivní, které nelze vyúčtovat jako obvyklé pohledávky, přičemž výnos z těchto položek přísluší do daného účetního období. Jde např. o pohledávku za pojišťovnou v důsledku pojistných událostí v případech, kdy nebyla ještě poskytnuta pojistná náhrada a pojišťovna nepotvrdila do data uzavírání účetních knih konečnou výši náhrady. Patří sem i výnosové úroky, které nebyly zahrnuty do bankovního vyúčtování za běžné účetní období.

Maturitní otázka č. 19

**Dlouhodobý majetek – základní účetní případy**

1. **Základní členění DM:**
2. **hmotný (DHM)**
3. **nehmotný (DNM)**
4. **finanční (DFM)**

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo

Popis byl vytvořen automaticky**Dlouhodobý hmotný majetek**

1. **nemovité věci** (pozemky, stavby) – bez ohledu na pořizovací cenu (PC)
2. **hmotné** **movité** **věci** (HMV) – **doba používání + 1 rok**, PC (Pořizovací cena) vyšší než limit stanovený účetní jednotkou (ÚJ). Limit je většinou – **40.000,-Kč (od 1. 1. 2021 Kč 80 000,--).**
3. **pěstitelské** **celky** **trvalých** **porostů** - bez ohledu na PC
4. **základní** **stádo** **a** **tažná** **zvířata** - bez ohledu na PC

Pozor! **HMV**, které **splňují podmínku dlouhodobosti**, ale jejich PC je nižší než limit stanovený ÚJ,

**nepatří do DHM** – účtujeme je jako **zásoby materiálu**, tj. při výdeji do užívání na **účet 501**.

**DHM se stávají věci uvedené do užívání** (protokol o uvedení do užívání, zabezpečení všech funkcí a

povinností potřebných k užívání, u nemovitostí zpravidla kolaudací nebo zápisem do katastru).

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo

Popis byl vytvořen automaticky

**Dlouhodobý nehmotný majetek**

* majetek s nemateriální povahou (nelze uchopit)
* doba používání + 1 rok, PC vyšší než limit stanovený ÚJ (zpravidla **60.000,-Kč**)

1. **předměty z práv průmyslové vlastnictví** (vynálezy, ochranné známky)
2. **software**
3. **know-how, licence, goodwill**
4. **zřizovací výdaje** (soudní a notářské poplatky, náklady na pracovní cesty, odměny za poradenské služby…)

Pozor**! Nehmotný majetek**, kde **není splněn cenový limit** stanovený ÚJ, ale **dlouhodobost vyhovuje**,

**není tento majetek považován za DNM** – účtuje se přímo **do nákladů** na **účet 518**.

**Dlouhodobý finanční majetek**

- představuje dlouhodobě vázané prostředky finančního charakteru

- neslouží přímo k podnikání, investuje se pro zhodnocení

Obsah obrázku text, Písmo, snímek obrazovky

Popis byl vytvořen automaticky- doba držení + 1 rok

* 1. **cenné papíry a podíly**
  2. **dlouhodobě poskytnuté půjčky**
  3. **ostatní finanční majetek**

Pozor! V případě, že u cenných papírů **není splněna podmínka dlouhodobosti**, zahrnují se potom do **krátkodobého finančního majetku** a evidují se v **účtové skupině 25**.

1. **Oceňování DM při pořízení:**
2. **pořizovací** **cenou** (majetek získaný nákupem)

* **PC**: cena pořízení + vedlejší pořizovací náklady (VPN)
* **VPN**: doprava, montáž, clo, instalace, projektová příprava, správní a kolaudační poplatky,

úroky z úvěru (pokud tak rozhodne ÚJ)…

* není **VPN**: výdaje na zaškolení obsluhy, opravy a udržování majetku, kurzové rozdíly…
* u **DFM**: poplatky a provize burze, makléřům, úrokový výnos do doby pořízení

1. **vlastními náklady (režií)**

* **VN**: veškeré přímé náklady a nepřímé náklady bezprostředně související s vytvořením DM

vlastní činností (spotřeba mat., mzdy vč. ZP, SP, nájem výrobní dílny atd…)

1. **reprodukční PC**

* majetek nabytý darováním, inventarizačním přebytkem, vkladem atd…
* pro stanovení PC musí být proveden odborný odhad ceny

Při oceňování používáme účty 042 a 041 (popř. 111 nebo 518, když pořízený majetek nesplňuje

podmínky, při zařazení poté 501 nebo ?).

Dokončenou investici přebíráme na majetkový účet 02\* - HM nebo 01\* - NM, podle zápisu o převzetí.

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, displej, software

Popis byl vytvořen automatickyPříklad na pořízení:

1. **Odpisy dlouhodobého majetku – odpisový plán:**

* vyjadřují: **roční opotřebení DM** (postupné převádění VC do nákladů)
* **odpis**: náklad (do výše VC)
* **oprávky**: součet odpisů od začátku odepisování („kumulované“ odpisy)
* **zůstatková cena**: VC – oprávky
* při účtování odpisů **VC snižujeme nepřímo** prostřednictvím účtu oprávky

Daňové odpisy

1. **rovnoměrné** – odpisová sazba v % podle ZDP

také možnost zvýšeného odpisu v  1. roce

při tech. zhodnocení DM se počítá z té zvýšené VC / sazba pro zvýšenou VC

1. **zrychlené** – 1. rok -> VC / koef. pro 1. rok

v dalších letech -> 2xZC / koef. pro další roky – roky odepisování

možnost v  1. roce zvýšit odpis o 10% VC viz tabulky v učebnici (zelená), str. 56, 57

Účetní odpisy

* ÚJ sestavuje **odpisový** **plán**, který vystihuje využití majetku v konkrétní firmě
* vypočítávají se jako **měsíční, měsíčně se o nich účtuje**
* výpočet např. podle **životnosti, výkonu**
  1. **podle** **životnosti** – určí se: předpokládaná životnost (v měsících)

měsíc, kdy se začne odepisovat

měsíc, kdy se skončí s odepisováním

**Příklad:** Firma se rozhodla u kopírky, PC 70.000,-Kč, použít ÚO podle životnosti (6 let)

Kopírka zařazena do užívání 13.3. a je odepisovaná od následujícího měsíce

1. Výpočet měs. odpisu … 70.000 / 6 x 12 = **973,-Kč** (měs. odpis, celé koruny nahoru)
2. Zaúčtování odpisů … VÚD – odpisy kopírky 973,- **551/082**
3. Přehled roč. odpisů
   1. **podle výkonu** – určí se: předpokládaný výkon v měrných jednotkách

**Příklad:** Firma se rozhodla odepisovat auto, PC 400.000,-Kč, podle počtu ujetých km (150.000)

1) Výpočet odpisové sazby … 400.000 / 150.000 = na 1 ujetý km připadá **2,70Kč** z PC

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automaticky2) Přehled odpisů

Porovnání ÚO a DO

**účetní odpisy** **daňové odpisy**

1. vystihují využití majetku 1. nevystihují využití majetku

2. účtují se měsíčně 2. DNM měsíčně, DHM ročně

3. účtuje se o nich 3. často se vypočítávají mimo účetnictví

až pro výpočet základu daně z příjmu

4. jejich výše v prvním a posledním 4. v 1. roce je odpis stejné, ať se předmět zařadí

roce používání závisí na měsíci, do užívání v lednu, během roku nebo v prosinci,

kdy začínáme a končíme stejně tak nezáleží na měsíci vyřazení

s odepisováním

**Platí pro oba**: pokud ÚJ používá účetní i daňové odpisy, musí řešit rozdíl mezi nimi při výpočtu

základu daně z příjmu

1. **Vyřazení DM z evidence**
2. DM odepisovaný (je zcela odepsán)

PC 75.000,-Kč, byl zcela odepsán -> vyřazujeme fyzickou likvidací (byl zastaralý)

Obsah obrázku text, Písmo, snímek obrazovky, bílé

Popis byl vytvořen automaticky

1. DM odepisovaný (není ještě zcela odepsán), nebo neodepisovaný DM

* Obsah obrázku text, účtenka, Písmo, snímek obrazovky

  Popis byl vytvořen automatickyZC při vyřazení ještě neodepsaného majetku se účtuje jako **dodatečný odpis**

**Vyřazení fyzickou likvidací** (zastaralý, neprodejný, nepotřebný majetek)

* vznikají různé náklady (demontáž, přeprava na skládku, do šrotu…): MD 518 / D 321, 622, 211, 221
* můžou vzniknout i výnosy (příjem ze šrotu, peníze za odevzdaný šrot…): MD 211, 112 / D 648

**Příklad:**

Vyřazujeme FL stroj, PC 250.000,-Kč, ZC 60.000,-Kč, demontáž ve vlast. režii 4.000,-Kč, hotově

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automatickyjsme zaplatili za odvoz do sběrného dvora 5.000,-Kč, použitelné součástky za 15.000,-Kč na sklad.

**Vyřazení z důvodu manka a škody**

**Příklad:**

**Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automaticky**Automobil, PC 400.000,-Kč, byl zcizen. Oprávky ke dni vyřazení 100.000,-Kč.

**Vyřazení darováním**

* pokud při pořízení DM, který v budoucnu darujeme, uplatníme odpočet DPH, musíme DPH

zahrnout do hodnoty daru (MD 543 / D 343)

**Příklad:**

Škole darován nákladní automobil, PC 700.000,-Kč, oprávky ke dni vyřazení 500.000,-Kč, při

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automatickynákupu jsme uplatnili odpočet DPH 19%.

20. maturitní otázka

**Výsledek hospodaření – struktura, základ daně z příjmů**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**VH** - Důležitý ukazatel umožňující posoudit hospodaření účetní jednotky. Zjišťuje se porovnáním

nákladů vynaložených na provedení konkrétních výkonů a výnosů za tyto výkony. V závislosti na

výši nákladů a výnosů může mít charakter zisku nebo ztráty.

Na výsledek hospodaření účetní jednotky je třeba specifikovat dvojí pohled, a to:

1. **HV před zdaněním** (hrubý účetní zisk)
2. **HV po zdanění** (disponibilní zisk) – od hrubého účetního zisku se odečte daň z příjmů

Účetní hospodářský výsledek (hrubý účetní zisk) se zjišťuje ve struktuře:

1. **provozní** – porovnáním obratů účtů skupin 50 až 55, 58 (náklady) a 60 až 64 (výnosy)
2. **finanční** – porovnáním obratů účtů skupin 56, 57 (náklady) a 66 (výnosy)
3. **běžné (celkové)** – porovnání provozních a finančních nákladů s provozními a finančními

výnosy

**běžné výnosy – běžné náklady = HV z běžné činnosti**

**kladná částka = zisk**

**záporná částka = ztráta**

**Výpočet daně z příjmů a zaúčtování daňové povinnosti**

* Má-li VH zjištěný v účetnictví pravdivě zobrazit hospodaření účetní jednotky, musí se tento výsledek zjistit ze všech **nákladů a výnosů**, které v účetní jednotce vznikly, **bez ohledu na to, zda to daňové předpisy umožňují či nikoliv**; z toho vyplývá, že daňový základ **nelze zjistit z účetních údajů přímo.**

Pro potřebu výpočtu daňového základu je třeba hrubý účetní zisk upravit o:

* 1. částky, které **nelze** podle zákona o daně z příjmů **uznat** za náklad vynaložený na **dosažení, zajištění a udržení příjmů**
  2. částky, které jsou do nákladů zahrnuty v **nesprávné výši**
  3. o veškeré částky **neoprávněně zkracující výnosy**
  4. o příjmy **zdaněné srážkou u zdroje** (například u podílů na zisku - dividend)

Do základu daně nelze například zahrnout:

* **513** - náklady na reprezentaci – v plné výši
* **528** – ostatní sociální náklady – v plné výši
* **543** – dary – musí se u nich posoudit – účel daru
  + - minimální hodnota (u PO 2000Kč)
    - maximální hodnota (nesmí přesáhnout 10 % ze základu daně)
* **545** – ostatní pokuty a penále – v plné výši
* **549** – manka a škody z provozní činnosti – škody při živelných pohromách uznatelné v plné výši
  + - krádeže způsobeny neznámým pachatelem neuznatelné v plné výši
    - pokud je pachatel známý, je škoda daňově uznatelná jenom ve výši náhrady
    - ostatní manka a škody jsou daňově uznatelné do výše náhrady
    - též platí pro účet – **569**
* **551** – odpisy DM hmotného a nehmotného majetku – k základu daně se přičte kladný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy, záporný rozdíl se odečte
* **554** – tvorba a zúčtování ostatních rezerv – v plné výši
* **559** – tvorba a zúčtování opravných položek – v plné výši

**Transformace účetního výsledku hospodaření na základ daně z příjmů:**

**provozní a finanční účetní výsledek hospodaření**

+/- náklady, výnosy podle zákona o dani z příjmu = základ daně z příjmů

**ZD upravený o odčitatelné položky \* sazba daně = daň z příjmů z běžné činnosti splatná** účetní předpis: **591/341**

**Použitelný VH = VH celkem za firmu – daň z běžné činnosti (disponibilní zisk)**

v případě zisku účtujeme**: 710/702**

v případě ztráty účtujeme: **702/710**

**Náklady a výnosy při transformaci**

1. nedaňové – vždy přičitatelné náklady: **513, 543, 554, 545, 528, 523**
2. náklady nedaňové – za určitých podmínek:

**549, 569**: daňově uznatelné u mank do výše náhrady, u škod uznatelné do výše náhrady, živelná pohroma

**551**: účetní nedaňové – pokud jsou účetní větší jak daňové – přičítá se jejich rozdíl, pokud jsou účetní menší jak daňové – odečítá se jejich rozdíl

1. výnosy nedaňové – za určitých podmínek

**665**: pokud obsahují podíly na zisku - dividendy (tak jsou daňové) - odčítají se

**DARY**

* při výpočtu základu daně **přičitatelná položka**
* uplatnění daru jako odčitatelné položky od základu daně u právnických osob:

1. minimální hodnota daru je **2000,-**
2. maximální hodnota daru je **10 % ze základu daně**
3. účel darování musí být podle zákona o daních z příjmů

Příklad transformace:

501 – spotřeba materiálu 1 400 000,-

502 – spotřeba energie 800 000,-

512 – cestovné 80 000,-

513 – náklady na reprezentaci 11 000,-

521 – mzdové náklady 700 000,-

524 – zákonné sociální pojištění 236 600,-

528 – ostatní sociální náíklady 35 000,-

549 – manka a škody (živelná pohroma) 60 000,-

551 – odpisy DHM 390 000,-

552 – tvorba zákonné rezervy 105 400,-

554 – tvorba a zúčtování ostatních rezerv 127 000,-

559 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provoz. Čin. 38 000,-

562 – úroky 282 000,-

563 – Kurzové ztráty 10 000,-

568 – Ostatní finanční náklady 18 000,-

601 – tržby za vlastní výrobky 3 850 000,-

602 – Tržby z prodeje služeb 250 000,-

648 Ostatní provozní výnosy (náhrada za škodu při pohromě 50 000,-

662 – úroky z BÚ 8 000,-

663 – kurzové zisky 500 000

665 – výnosy z fin. Majetku (přijaté podíly na zisku-dividendy 200 000,-

**Vypočítejte účetní výsledek hospodaření v tomto členění:  
a)provozni  
b)finanční  
c)za účetní jednotku (celkem)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Náklady** | **Výnosy** | **Výsledek hospodaření** |
| **Provozní** | Kč 3 983 000,-- | Kč 4 150 000,-- | Kč 167 000,-- (zisk) |
| **Finanční** | Kč 310 000,-- | Kč 708 000,-- | Kč 398 000,-- (zisk) |
| **Běžné období (celkem)** | Kč 4 293 000,-- | Kč 4 858 000,-- | Kč 565 000,-- (zisk) |

Daně příklad  
  
Vypočtené účetní výsledky hospodaření v předchozím příkladu upravte za těchto podmínek:  
  
- Daňové odpisy podle zákona o daních z příjmů v příslušném účetním období činily Kč **400 000,--.**  
- Základ daně z příjmů právnických osob pro výpočet daně se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů.

**d) Určete základ daně z příjmů, vypočítejte a doplňte účtovací předpis splatné daně z příjmů ( sazba daně činí 19%).**

**e) Vypočítejte a zaúčtujte částku výsledku hospodaření po zdanění (čistý získ)**

* řešení:
* **d)**  **565 000,--**
* + 513 11 000,--
* + 528 35 000,--
* - 551 10 000,-- (390 000-400 000)
* + 554 127 000,--
* + 559 38 000,--
* - 665 200 000,--
* 566 000,-- ≐ 566 000,--
* 566 000,-- . 0,19 = 107 540,-- **591/341**
* řešení:  
    
  **e) Čistý (disponibilní) zisk:**
* 565 000,-- - 107 540,-- = **457 460,--** 710/702
* (Další rok: Kč 457 460,-- 701/431)

**22. Zásoby materiálu – inventarizace, oceňování zásob při výdeji.   
Zásoby vlastní výroby.**

- zásoby patří mezi oběžný majetek a vykazují se v rozvaze na straně aktiv

- účetní jednotka musí mít na skladě přiměřenou výši zásob, neboť příliš velké zásoby váží zbytečně velké množství peněžních prostředků a malé zásoby mohou ohrozit plynulost výroby a prodeje

**Oceňování zásob:**

1) při pořízení – pořízené nákupem (pořizovací cena),

* pořízené vlastní výrobou (ocenění ve vlastních nákladech),
* dar, vklad apod. (ocenění podle odhadu)

- pořizovací cena se skládá z ceny pořízení (nákupní) a z vedlejších nákladů spojených s pořízením – přeprava, pojištění, provize za zprostředkování, clo, u neplátce DPH, který kupuje od plátce DPH, patří do vedlejších nákladů také DPH, neboť neplátce nemá nárok na vrácení DPH od finančního úřadu

- účtujeme 111 – Pořízení materiálu, 131 – Pořízení zboží

2) při výdeji do spotřeby (vyskladnění)

1. v ceně použité při pořízení zásob – tento způsob lze použít jen tehdy, když je skutečně známo, ze kterého přírůstku zásob došlo k výdeji
2. různé oceňovací techniky (protože u jednoho materiálu se velmi často liší nákupní cena – různí dodavatelé, sezónní ceny,...)
   * vážený aritmetický průměr (x = zásoba v Kč / zásoba v měrných jednotkách)
   * metoda FIFO

- používáme 501/112, 504/132 (u zboží)

**Zásoby vlastní výroby**:

účtová skupina 12, patří sem – nedokončená výroba

- polotovary vlastní výroby

- hotové výrobky

- zvířata

- oceňujeme je vlastními náklady, ocenění může být buď předem stanovené anebo se provede ve vynaložených (skutečných) nákladech

Při vedení **účetnictví**si může účetní jednotka zvolit **účtování zásob způsobem A nebo B**. Zvolený způsob bude mít vliv na promítnutí pohybů zásob do finančního [účetnictví](https://www.stormware.cz/ucetni-pojmy/ucetnictvi/), a to jednotně u všech vedených skladů.

**Způsob A:** Výhodou způsobu A je okamžitý přehled o prostředcích, které jsou vázány v jednotlivých druzích zásob, neboť se záznamy o výdajích na pořízení zásob soustřeďují na účtech třídy 1, odkud se teprve vyskladňují do spotřeby. V účetnictví se tak zachycuje stav a pohyb zásob v průběhu celého účetního období.

Účtování ve způsobu A:

* + Prodej výrobků: MD-ODB,POKL,BÚ  
     D- DPH (u plátců)  
     D- Tržby za vlastní výrobky
  + Zhotovení zásob: MD- účty 12x   
     D- účty 58x
  + Úbytek: účtuje se obráceně jako zhotovení zásob  
     MD- účty 58x  
     D- účty12x

**Způsob B:** U způsobu B se v průběhu roku účtují veškeré výdaje na pořízení zásob rovnou do nákladů (do spotřeby). Teprve na konci účetního období se provede inventura a zjištěný zůstatek (aktuální stav) se zaúčtuje na účty zásob. V průběhu roku tedy nejsou v účetnictví dostupné průběžné údaje o stavu zásob.

Účtování ve způsobu B:

* + Přírůstky a úbytky v průběhu roku se neúčtují! Nepoužívají se zde účty 12x a 58x
  + V rámci účetní uzávěrky se zaúčtuje   
    PZ zásob na MD:58x a na D:12x   
    například u výrobků MD-583 a D-123  
    KZ zásob na MD:12x a na D58x  
    například u výrobků MD-123 a D-583

**Inventarizace: (není v podotázkách, ale radši se jí naučit)**

- minimálně jednou za rok se k 31. 12 provádí inventarizace, jejíž hlavní součástí je inventura, při které se materiál přepočítá, převáží, přeměří, ...

- zjištěné stavy se zapíší do inventurního soupisu

- provede se porovnání s účetním stavem na skladních kartách a vyčíslí se případné rozdíly: manka nebo přebytky

- inventuru provádí inventarizační komise

- jestliže se provádí inventura k 31. 12. jedná se o řádnou inventuru

- jestliže se provádí k jinému datu, než je účetní uzávěrka, jedná se o inventuru mimořádnou

**MANKA** – skutečný stav < účetní stav

- nezaviněná v rámci norem přirozeného úbytku

- vznikají při skladování materiálu (snížení velikosti, rozprášení, shnití), účtuje se jako spotřeba materiálu: 501/112

- zaviněná nebo nad normu přirozeného úbytku

- představují škodu na materiálu a účtují se 549/112, skladník má hmotnou odpovědnost, proto se mu předepíše zaviněné manko k úhradě, čímž vzniká pohledávka: 335/648 a uhradí:

**- hotovostně – 211/335**

**- složenkou na BÚ – 221/335**

**- srážkou ze mzdy – 331/335**

## PŘEBYTKY

- skutečný stav > účetní stav

(může být zapříčiněno tím, že skladník nezaúčtoval příjemku nebo vznikla chyba při výdeji)

- účtují se 112/648

→ NELZE DÁVAT DOHROMADY MANKA A PŘEBYTKY, protože existuje účetní zásada zákazu kompenzace! Jednalo by se o ten samý materiál, ale jiné barvy u kterého došlo k neúmyslné záměně, je možno ho vzájemně vyrovnat.

# **ŠKODY NA ZÁSOBÁCH MATERIÁLU**

- vznikají nevhodným skladováním, živelnými pohromami, krádeží, …

- účtujeme: 549/112

- škoda způsobená nesprávným skladováním se předepíše skladníkovi k úhradě: 335/648

- pokud je materiál pojištěn a pojišťovna uzná náhradu škody, účtuje se přiznaná náhrada: 378/648

-jestliže do konce účetního období nedojde k přiznání náhrady škody od pojišťovny, musí se vyhotovit VÚD na nepřiznanou náhradu škody a zaúčtovat do výnosů, aby nedošlo ke zkreslení základu daně (388/648)

-když v příštím roce dojde k přiznání náhrady škody z pojišťovny, musí se dohadný účet zrušit a zaúčtovat pohledávka (378/388)

-poukaz částky od pojišťovny na BÚ zaúčtujeme: 221/378

- manka jsou daňově uznatelná do výše náhrady a škody do výše náhrady, živelná pohroma a pachatel neznámý podle vyjádření policie

Maturitní otázka č.24

**Vlastní kapitál; Použití zisku.**

**Základní kapitál**

* Základním kapitálem se rozumí souhrn všech peněžních prostředků a nepeněžních vkladů vložených do podniku a zapsaných do obchodního rejstříku.
* O základním kapitálu a jeho změnách se účtuje na účtu 411 – Základní kapitál. Na tomto účtu se účtuje při vzniku společnosti, dále při zvýšení a snížení tohoto kapitálu.
* Základní kapitál vytvářejí při založení podniku **povinně** kapitálové **společnosti a družstva**, u kterých je **předepsána jeho minimální výše** a je také upraven postup při jeho zvyšování a snižování.

*Finanční význam základního kapitálu nelze přeceňovat. Jestliže například společnost s ručením omezeným se základním kapitálem 200 000 Kč, který byl celý splacen před vznikem společnosti, dosáhne za první účetní období ztrátu, je hodnota vlastního kapitálu společnosti nižší než 200 000 Kč, přitom základní kapitál zůstává stejný.*

* O kapitálových účtech, tj. účtech zobrazujících vlastní zdroje, a o účtech dlouhodobých závazků se účtuje v účtové třídě 4.
* Tyto účty obsahují **dlouhodobá pasiva** a tudíž jde o účty **rozvahové pasivní**.
* Účty v této účtové třídě můžeme rozdělit do dvou skupin:
  1. **vlastní zdroje**
  2. **cizí zdroje dlouhodobé**
* **Vlastní zdroje** neboli vlastní kapitál účetní jednotky má tuto skladbu**:**
  + základní kapitál
  + kapitálové fondy
  + fondy ze zisku
  + hospodářský výsledek minulých let
  + hospodářský výsledek běžného účetního období
* **Cizí zdroje (dočasné)** zahrnují**:**
  + rezervy
  + bankovní úvěry (dlouhodobé, krátkodobé, eskontní)
  + závazky (dlouhodobé i krátkodobé)

*Cizí zdroje doplňují vlastní zdroje účetní jednotky. Jde o zdroje financování, které má účetní jednotka k dispozici dlouhodobě.*

**PŘÍKLAD:**

*Společnost se základním kapitálem 1 000 000 Kč, vznikla 1. 9. 2015, přičemž peněžité vklady ve výši 1 000 000 Kč byly splaceny v plné výši před zápisem společnosti do obchodního rejstříku a k datu vzniku společnosti byly vloženy na účet společnosti. Společnost se zabývá poradenskou činností.*

*Tržby v hotovosti z poradenské činnosti za rok 2015 dosáhly částky 250 000 Kč, náklady za stejné období činily 1 100 000 Kč (zjednodušeně předpokládáme, že všechny byly v průběhu roku 2015 uhrazeny.)*

**ŘEŠENÍ:**

*Společnost vykázala za rok 2015 ztrátu* ***850 000 Kč*** *(výnosy* ***250 000 Kč****, náklady* ***1 100 000 Kč****).*

*Stav peněžních prostředků na konci roku 2015 činil* ***150 000 Kč*** *(****1 000 000*** *+* ***250 000*** *–* ***1 100 000****).*

*Základní kapitál přesto zůstává ve stejné výši, tj.* ***1 000 000 Kč****. Změnila se však výše vlastního kapitálu, která nově bude činit* ***150 000 Kč*** *(základní kapitál* ***1 000 000 Kč*** *– ztráta* ***850 000 Kč*** *–* ***150 000 Kč****).*

**Vznik účetní jednotky**

* Účetní jednotky otevírají účetní knihy ke dni vzniku, kterým je den zápisu do obchodního rejstříku. Účetními jednotkami jsou právnické osoby a fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku; ostatní fyzické osoby, které vedou podvojné účetnictví, ode dne zahájení podnikatelské činnosti.
* Tím dnem **vzniká účetní jednotka**, která sestavuje **zahajovací rozvahu** a následuje **otevření účtů hlavní knihy.**

**Vznik Základního kapitálu**

Při založení akciové společnosti musí být nejprve vytvořen základní kapitál, který je základním vlastním zdrojem financování společnosti. Založení společnosti se může uskutečnit:

1. **bez veřejné nabídky akcií** (zakladatelé hradí sami celou výši základního kapitálu)
2. **s veřejnou nabídkou akcií** (zakladatelé si opatřuji zdroje od dalších společníku - akcionářů)

* Základním kapitálem se rozumí peněžní částka vyjádření souhrnu peněžitých i nepeněžitých vkladů všech společníku do základního kapitálu společnosti.

**!** O základním kapitálu se účtuje na účtu **411 - základní kapitál !**

* Základní kapitál v akciové společnosti je dán určitým počtem akcií o určité jmenovité hodnotě, která bývá různá.
* Minimální výše základního kapitálu v akciové společnosti bez veřejné nabídky akcií aspoň Kč 2 mil. a s veřejnou nabídkou akcií aspoň Kč 20 mil., přičemž horní hranice není omezena.
* Výše základního kapitálu se zapisuje do obchodního rejstříku, přičemž musí být splaceno **30% základního kapitálu** tvořeného peněžitými vklady a u společnosti bez veřejné nabídky akcií všechny nepeněžité vklady. Ostatní vklady jsou splaceny ve stanovených lhůtách.

**Zvyšování základního kapitálu**

**Změny ZK - zvyšování v a. s.**

* Kapitál = peněžní vyjádření souhrnu peněžních a nepeněžních vkladů všech společníků do podnikatelského subjektu (obchodní společnosti, družstva, individuální podnikatel, ostatní formy). Základní kapitál (ZK) je závislý na právní formě účetní jednotky, ve stanovených případech (především a. s., s. r. o.) se zapisuje do obchodního rejstříku.
* Základní klasifikace (rozdělení) kapitálu:

a) **vlastní kapitál** (vlastní, trvalé zdroje) - zahrnuje:

- základní kapitál - tvoří se vkladem podnikatele do podnikání při založení firmy, případně v době existence firmy, dále přídělem ze zisku, zapisuje se do obchodního rejstříku,

- kapitálové fondy - dodatečné peněžní i nepeněžní vklady společníků nezapsané v obchod-ním rejstříku aj.,

- fondy tvořené ze zisku - rezervní fond (s. r. o., a. s.), nedělitelný fond (družstva) a ostatní fondy (podle rozhodnutí společnosti - např. sociální fond, fond rozvoje apod.),

- výsledek hospodaření běžného období - vlastní zdroj, v účetní jednotce se zaeviduje vždy na počátku následujícího účetního období na účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení, v průběhu účetního období dojde k přeměně do jiné formy vlastního kapitálu, k 31. 12. musí být zůstatek na účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení roven nule,

- výsledek hospodaření minulých let - není-li z účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schva-lovacím řízení rozdělen výsledek hospodaření na jinou formu kapitálu, pak se převádí na účet 428 – Nerozdělený zisk minulých let.

**b) cizí zdroje (dočasné):**

- bankovní úvěry (dlouhodobé, krátkodobé, eskontní),

- závazky (krátkodobé i dlouhodobé),

- rezervy.

**Zvyšování základního kapitálu v a. s.**

O výši základního kapitálu musí být rozhodnuto v souladu se Zákonem o obchodních korporacích při založení účetní jednotky. Okamžik vzniku společnosti není totožný s okamžikem založení společnosti: - **založení** = uzavření společenské smlouvy, zakladatelské smlouvy, popř. sepsání zakla-datelské listiny,

- **vznik** – společnost vzniká dnem zápisu do obchodního rejstříku.

**Pro vznik akciové společnosti jsou typické tyto znaky:**

- vzniká zejména upsáním akcií, tj. společníci - akcionáři se písemně zaváží zaplatit a převzít akcie,

- upsání se provádí do listiny upisovatelů, kde je uveden způsob a lhůty splácení,

- založení společnosti je účinné, pokud upisovatelé uhradí alespoň 30 % jmenovité hodnoty upsaných akcií ve stanovené době (do podání návrhu na zápis do obchodního rejstříku),

- do úplného splacení upsané hodnoty mohou být podle stanov společnosti vystaveny Zatímní listy (nahrazují akcie).

**Právnické osoby otevírají ke dni svého vzniku účetní knihy ke dni svého vzniku a sestavují zahajovací rozvahu:**

- na účtu 221 – Bankovní účty jsou uvedeny splacené peněžité vklady,

- na účtu 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál se sledují nesplacené vklady, - je-li ZK splacen nepeněžitým vkladem, použijeme příslušný majetkový účet, např. 022 – Hmotné movité věci a jejich soubory, 112 – Materiál na skladě aj.,

- na účtu 411 – Základní kapitál je uveden zapsaný základní kapitál v obchodním rejstříku.

Následně dojde k otevření účtů hlavní knihy (353/701, 701/411 atd.) a splatí se vklady.

O zvýšení, popř. o snížení ZK rozhoduje valná hromada, změna ZK vyžaduje změnu stanov i zápis do OR. Dnem zvýšení ZK je vždy zápis do OR bez ohledu na den rozhodnutí valné hromady.

Zvýšení ZK – je možné 3 způsoby:

a) upsáním nových akcií,

b) z vlastních zdrojů,

(c) vydáním dluhopisů s právem výměny za akcie).

**a) upsáním nových akcií** – je podmíněno splacením dříve upsaných akcií. Vydané akcie lze uhradit peněžitými vklady i nepeněžitými vklady. Vydávání cenných papírů = **emise**, uskutečňuje se v emisní hodnotě, která se může lišit od jmenovité (nominální) hodnoty. Pokud je vyšší, rozdíl se označuje jako **emisní ážio**, které je pro účetní jednotku vlastním zdrojem, zaznamenává se na účtu 412 – Emisní ážio.

Účetní případy v akciové společnosti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TEXT | MD | D |
| 1. VÚD - úpis nových akcií vč. emisního ážia | 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál | 419 – Změny základního kapitálu, popř. 412 - Ážio |
| 2. VBÚ - splacení peněžitých vkladů | 221 – Bankovní účty | 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál |
| 3. VÚD - splacení nepeněžitých vkladů | majetkové účty, např. 022 – HMV a jejich sou-bory, 112 – Materiál na skladě atd. | 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál |
| 4. VÚD - zápis do OR | 419 – Změny základního kapitálu | 411 – Základní kapitál |

Účetní případy akcionáře:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TEXT | MD | D |
| 1. VÚD - úpis nových akcií vč. emisního ážia | 378 – Jiné pohledávky | 367 – Závazky z upsa-ných nesplacených cenných papírů  a podílů |
| 2. VBÚ - splacení peněžitých vkladů | 367 – Závazky z upsa-ných nesplacených cenných papírů  a podílů | 221 – Bankovní účty |
| 3. VÚD - splacení nepeněžitých vkladů | 367 – Závazky z upsa-ných nesplacených cenných papírů  a podílů | majetkové účty, např. 022 – HMV a jejich sou-bory, 112 – Materiál na skladě atd. |
| 4. VÚD - zápis do OR (podle podílu na základním kapitálu) | 061, 062, 063 | 378 – Jiné pohledávky |

Poznámka - u účtů ze skupiny 06 – Dlouhodobý finanční majetek se předpokládá doba držení cenných papírů delší než 1 rok:

061 – Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba (podíl více než 40 %)  
 062 – Podíly v účetních jednotkách pod podstatných vlivem (podíl 20 až 40 %)

063 – Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly (podíl do 20 %)

**b) z vlastních zdrojů** – může být provedeno pouze na základě rozhodnutí valné hromady.  
  
Ke zvýšení ZK lze použít: - čistý zisk dosažený v předchozím období,

- rezervní fond, ostatní fondy, emisní ážio a nerozdělený zisk  
 minulých let.

 Čistý zisk dosažený v předcházejícím účetním období je možné použít na:  
1. příděl do rezervního fondu,  
2. příděl do ostatních fondů vytvářených ze zisku,  
3. zvýšení základního kapitálu aj.

Zvýšení se provede:  
a) vydáním nových akcií a jejich bezplatným rozdělením mezi akcionáře (podle podílů stanovených na základě jmenovitých hodnot akcií),  
b) zvýšením jmenovité hodnoty dosavadních akcií (výměnou nebo překolkováním, zápisem   
o změně výše).  
  
Účtování:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TEXT | MD | D |
| 1. VÚD - zvýšení ZK na základě rozhodnutí valné hromady | 421 – Rezervní fond,  423 – Statutární fond, 428 – Nerozdělený zisk minulých let, 431 – Vý-sledek hospodaření ve schvalovacím řízení,  413 – Ostatní kapitálové fondy aj. | 419 – Změny základního kapitálu |
| 2. VÚD - zápis do OR | 419 – Změny základního kapitálu | 411 – Základní kapitál |

Akcionáři o změně neúčtují - cenné papíry se oceňují v pořizovací ceně, u které ke změně nedošlo.   
  
(Pozn.: Další možností zvýšení ZK je **vydání dluhopisů s právem výměny za akcie** – dochází ke změně ve struktuře zdrojů akciové společnosti - cizí zdroj se změní ve zdroj vlastní).

**Emisní ážio**

* Emisní ážio je rozdíl mezi akcií v nominální hodnotě a akcií v emisní hodnotě. Jinými slovy „emisní příplatek“.
* Důvodem pro stanovení emisního ážia může být například snaha o zamezení rozředění vlastního kapitálu při nové emisi, kdy by nový akcionář získal podíl na již vydělaném vlastním kapitálu zadarmo.
* Emisní ážio **vzniká při zvyšování základního kapitálu** již v existujících akciových společnostech při upisování nových akcií, pokud jejich prodejní cena je vyšší než jmenovitá hodnota akcií.
* Účtuje se na účtu **412 – Ážio**

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automatickyÚčtování:

Obsah obrázku text, snímek obrazovky, Písmo, číslo

Popis byl vytvořen automaticky

**Rozhodnutí valné hromady o zvýšení původního ZK**

* + - Z emisního ážia (VÚD) - 412/419

**Úhrada ztrát minulých let**

* + - Z emisního ážia (VÚD) – 412/429

**Výsledek hospodaření v kapitálových společnostech**

**Výsledek hospodaření (VH)** = důležitý ukazatel pro posouzení úspěšnosti hospodaření účetní jednotky. Zjišťuje se porovnáním nákladů vynaložených na provedení konkrétních výkonů a výnosů za tyto výkony.

VH může být buď zisk, nebo ztráta, popř. vyrovnaný výsledek hospodaření.

Dvojí pohled na VH:

a) VH před zdaněním (tzv. hrubý účetní zisk, popř. ztráta),

b) VH po zdanění = čistý zisk (resp. disponibilní zisk = hrubý účetní zisk mínus daň z příjmů právnických osob).

**Rozdělení čistého (disponibilního) zisku v kapitálových společnostech - vypočtený čistý (disponibilní) zisk předcházejícího roku** převede účetní jednotka jako počáteční zůstatek účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení (zápisem na MD účtu 701 – Počá-teční účet rozvažný, na D účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení).

O rozdělení zisku rozhodne valná hromada, která se musí řídit především Zákonem o obchodních korporacích, další rozdělení vyplývá ze společenské smlouvy či stanov. Při rozdělení zisku jsou tyto základní možnosti:

**a) příděl do rezervního fondu** (v souladu se stanovami společnosti), který se zaznamená na MD účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení a na D účtu 421 – Rezervní fond.

**b) tvorba fondů vyplývající ze společenské smlouvy nebo stanov**, popř. z rozhodnutí valné hromady. Příděl ze zisku do těchto fondů se zaúčtuje na MD účtu 431 – Výsledek hospoda-ření ve schvalovacím řízení, na D účtů 423 – Statutární fondy (fondy tvořené podle stanov společnosti, popř. 424 – Ostatní fondy ze zisku (fondy podle rozhodnutí valné hromady).

**c)** **výplata podílů ze zisku,** v akciové společnosti se tento podíl označuje jako dividenda. Předpis výplaty podílů na výsledku hospodaření se zaúčtuje na 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení a na D účtu 364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku. Společnost vypočítá srážkovou daň ve výši 15 % (tzn., že společník obdrží už čistý zdaněný příjem), předpis srážkové daně se zaznamená na MD účtu 364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku, na D účtu 342 – Ostatní přímé daně. Výplata podílů na zisku (dividend) se zaznamená na MD účtu 364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku, na D účtu 221 – Bankovní účty, odvod srážkové daně příslušnému finančnímu úřadu na MD účtu 342 – Ostatní přímé daně, na D účtu 221 – Bankovní účty.

**d) zvýšení základního kapitálu**, které se zaeviduje na MD účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení, na D účtu 419 – Změny základního kapitálu. Po zápise do obchod-ního rejstříku následuje zaúčtování na MD účtu 419 – Změny základního kapitálu a na D účtu 411 – Základní kapitál.

**e) převod zisku na úhradu ztráty minulých let** – zaúčtuje se na MD 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení a na D účtu 429 – Neuhrazená ztráta minulých let.

**f) ponechání nerozděleného zisku, popř. jeho části** – zaznamená se na MD účtu 431 – Výsle-dek hospodaření ve schvalovacím řízení, na D účtu 428 – Nerozdělený zisk minulých let.