

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Diplomová práce

**Hodnocení účetní závěrky a uzávěrky konkrétní
účetní jednotky**

Bc. Jana Macková

© 2017 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Jana Macková

Podnikání a administrativa

Název práce

Hodnocení účetní závěrky a uzávěrky konkrétní účetní jednotky

Název anglicky

Assesment of the Book-closing and Financial Statements Preparation in an Accounting Unit

Cíle práce

Cílem práce je zhodnocení účetní uzávěrky a závěrky v konkrétní účetní jednotce na základě aplikace teoretických poznatků a analýzy současného stavu, vytipování problémových oblastí a zpracování návrhů na jejich řešení.

Metodika

Metodika zpracování bude vycházet ze sběru dat a studia zákonných norem, odborné literatury, článků a dalších zdrojů tištěného i elektronického charakteru. Na základě jejich prostudování bude proveden výběr adekvátních teoretických východisek řešené problematiky. Tyto teoretické poznatky budou aplikovány při zpracování praktické části vlastní práce. Vlastní práce bude vycházet z charakteristiky vybrané účetní jednotky a popisu současného stavu řešené problematiky na základě interních materiálů. Pro formulaci problémových oblastí a zhodnocení výsledků bude použita metoda komparace s teoretickými východisky, metoda analýzy a syntézy zjištěných faktů a empirické metody poznání, jako jsou pozorování a dotazování.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

účetní uzávěrka, účetní závěrka, rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, audit, zveřejnění, inventarizace, odpisy, opravné položky, rezervy, časové rozlišení, kursově rozdíly, daň z příjmů

Doporučené zdroje informací

Česko. Česká národní rada. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších úprav
Česko. Ministerstvo financí. České účetní standardy pro podnikatele, ve znění pozdějších úprav
Česko. Ministerstvo financí. Vyhláška č. 500/2002 Sb., pro podnikatele, ve znění pozdějších úprav
Česko. Vláda. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších úprav
HRUŠKA, V. Účetní případy pro podnikatele 2016. Praha: Grada, 2016, 224 s., ISBN 978-80-247-5802-2
MÜLLEROVÁ, L., ŠINDELÁŘ, M. Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích. Praha: Grada, 2016, 208 s., ISBN 978-80-247-5806-0
RYNEŠ, P. Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2016. Olomouc: ANAG, 2016, 1168 s., ISBN 978-80-7263-994-6
SKÁLOVÁ, J. a kol. Podvojně účetnictví 2016. Praha: Grada, 2016, 192 s., ISBN 978-80-271-0031-6
STROUHAL, J. a kol. Zveřejňování obchodních korporací. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 224 s., ISBN 978-80-7552-157-6

Předběžný termín obhajoby

2016/17 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Enikő Lörinczová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 25. 10. 2016

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 25. 10. 2016

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 22. 02. 2017

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Hodnocení účetní závěrky a uzávěrky konkrétní účetní jednotky" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 28. 3. 2017

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Enikő Lőrinczové Ph.D. za odborné vedení a osobitý přístup při zpracování diplomové práce. Rovněž bych chtěla poděkovat vedení společnosti za vstřícnost a pomoc při získání potřebných informací a podkladů. V neposlední řadě také děkuji své rodině, nejbližším a kolegyním za podporu.

Hodnocení účetní závěrky a uzávěrky konkrétní účetní jednotky

Souhrn

Diplomová práce se zabývá hodnocením účetní závěrky a uzávěrky konkrétní účetní jednotky. Na základě odborných poznatků a rozboru příslušných platných právních předpisů a literárních zdrojů je provedena analýza účetní závěrky a následně vyhodnoceny postupy a dosažené výsledky.

V teoretické části je podrobně rozebrána právní úprava účetnictví a účetní závěrky podle platných předpisů České republiky. Následně je detailně popsán postup a rozsah prováděných uzávěrkových prací a účetní závěrky.

V praktické části jsou získané teoretické poznatky uplatněny při analýze účetní závěrky. Nejprve je charakterizována zvolená účetní jednotka a následně na základě popisu současného stavu je zhodnocen proces účetní uzávěrky a závěrky ve zvolené účetní jednotce.

Výsledky provedené analýzy jsou zhodnoceny v samostatné kapitole a jsou navržena řešení zjištěných problémů.

Klíčová slova:

Účetní uzávěrka, účetní závěrka, rozvaha, výkaz zisku a ztráty, příloha, audit, zveřejnění, inventarizace, odpisy, opravné položky, rezervy, časové rozlišení, kursové rozdíly, daň z příjmů.

Assesment of the Book-closing and Financial Statements Preparation in an Accounting Unit

Summary

The diploma thesis deals with the assessment of the financial statements and the book-closing in the particular accounting unit. The analysis of the financial statements had been conducted based on the professional knowledge and on a decomposition of the relevant existing legal regulations and the literary sources and then the procedures and the achieved results were evaluated.

The legislation of the accounting and financial statements in accordance with applicable regulations of the Czech republic had been analyzed in detail in the theoretical part. Further a procedure and an extent of the performed book-closing works and of the financial statements are described.

The acquired theoretical knowledge have been applied in the analysis of the financial statements in the practical part. Firstly the selected accounting unit had been characterized and then the process of the financial statements and the book-closing in the selected accounting unit is evaluated by the description of the current state.

The results of the analysis which was conducted have been evaluated in a separate chapter and the solutions of the detected issues are proposed.

Keywords:

Financial Statements, Closing of Accounts, Balance-Sheet, Profit and Loss Report, Inventory, Adjustaments, Depreciation, Receivables, Accruals and Prepayments, Fixed Assets, Financial Statements, Audit.

Obsah

1	Úvod	10
2	Cíl a metodika	11
2.1	Cíl práce	11
2.2	Metodika práce	11
3	Teoretická východiska	13
3.1	Charakteristika účetní závěrky	13
3.2	Právní úprava účetnictví	13
3.2.1	Zákon o účetnictví	17
3.2.2	Prováděcí vyhlášky k zákonu o účetnictví	19
3.2.3	České účetní standardy	20
3.2.4	Vnitřní účetní směrnice	21
3.3	Účetní závěrka	21
3.3.1	Inventarizace	22
3.3.2	Úprava ocenění majetku	24
3.3.3	Časové rozlišení a dohadné účty	27
3.3.4	Rezervy účetní a daňové	30
3.3.5	Kurzové rozdíly	32
3.3.6	Výpočet a účtování daně z příjmů – splatná a odložená daň	32
3.3.7	Uzavření účtů	33
3.3.8	Sestavení účetní závěrky	34
3.3.9	Povinnosti spojené s účetní závěrkou	40
3.3.10	Archivace	42
4	Vlastní práce	44
4.1	Charakteristika účetní jednotky	44
4.1.1	Organizační struktura	45
4.1.2	Historie a současnost společnosti	45
4.2	Současný stav řešené problematiky	49
4.3	Přípravné práce před účetní závěrkou	51
4.3.1	Inventarizace	51
4.3.2	Úprava ocenění majetku	61
4.3.3	Časové rozlišení	65

4.3.4	Rezervy účetní a daňové	69
4.3.5	Kurzové rozdíly	70
4.3.6	Výpočet a účtování daně z příjmů – splatná a odložená daň	70
4.3.7	Uzavření účtů	74
4.3.8	Sestavení účetní závěrky	75
4.3.9	Povinnosti spojené s účetní závěrkou.....	77
4.3.10	Archivace	79
5	Zhodnocení a návrhy řešení	80
5.1	Zhodnocení směrnic a účetního software.....	80
5.1.1	Zhodnocení inventarizace	84
5.1.2	Zhodnocení úpravy ocenění majetku	85
5.1.3	Zhodnocení časového rozlišení a dohadných účtů.....	86
5.1.4	Zhodnocení účetních a daňových rezerv	87
5.1.5	Zhodnocení kurzových rozdílů.....	88
5.1.6	Zhodnocení výpočtu splatné a odložené daně.....	88
5.1.7	Zhodnocení uzavření účtů	92
5.1.8	Zhodnocení sestavení účetní závěrky.....	92
5.1.9	Zhodnocení povinností spojených s účetní závěrkou.....	94
5.1.10	Zhodnocení archivace	95
6	Závěr	96
7	Seznam použitých zdrojů, tabulek, schémat a grafů.....	98
7.1	Seznam použitých zdrojů	98
7.2	Seznam tabulek	101
7.3	Seznam schémat	102
7.4	Seznam grafů.....	102
8	Přílohy	103

1 Úvod

Smyslem účetní závěrky je podat k poslednímu dni účetního období věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví, celkové finanční situace účetní jednotky, stavu majetku a závazků a výsledku hospodaření. Důležitým předpokladem sestavení účetní závěrky jsou přípravné uzávěrkové práce, které souvisejí s kontrolou správnosti účetních metod a postupů v souladu s platnou právní úpravou, inventarizací majetku a závazků, doúčtováním uzávěrkových účetních zápisů, vyčíslením daňové povinnosti, zaúčtováním daně z příjmů právnických osob a uzavřením účetních knih. Přehledné, průkazné, srozumitelné a pravdivé realizování přípravných prací svědčí o úrovni a úplnosti účetnictví. Konečným procesem účetní závěrky je sestavení účetní závěrky, což představuje sestavení všech finančních výkazů, které má účetní jednotka povinnost sestavovat za účetní období k rozvahovému dni. Na závěr procesu je třeba zajistit povinnosti spojené s účetní závěrkou, jako je audit, sepsání výroční zprávy, zveřejnění veškerých listin do veřejného rejstříku do sbírky listin a provést archivaci účetních dokladů a výstupů souvisejících s roční závěrkou účetní jednotky v souladu s archivním zákonem.

Podle znění zákona o účetnictví sestavují účetní závěrku ty účetní jednotky, které účtují v soustavě podvojného účetnictví, a to v případech uvedených v tomto zákonu. Účetní závěrku podle zákona o účetnictví tvoří nedílný celek, a to rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha k účetním výkazům. V případech uvedených v zákonu o účetnictví dále sestavují přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.

Tyto výkazy o finančním postavení, výkonnosti a změnách vlastního kapitálu společnosti poskytují interním a externím uživatelům důležité informace užitečné při ekonomických rozhodování. Nezveřejňováním účetní závěrky na veřejný rejstřík do sbírky listin působí účetní jednotky nedůvěryhodně pro ostatní společnosti z důvodu záměrného skrývání informací o finanční situaci a výkonnosti účetní jednotky.

2 Cíl a metodika

Kapitola Cíl a metodika přesně vymezuje stanovené úkoly pro zpracování diplomové práce. V navazující kapitole Metodika jsou uvedeny metody a postupy, které byly při tvorbě práce použity.

2.1 Cíl práce

Cílem diplomové práce je zhodnocení účetní uzávěrky a závěrky v konkrétní účetní jednotce na základě aplikace teoretických poznatků a analýzy současného stavu, vytipování problémových oblastí a zpracování návrhů na jejich řešení.

Dílním cílem teoretické části diplomové práce je vypracovat ucelený přehled teoretických východisek vlastní práce vycházejících z odborné literatury, příslušných právních norem a vnitřních předpisů dané účetní jednotky. Praktická část si klade za cíl aplikování odpovídajících teoretických poznatků na společnost Vektor Investment a.s.

2.2 Metodika práce

Metodika zpracování bude vycházet ze sběru dat a studia zákonných norem, odborné literatury, článků a dalších zdrojů tištěného i elektronického charakteru. Na základě jejich prostudování bude proveden výběr adekvátních teoretických východisek řešené problematiky. Tyto teoretické poznatky budou aplikovány při zpracování praktické části vlastní práce. Vlastní práce bude vycházet z charakteristiky vybrané účetní jednotky a popisu současného stavu řešené problematiky na základě interních materiálů. Pro formulaci problémových oblastí a zhodnocení výsledků bude použita metoda komparace s teoretickými východisky, metoda analýzy a syntézy zjištěných faktů a empirické metody poznání, jako jsou pozorování a dotazování.

Diplomová práce bude zpracována na základě studia aktuální odborné literatury, zákonů, vyhlášek a právních předpisů týkající se problematiky průběhu uzávěrkových operací a sestavení účetní závěrky. Na základě těchto poznatků bude provedena analýza účetní závěrky společnosti Vektor Investment a.s. Celá práce bude stylizována do osmi na sebe navazujících kapitol Úvod, Cíl a metodika, Teoretická východiska, Vlastní práce,

Zhodnocení a návrhy řešení, Závěr, Seznam použitých zdrojů, tabulek, schémat a grafů a Přílohy.

Na základě analýzy a komparace informací z českých i zahraničních zdrojů budou sestavena teoretická východiska práce. Pozornost bude zaměřena na metody a principy používané při uzávěrkových operacích a sestavování účetní závěrky. Teoretické poznatky budou aplikovány při zpracování praktické části Vlastní práce. Zhodnocení účetních postupů při tvorbě účetní závěrky bude provedeno na základě podkladů účetní závěrky za rok 2015 vypracované ve společnosti Vektor Investment a.s.

Ve Vlastní práci bude nejprve představena společnost Vektor Investment a.s. Následně budou konfrontovány teoretické poznatky s veškerými metodami a postupy používanými společností, jedná se zejména o použité metody v oblasti inventarizace majetku, úpravě ocenění majetku, časového rozlišení a tvorbě účetních a daňových rezerv. Tyto informace jsou čerpány z dostupných interních materiálů, směrnic a účetní závěrky společnosti. Za pomoci dedukční metody budou zjištěny případné chybné postupy či nedostatky v sestavení účetní závěrky, která jsou v rozporu se zákonem, a navržena řešení, která by vedla k vyřešení těchto nesrovnalostí. Metoda indukce bude použita k vypracování závěrů. Informace a zjištěné poznatky z předchozích kapitol budou shrnuty v kapitole Závěr práce.

3 Teoretická východiska

Teoretická část práce popisuje právní úpravu účetnictví, účetní uzávěrku, sestavení účetní závěrky, povinnosti spojené s účetní závěrkou a archivací.

3.1 Charakteristika účetní závěrky

Účetní závěrkou se rozumí „*finální zpracování dat obsažených v účetních knihách do uceleného přehledu za účelem jejich zveřejnění mimo podnik*“ (Kynclová, 2013). Základním principem účetní závěrky je zjistit k určitému datu stav majetku, vlastního kapitálu, závazků, dále zjistit za dané účetní období výsledek hospodaření, popřípadě čistý peněžní tok za jednotlivé podnikové činnosti (Kynclová, 2013).

Podle okamžiku sestavení účetní závěrky rozlišujeme:

- ✓ řádnou účetní závěrku,
- ✓ mimořádnou účetní závěrku,
- ✓ mezitímní účetní závěrku.

V užším slova smyslu představuje účetní závěrka pouhé sestavení výkazů.

Účetní jednotky sestavují k datu, kdy uzavírají účetní knihy (k rozvahovému dni), účetní závěrku, která je nedílným celkem a tvoří ji:

- **rozvaha (bilance), výkaz zisku a ztráty, příloha.**

V případech uvedených v zákonu o účetnictví dále sestavují:

- **přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu.**

V širším slova smyslu lze účetní závěrku chápat jako proces počínající přípravnými pracemi, vlastní uzávěrkou, sestavením výkazů, povinnostmi spojené s účetní závěrkou a ukončeny archivací (Kynclová, 2013).

3.2 Právní úprava účetnictví

Účetnictví podnikatelských subjektů v České republice je upraveno soustavou předpisů na úrovni zákonů a norem, které navazují na jiné věcně právní předpisy a zákony. Tyto

normy tvoří komplexně účetní systém. Základními předpisy upravujícími účetnictví podnikatelů jsou zejména:

- Zákon č. 221/2015 Sb., novela zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- Vyhláška č. 250/2015 Sb., která novelizuje vyhlášku č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- České účetní standardy pro podnikatele,
- Vnitřní účetní směrnice.

Na tyto základní předpisy navazují další právní předpisy pro podnikatele, které doplňují a upřesňují povinnosti účetních jednotek při vedení účetnictví. Jedná se například o občanský zákoník platný od 1. 1. 2014, zákon o obchodních korporacích, zákon o přeměnách, zákon o veřejných rejstřících, zákon o daních z příjmů, insolvenční zákon, zákon o silniční dani, zákon o dani z přidané hodnoty a další zákony.

Od roku 2016 došlo k významným změnám v účetních předpisech vynucených zrušením čtvrté a sedmé směrnice Rady (směrnice upravující účetnictví, účetní závěrky včetně konsolidovaných účetních závěrek) a jejich nahrazení Směrnicí EP a Rady 2013/34/EU, o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků. České účetní předpisy (zejména zákon o účetnictví a prováděcí vyhláška) musely zahrnout tyto změny, týkající se zejména použití účetních metod, účetních postupů a způsobů oceňování, do českého účetního práva. Novela zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky č. 500/2000 Sb. přinesla tyto nejvýznamnější změny v oblasti:

- vymezení jednotlivých kategorií účetních jednotek,
- povinnosti z hlediska účetnictví a případné úlevy z těchto povinností jednotlivých kategorií,
- vymezení subjektů veřejného zájmu,

- zařazení do kategorie účetních jednotek od 1. 1. 2016 (přechodné ustanovení pro rok 2016),
- přehledu povinností jednotlivých kategorií účetních jednotek (právní úprava pro jednotlivé kategorie),
 - ✓ účetní závěrky, výroční zprávy, rozsahu, obsahové náplně a povinnosti zveřejňování,
 - ✓ auditu účetní závěrky,
 - ✓ skupin účetních jednotek a povinnosti konsolidace,
 - ✓ použití účetních metod a způsobů oceňování (Ryneš, 2016).

Účetní zásady

Účetní jednotky jsou povinny při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky dodržovat obecně uznávané účetní principy a zásady, a to i v případě, že účetní jednotka zvolí účetní postup, který není výslovně upraven účetními předpisy. Tyto obecné principy a zásady nejsou vždy přímo obsaženy v žádných předpisech, účetní předpisy však z nich vycházejí. K základním zásadám a principům patří:

- ✓ účetní jednotka (§ 1 odst. 2, § 2, § 4 odst. 9 zákona),
- ✓ vedení účetnictví (§ 4 zákona),
- ✓ zásada věrného a poctivého zobrazení (§7 odst. 1 a 2 zákona),
- ✓ princip významnosti (§ 19 odst. 7 zákona),
- ✓ správnost a úplnost účetnictví (§ 8 odst. 1, 2 a 3 zákona),
- ✓ aktuální princip (například § 3 odst. 1 zákona),
- ✓ princip podvojnosti a souvztažnosti (například § 2 odst. 1, § 3 odst. 1 zákona),
- ✓ zásada opatrnosti (konzervativnosti) (§ 26 zákona),
- ✓ dokladovost a inventarizace (§ 6 odst. 1 a 2, § 29 a 30 zákona),
- ✓ okamžik uskutečnění účetního případu (například Český účetní standard č. 001 Účty a zásady účtování na účtech bod 2.4.3),
- ✓ zákaz kompenzace (§ 7 odst. 4, § 4 odst. 15 zákona),
- ✓ oceňování (zejména § 24 až 28 zákona),

- ✓ bilanční kontinuita (§ 19 odst. 4 zákona),
- ✓ zásada nepřetržitosti trvání účetní jednotky (§ 7 odst. 3 zákona),
- ✓ události k rozvahovému dni a po rozvahovém dni (§ 19 odst. 5 a 6 zákona) (Ryneš, 2016).

Od 1. 1. 2016 došlo v oblasti účetních principů a zásad k několika změnám, například:

- Informace se považuje za významnou, jestliže je o ní možné předpokládat, že by její neuvedení nebo chybné uvedení mohlo ovlivnit úsudek uživatele.
- Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka byla sestavena srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky tak, aby na jejím základě mohla osoba, která tyto informace využívá, činit ekonomická rozhodnutí.
- Položky v rámci účetní závěrky jsou vykazovány zásadně nekompensované. Nedovolené kompenzace by zkreslovaly účetnictví a informace obsažené v účetní závěrce účetní jednotky. Ustanovení § 58 vyhlášky určuje podmínky z tohoto pravidla, tedy kdy je kompenzace v účetních výkazech prováděna oprávněně. Návazně se v § 58 odst. 2 novely vyhlášky doplňuje povinnost uvést v příloze účetní závěrky uvedená souhrnná vykazování typů účetních případů s ohledem na významnost.
- Při oceňování zásob vytvořených vlastní činností se nepoměrná část variabilních a fixních nepřímých nákladů ve vztahu k zahrnutí jejich výše do vlastních nákladů omezuje na náklady příčinně přiřaditelné danému výkonu, které se současně musí vztahovat k období činnosti, a výslovně se vylučují náklady odbytového charakteru, tedy náklady, které nevznikají v procesu vzniku zásob vlastní výroby, ale až ve fázi jejich realizace.
- Ze zásady bilanční kontinuity vyplývá povinnost návaznost konečných a počátečních zůstatků rozvahových účtů mezi navazujícími účetními obdobími. Tuto návaznost mezi roky 2015 a 2016 zajišťuje Český účetní standard pro podnikatele č. 024 - Srovnatelné období za účetní období započaté v roce 2016, který stanoví základní postupy při sestavení účetní závěrky za účetní období započaté v roce 2016 při převodu konečných zůstatků rozvahových položek do počátečních zůstatků rozvahových položek a dále vykazování položek rozvahy a

výkazu zisku a ztráty pro zajištění srovnatelnosti výše těchto položek za běžné a minulé účetní období (Ryneš, 2016).

3.2.1 Zákon o účetnictví

Nejvyšší právní předpis upravující účetnictví v České republice je zákon č. 221/2015 Sb., který novelizuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon stanovuje v souladu s právem EU rozsah a způsob vedení účetnictví, požadavky na jeho průkaznost a podmínky předávání účetních záznamů pro potřeby státu (§ 1 zákona o účetnictví). Osoby, na které se zákon vztahuje, jsou považovány za účetní jednotky.

Zákon o účetnictví mimo jiné obsahuje:

- obecná ustanovení (kdo je považován za účetní jednotku, co je předmětem účetnictví),
- rozsahu vedení účetnictví, účetní záznamy a jejich průkaznost, účetní doklady, účetní knihy,
- součásti účetní závěrky a její obsah, rozvahový den, ověření účetní závěrky auditorem, způsob zveřejnění účetní závěrky,
- způsob oceňování a okamžik ocenění majetku a závazků, postup při použití cizí měny,
- inventarizace majetku a závazků, způsob a dobu zjišťování skutečného stavu, inventarizační rozdíly,
- dobu a způsob úschovy účetních písemností,
- sankce za porušení stanovených povinností.

Účetní jednotky jsou rozděleny do čtyř kategorií (mikro, malá, střední a velká účetní jednotky) podle toho, zda překročí alespoň dvě ze tří kritérií, kterými jsou:

- ✓ aktiva celkem jako úhrn aktiv zjištěných z rozvahy,
- ✓ roční úhrn čistého obratu přepočtený na celé účetní období, pokud je kratší než 12 měsíců,

- ✓ průměrný přepočtený evidenční počet zaměstnanců podle metodiky Českého statistického úřadu.

Pod pojmem „aktiva celkem“ se rozumí součet hodnot aktiv netto, to je po odečtu oprávek a opravných položek. Výpočet ukazatele „čistého obratu“ ovlivní nový nevýnosový způsob účtování změny stavu zásob vlastní výroby a aktivace.

Hraniční hodnoty pro zařazení účetních jednotek do jednotlivých kategorií vymezuje § 1b zákona o účetnictví (Koch, 2016).

1. Mikro účetní jednotka – je ta, která k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě z uvedených hraničních hodnot:

- aktiva celkem 9 000 000 Kč,
- roční úhrn čistého obratu 18 000 000 Kč,
- průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 10.

2. Malá účetní jednotka – je ta, která není mikro účetní jednotkou a k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě z uvedených hodnot:

- aktiva celkem 100 000 000 Kč,
- roční úhrn čistého obratu 200 000 000 Kč,
- průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 50.

3. Střední účetní jednotka – je ta, která není mikro ani malou účetní jednotkou a k rozvahovému dni nepřekračuje alespoň dvě z uvedených hraničních hodnot:

- aktiva celkem 500 000 000 Kč,
- roční úhrn čistého obratu 1 000 000 000 Kč,
- průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 250.

4. Velká účetní jednotka – je ta, která k rozvahovému dni překračuje alespoň dvě z uvedených hraničních hodnot:

- aktiva celkem 500 000 000 Kč,
- roční úhrn čistého obratu 1 000 000 000 Kč,
- průměrný počet zaměstnanců v průběhu účetního období 250.

Za velkou účetní jednotku se vždy, bez ohledu na hodnotová kritéria, považuje:

- subjekt veřejného zájmu,
- vybraná účetní jednotka (Ryneš, 2016).

3.2.2 Prováděcí vyhlášky k zákonu o účetnictví

Ministerstvo financí vydalo podle zákona o účetnictví prováděcí vyhlášky, kterými se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

- Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- Vyhláška č. 250/2015 Sb., která novelizuje vyhlášku č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- Vyhláška pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Vyhláška pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami,
- Vyhláška pro účetní jednotky, které jsou zdravotními pojišťovnami,
- Vyhláška pro účetní jednotky, jejichž hlavním předmětem činnosti není podnikání, pokud účtují v soustavě podvojného účetnictví,
- Vyhláška pro účetní jednotky, které jsou územními samosprávnými celky, příspěvkovými organizacemi, státními fondy organizačními složkami státu,
- Vyhláška č. 383/2009 Sb., o účetních záznamech v technické formě vybraných účetních jednotek.

Prováděcí vyhláška č. 500/2002 Sb. upravuje rozsah a jednotlivé části individuální i konsolidované účetní závěrky pro podnikatele a vyhotovení výroční zprávy, obsahové vymezení položek individuálních účetních závěrek, uspořádání a označování položek účetní závěrky, směrnou účtovou osnovu a účetní metody včetně metod oceňování (Strouhal, 2011).

Mezi účetní jednotky podléhající této vyhlášce patří:

- právnické osoby se sídlem na území České republiky,
- fyzické osoby zapsané do obchodního rejstříku a další fyzické osoby účtující v soustavě podvojného účetnictví,
- zahraniční právnické osoby podnikající na území České republiky a zahraniční osoby,
- svěřenecké fondy podle občanského zákoníku (Strouhal, 2011).

Prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví pro podnikatele je obsahově složena takto:

- ✓ individuální účetní závěrka,
- ✓ směrná účtová osnova,
- ✓ vymezení vybraných účetních metod a způsob jejich použití,
- ✓ pravidla pro konsolidaci účetní závěrky.

Dále vyhláška obsahuje 4 přílohy:

- ✓ uspořádání a označování položek rozvahy (balance),
- ✓ uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty – druhové členění,
- ✓ uspořádání a označování položek výkazu zisku a ztráty – účelové členění,
- ✓ směrná účtová osnova.

3.2.3 České účetní standardy

Ministerstvo financí ve smyslu § 36 zákona o účetnictví vydává České účetní standardy, které zajišťují soulad při používání účetních metod účetními jednotkami. Standardy obsahují popis účetních metod nebo postupy účtování a obsah standardů nesmí být v rozporu s ustanoveními zákona o účetnictví či jiných právních předpisů. Vydání standardů se oznamuje ve Finančním zpravodaji a ministerstvo financí vede registr vydaných standardů (Ryneš, 2016). Vybrané účetní jednotky postupují podle standardů vždy. Ostatní účetní jednotky se mohou od standardů odchýlit, pokud tím zajistí věrný a

poctivý obraz předmětu účetnictví. Odchylku od standardů a její důvody jsou povinny uvést v příloze účetní závěrky (Svobodová, 2013).

3.2.4 Vnitřní účetní směrnice

Vnitřní účetní směrnice lze charakterizovat jako soubor pravidel, podmínek, pravomocí a odpovědnosti v určité pracovní činnosti, to je kdo, co, kdy a jak bude vykonávat. Smyslem účetních směrnic je aplikovat zákonné předpisy na konkrétní podmínky v účetní jednotce.

Pro sestavení směrnic neexistují žádné závazné a dané předpisy, je ovšem nutné je zpracovat v souladu se všemi platnými zákony a předpisy. Vzhledem k častým legislativním změnám je nutná jejich pravidelná aktualizace.

Směrnice slouží v účetní jednotce k lepší vnitřní a vnější kontrole účetnictví při kontrole auditorem či finančním úřadem, kdy je pomocí směrnice odůvodněn daný postup v určitém účetním případě. Vnitřní směrnice musí být logická, přehledná, stručná, musí přesně řešit vymezené postupy. Ke každé směrnici je vhodné připojit příslušný právní předpis, ze kterého vyplývá povinnost danou směrnicí vytvořit. Účetní jednotka vytváří vnitřní směrnice, pro které má opodstatnění a náplň, například účtový rozvrh, kompetence a podpisové vzory, oběh účetních dokladů, dlouhodobý majetek a odpisový plán, zásady pro časové rozlišení nákladů a výnosů, cizí měny a kurzové rozdíly, oceňování, inventarizace, pracovní cesty a poskytování cestovních náhrad, odložená daň.

3.3 Účetní závěrka

Účetní uzávěrka je proces, který v sobě kondenzuje zaúčtování inventarizačních rozdílů i změny v ocenění majetku a závazků:

- ✓ snížení hodnoty aktiv a závazků,
- ✓ přecenění na reálnou hodnotu,
- ✓ ocenění podílů na základě ekvivalenční metody.

S uzávěrkovými pracemi souvisejí veškeré operace, které zajišťují, aby do účetního období byly zahrnuty takové náklady a výnosy, které s tímto obdobím věcně a časově souvisejí. Smyslem uzávěrkových operací je zabezpečení věcné správnosti a úplnosti údajů

v účetnictví tak, aby závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky (Strouhal, 2011).

3.3.1 Inventarizace

Inventarizace majetku a závazků slouží pro účely zjištění skutečného stavu majetku a závazků a k následné opravě stavu zjištěného v účetnictví, to je věcné i účetní vypořádání s případnými rozdíly mezi skutečným a účetním stavem. Účetní jednotky inventarizací zjišťují skutečný stav veškerého majetku a závazků a ověřují, zda skutečný stav odpovídá stavu majetku a závazků v účetnictví a zda nejsou dány důvody pro účtování snížené hodnoty majetku zejména účtováním o rezervách, opravných položkách nebo mimořádných odpisech majetku.

Inventarizace se skládá z následujících čtyř na sebe navazujících kroků:

- zjištění skutečného stavu majetku závazků (inventura),
 - ✓ fyzická inventura,
 - ✓ dokladová inventura.
- porovnání stavu zjištěného inventurou (skutečnosti) se stavem v účetnictví,
 - ✓ účetní stav > skutečnost → **manko**, u peněžní hotovosti a cenin se jedná o **schodek**,
 - ✓ účetní stav < skutečnost → **přebytek**.
- vyčíslení inventarizačních rozdílů,
- průúčtování a vypořádání inventarizačních rozdílů (Ryneš, 2016).

Inventarizací se ověřují zůstatky účtů, které mají hmotnou povahu (zásoby, dlouhodobý hmotný majetek), ale i zůstatky rozvahových účtů, které mají nehmotnou povahu (pohledávky, stavy účtů časového rozlišení, rezerv, dohadných účtů). Podle těchto dvou skupin rozvahových účtů, které jsou inventarizací ověřovány, rozdělujeme inventury na fyzické a dokladové.

- **Fyzickými inventurami** zjišťujeme skutečné stavy přepočítáváním, převážením, přeměřením, popřípadě odborným odhadem u sypkého materiálu. Při inventuře dlouhodobého nehmotného majetku je potřeba dokázat existenci, právní vlastnictví a správnost ocenění tohoto majetku.

- **Dokladová inventura** se týká nehmotných rozvahových položek, tedy pohledávek, závazků, včetně rezerv a časového rozlišení. Při inventarizaci se účetní jednotka soustředí především na ověření existence příslušného aktiva (pohledávky) nebo oprávnění k existenci (rezervy a časového rozlišení). Důležitou součástí inventarizačních prací je také správné ocenění rozvahové položky, například přiměřenost a oprávněnost tvorby rezervy a poskytnutí podkladů pro eventuální změnu ocenění rozvahové položky (Ryneš, 2016).

Stavy majetku jsou zapisovány inventurní komisí do inventurních soupisů, které jsou následně srovnány s účetními stavy (Ryneš, 2016). Veškeré inventarizační rozdíly (manka, škody, ztráty, přebytky) musí být zaúčtovány do účetního období, za které se inventarizace provádí. Vzniklé rozdíly musí být doloženy a vypořádány. Je třeba, aby byla zjištěna příčina rozdílů, případně vyvozena hmotná odpovědnost. U zásob musí být uvedené, zda se jedná o manko do normy přirozených úbytků nebo o manko nad normu a zda je manko zaviněné či nezaviněné.

Inventurní soupisy jsou průkazné účetní záznamy, které musí obsahovat:

- jednoznačné určení inventarizovaného majetku a závazků včetně jejich množství,
- podpisový záznam osoby odpovědné za zjištění inventarizovaného stavu majetku závazků,
- podpisový záznam osoby odpovědné za provedení inventarizace majetku a závazků,
- způsob zjišťování skutečných stavů, například přepočítání, zvážení,
- ocenění majetku a závazků při periodické inventarizaci k rozvahovému dni nebo k rozhodnému dni, pokud jej účetní jednotka stanovila, nebo v případě průběžné inventarizace ke dni ukončení inventury nebo i k rozhodnému dni, pokud jej účetní jednotka stanovila,
- okamžik zahájení a ukončení inventarizace,
- rozhodný den inventury, pokud jej účetní jednotka stanovila,
- okamžik, ke kterému se sestavuje účetní závěrka (rozvahový den) (Ryneš 2016).

V případě, že vznikne přebytek, zaúčtuje se na vrub příslušného majetkového účtu a souvztažně ve prospěch příslušného výnosového účtu. V opačném případě, kdy vznikne manko (u hotovosti a cenin schodek), se účtuje ve prospěch příslušného majetkového účtu a souvztažně na vrub příslušného nákladového účtu.

Kompenzace manka a přebytku není povolena, pouze pokud se jedná o přebytky či manka zásob, které vznikly ve stejném inventarizačním období, a je jednoznačně prokázáno, že k nim došlo neúmyslnou záměnou jednotlivých druhů, například v důsledku podobného balení zásob (Kynclová, 2006).

3.3.2 Úprava ocenění majetku

Oceňování je základním metodickým prvkem účetnictví. Způsob oceňování majetku a závazků je upraven v zákoně o účetnictví v § 24 a v § 25.

Jednorázové odpisy majetku

Odpis vyjadřuje trvalé (nevratné) snížení hodnoty majetku v účetnictví, může být řádný (postupný) nebo mimořádný (jednorázový).

Řádný odpis vyjadřuje postupné snižování hodnoty dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku v důsledku:

- jeho používání či působením přírodních podmínek (fyzické opotřebení majetku),
- morálním zastaráváním,
- plynutím času, byl-li majetek pořízen na určitou omezenou dobu (licence).

Mimořádný odpis vyjadřuje jednorázové snížení hodnoty majetku například v důsledku neodstranitelného poškození jeho části. Mimořádný odpis je vhodné použít i v případech, je-li majetek vyřazen z jiných důvodů než prodejem, vkladem nebo darem (například pro nepotřebnost, nepoužitelnost).

Odpisy lze členit dle jejich vztahu k daňovému základu na:

- účetní a
- daňové.

Jednorázovým mimořádným odpisem je snížena hodnota majetku:

- nepřímo prostřednictvím opravek u těch majetkových kategorií, jež se postupně odepisují (budovy, stroje, zvířata základního stáda) anebo
- přímo u ostatních majetkových kategorií (zásob, pohledávek).

Před posouzením správného ocenění odpisovaného dlouhodobého majetku k rozvahovému dni musí být doúčtovány veškeré řádné odpisy. Jednorázový odpis se zaúčtuje na vrub nákladů příslušné účtové skupiny podle příčiny, která vedla k trvalému

snížení majetku či k jeho vyřazení, a ve prospěch oprávek u dlouhodobého odpisovaného majetku nebo ve prospěch příslušného účtu majetku u ostatních majetkových kategorií.

Opravné položky

Tvorba opravných položek vede ke snížení hodnoty majetku a zároveň k vykázání nere realizované ztráty a to již v okamžiku, kdy se předpokládá, že ekonomický prospěch z majetku bude nižší než byl původně očekáván. Ekonomická situace podniku je zobrazena opatrněji, nere realizovaná ztráta ze snížení hodnoty sniží disponibilní zisk, který by mohl být rozdělen na úkor uchování majetkové podstaty podniku (Kynclová, 2006). Opravnou položkou se vyjadřuje dočasné snížení hodnoty majetku v účetnictví.

Opravné položky lze rozdělit dle jejich vztahu k daňovému základu na:

- ✓ účetní a
- ✓ daňové.

Opravné položky k majetku snižují jeho hodnotu nepřímou. Jsou tvořeny na vrub nákladů v účtových skupinách 55, 57 a 58 podle toho, k jaké činnosti se vztahují. V okamžiku, kdy pomine důvod pro jejich existenci, jsou zúčtovány ve prospěch nákladů příslušné účtové skupiny.

- **Opravné položky k dlouhodobému a krátkodobému finančnímu majetku**

Opravné položky nelze tvořit k finančnímu majetku, který je k rozvahovému dni oceněn reálnou hodnotou a ani k majetkovým účastem, jsou-li oceněny metodou ekvivalence (Kynclová, 2006).

- **Opravné položky k zásobám**

Opravné položky k zásobám se tvoří v případě, je-li čistá prodejní cena zásob k rozvahovému dni nižší než jejich účetní hodnota, například k obtížně prodejným zásobám, k zásobám, které budou prodány se slevou nebo u nichž není jisté, zda budou prodány před vypršením doby použitelnosti (Kynclová, 2006).

- **Opravné položky k pohledávkám**

V souladu s ustanovením § 25 zákona o účetnictví je každá účetní jednotka povinna při oceňování majetku a závazků ke konci rozvahového dne vzít v úvahu všechna předvídatelná rizika a ztráty, které se týkají majetku a závazků, jakož i všechna snížení

hodnoty. Jednou z oblastí, kde existuje riziko nadhodnocení majetku, je oblast pohledávek. Jestliže existuje riziko, že určité pohledávky nebudou v plné výši zaplacený, je povinností účetní jednotky účtovat nejen o zákonných opravných položkách, ale i o účetních opravných položkách. Postup tvorby a použití opravných položek stanoví § 55 vyhlášky pro podnikatele. Ke konkrétní pohledávce je možné vytvářet zákonné i účetní opravné položky, vždy však musí platit, že součet opravných položek vytvořených ke konkrétní pohledávce nesmí přesáhnout účetní hodnotu pohledávky na rozvahovém účtu, k níž je opravná položka tvořena.

U pohledávek rozeznáváme opravné položky:

- zákonné – zásady jejich tvorby jsou uvedeny v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
- účetní - zásady jejich tvorby závisí na rozhodnutí účetní jednotky (Ryneš, 2016).

Zákonné opravné položky se vytvářejí k pohledávkám:

- **Za dlužníky v insolvenčním řízení** – až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu od zahájení insolventního řízení do konce lhůty stanovené v rozhodnutí soudu o úpadku. Tyto opravné položky lze vytvářet pouze k pohledávkám, o kterých bylo v době jejich vzniku účtováno ve výnosech, a takto vzniklý příjem nebyl příjmem osvobozeným.
- **K nepromlčeným pohledávkám**, které jsou zaúčtovány v účetnictví a jsou splatné po 31. 12. 1994 - tyto opravné položky lze vytvářet pouze k pohledávkám, o kterých bylo v době jejich vzniku účtováno ve výnosech, a takto vzniklý příjem nebyl příjmem osvobozeným.
- **K „drobným“ pohledávkám** – musí splňovat následující podmínky:
 - ✓ splňují podmínky pro nepromlčené pohledávky,
 - ✓ rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč,
 - ✓ od konce sjednané doby splatnosti pohledávky uplynulo více než 12 měsíců,
 - ✓ ke dni tvorby opravné položky nepřesahuje u poplatníka celková hodnota pohledávek bez příslušenství vzniklých vůči témuž dlužníkovi, u nichž uplatňuje postup podle § 8c zákona o rezervách, částku 30 000 Kč,

- ✓ *v těchto případech má účetní jednotka možnost vytvářet zákonnou opravnou položku až do výše 100 %. O těchto opravných položkách je účetní jednotka povinna vést samostatnou evidenci na analytických účtech (Ryneš, 2016).*

Účetní opravné položky jsou vytvářeny:

- k rizikovým pohledávkám, ke kterým nelze dle zákona o rezervách vytvářet daňové opravné položky nebo
- k pohledávkám, ke kterým lze vytvářet daňové opravné položky.

Výše účetní opravné položky by měla odrážet riziko vyplývající z možného neuhrazení pohledávek.

3.3.3 Časové rozlišení a dohadné účty

Časové rozlišení

Položky časového rozlišení řeší v účetnictví časový nesoulad mezi výdajem a nákladem a příjmem a výnosem a vykazují se v rozvaze. Pro položky časového rozlišení platí, že musí být znám **titul účetní operaci** (přesné věcné vymezení výdaje, příjmu, nákladu či výnosu), **účetní období**, se kterým daná položka časově souvisí, a **částka**.

Konkrétní úprava problematiky časového rozlišení je obsažena v Českém účetním standardu číslo 017 – Zúčtovací vztahy a číslo 019 – Náklady a výnosy.

Z uvedené úpravy vyplývá, že časové rozlišení není nutno používat v případech, jde-li o:

- nevýznamné částky, kdy jejich ponecháním v nákladech či výnosech bez časového rozlišení není dotčen účel časového rozlišení a účetní jednotka tím prokazatelně nesleduje záměrné upravování výsledku hospodaření,
- pravidelně se opakující výdaje, popř. příjmy za předpokladu, že se výrazněji neovlivní věcná a časová souvislost nákladů a výnosů.

Časově nelze rozlišit pokuty, penále, manka a škody. Naopak časově rozlišit je nutno vždy u:

- případů, které se řeší pomocí dohadných položek (platby za elektrické energie, plyn, vodu) nebo

- případů splátek finančního leasingu, přijatého a placeného nájemného a pachtovného, nákladů na technický rozvoj, nákladů na přípravu a záběh výroby.

Mezi položky časového rozlišení patří:

- **Náklady příštích období účet 381**

V běžném účetním období dochází k úbytku peněžních prostředků (dochází k reálnému úbytku aktiv), ale jako náklad může být zachycen až v příštím období. Jedná se o předplacené náklady, které reálně nastanou až v příštím účetním období.

- **Komplexní náklady příštích období účet 382**

Na účet Komplexní náklady příštích období se účtují výdaje běžného účetního období, které se týkají nákladů příštích účetních období a které se souhrnně vztahují k danému účelu. Mezi komplexní náklady příštích období patří náklady na dlouhodobou propagaci a podporu prodeje, náklady na přípravu a záběh výkonů a náklady na výzkum a vývoj.

- **Výdaje příštích období účet 383**

Pokud náklady s běžným obdobím věcně souvisejí, ovšem k reálnému úbytku peněžních prostředků dojde až v dalším účetním období, musí účetní jednotka v souladu s akruálním principem zachytit závazek, který jí vznikl, a náklad, který byl v souvislosti s tímto závazkem vynaložen. Tento závazek (jeho výše je známá) musí být v účetnictví zachycen i v případě, že není dodavatelem vyfakturován. Jedná se o služby, které budou uhrazeny až v dalším účetním období. Patří sem například nájemné placené pozadu.

- **Výnosy příštích období účet 384**

Výnosy příštích období jsou závazkem plynoucím z dopředu přijatých peněžních prostředků, kdy účetní jednotka poskytne sjednaná plnění a vznikne výnos. K vlastnímu zúčtování této částky do výnosů dochází až v období, se kterým daný výnos souvisí. Jedná se o reálně získaná aktiva vykazující jednotky, většinou peněžní prostředky za služby a výkony, které budou poskytnuty v příštím

účetním období. Se získáním aktiv současně vzniká závazek poskytnout službu či výkon. Příkladem může být nájemné placené předem z hlediska pronajímatele či předplacené služby z hlediska poskytovatele služeb.

- **Příjmy příštích období účet 385**

Příjmy příštích období jsou pohledávkou, která vzniká na základě dohody o tom, že již realizované výnosy v běžném účetním období budou uhrazeny v následujícím období. Patří sem nájemné hrazené zpětně z pozice pronajímatele, výnosové provize a provedené, odebrané, avšak dosud nevyúčtované práce a služby.

Dohadné položky

Jedná se o prokazatelné náklady běžného roku (elektrická energie, voda, plyn, teplo), ale faktury za tyto odebrané služby dostane účetní jednotka v prvních měsících následujícího roku. Pro dohadné položky platí, že účetní jednotka zná **titul účetní operace** (o co se jedná), **účetní období**, kterého se operace týká, ale účetní jednotka **nezná částku**.

Rozlišují se dohadné položky:

- **Dohadné položky aktivní účet 388**

Dohadné položky aktivní představují jisté pohledávky, které však nelze vykázat na konci účetního období jako standardní pohledávky vzhledem k tomu, že účetní jednotka nezná jejich přesnou výši. Přesto výnos s takovou částkou související je logicky spjat s běžným účetním období. Příkladem je pojišťovnou nevyúčtovaná náhrada škody.

- **Dohadné účty pasivní účet 389**

Dohadné účty pasivní představují skutečné závazky z minulých událostí, které souvisejí s běžným účetním období. Jedná se o situace, kdy aktivum již v účetní jednotce je, bylo spotřebováno, služby, které byly dodavatelem poskytnuty, vznikl již náklad. Jedná se o nevyfakturované dodávky materiálu a zboží, nevyúčtované telefonní služby, spotřeba energie, vody a plynu.

3.3.4 Rezervy účetní a daňové

Rezervy jsou považovány za vnitřní dluh podniku. Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, že nastanou, nebo jisté, že nastanou, ale není jistá jejich výše nebo okamžik jejich vzniku. Rezervy nesmí být použity k úpravám hodnot aktiv. Rezervy jsou tvořeny na vrub nákladů v účtových skupinách 55, 57, 58 a 59 podle toho, k jaké činnosti se vztahují. Jejich použití, snížení nebo zrušení pro nepotřebnost se zúčtuje ve prospěch nákladů. Podle dopadu rezerv na daňový základ lze rezervy rozdělit:

- ✓ daňově neúčinné rezervy – účetní rezervy,
- ✓ daňově účinné rezervy – daňové rezervy.

Účetní rezervy jsou součástí pasiv a člení se na rezervy na důchody a podobné závazky, rezervy na daň z příjmů a ostatní rezervy.

Rezerva na důchody a podobné závazky se vykazuje, pokud účetní jednotka vytváří tuto rezervu na základě povinnosti vyplácet zaměstnancům důchody nebo podobné požitky uložené jí smlouvou nebo právním předpisem.

Rezerva na daň z příjmů se vykazuje v případě, kdy okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku řádného vyčíslení daně a zaúčtuje se ve výši předpokládané daně.

Ostatní rezervy obsahují zejména rezervu na garanční opravy a rezervu na restrukturalizaci, kterou lze tvořit a čerpat pouze na náklady nezbytně nutné k uskutečnění programu restrukturalizace, která nesouvisí s pokračujícími aktivitami účetní jednotky.

Daňové rezervy:

Rezervy podle zvláštních právních předpisů obsahuje rezervy podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, podle zákona č. 44/1998 Sb., o ochraně a využití nerostného bohatství (horní zákon) a zákona č. 185/2001 Sb., o odpadech a změně některých dalších zákonů. Tyto rezervy se evidují na účtu 451- Zákonné rezervy. U rezerv je stanovena povinnost uložit peněžní prostředky ve výši rezerv na zvláštní vázaný účet v bance.

Daňové rezervy jsou součástí pasiv a člení se na rezervy na opravy hmotného majetku, rezervu na pěstební činnost a ostatní zákonné rezervy.

Tvorba rezerv na opravy hmotného majetku je nástrojem, jehož prostřednictvím lze příslušné náklady spojené s plánovanou opravou rozložit v čase na více účetních, respektive zdaňovacích období. Umožňuje kumulovat zdroje na náklady vynaložené až v budoucnu.

Tvorba rezerv na opravy je účtována na vrub nákladů a ovlivňuje přímo výsledek hospodaření účetních jednotek; jejich použití, snížení či zrušení pro nepotřebnost je účtováno ve prospěch nákladů. Rezervy na opravy dlouhodobého majetku členíme na rezervy, jejichž tvorba a použití jsou stanoveny zvláštními předpisy a zohledněny zákonem o daních z příjmů (zákonné rezervy), a na rezervy, jejichž tvorba a použití zákonem o daních z příjmů zohledněny nejsou a o nichž účetní jednotka rozhoduje sama ve vlastní kompetenci (ostatní rezervy). Tvorba ostatních rezerv není daňově účinným nákladem.

Pro rezervy tvořené účetními jednotkami na opravy dlouhodobého majetku platí:

- Pravidla pro tvorbu rezerv musí být v rámci každé účetní jednotky upravena interním (vnitropodnikovým) předpisem, kterým si tato jednotka stanoví, které rezervy bude tvořit, a vymezí jejich obsah.
- Rezervy podléhají inventarizaci.
- Zůstatky rezerv se převádějí do následujícího účetního období.
- Rezervy svým charakterem patří mezi dlouhodobá pasiva, proto nesmějí mít aktivní zůstatek, nemohou být záporné.

Rezervy na opravu hmotného majetku nesmí být tvořeny pouze na jedno zdaňovací období, musí být nejméně „dvouleté“. Rezervy na opravy lze tvořit pouze na takové úkony, které mají charakter oprav. Rezervy nelze tvořit na údržbu, technické zhodnocení či pořízení majetku.

Rezervu na pěstební činnost, která je výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří jsou povinni podle zvláštního zákona provádět obnovu, ochranu a výchovu lesních porostů.

K ostatním zákonným rezervám patří rezerva na odbahnění rybníka. Je možno ji tvořit maximálně 10 po sobě jdoucích zdaňovacích období, přitom se pro způsob tvorby, stanovení její výše a pro čerpání či zrušení použijí obdobně ustanovení pro tvorbu rezervy na opravy hmotného majetku.

3.3.5 Kurzové rozdíly

Zákon o účetnictví ukládá účetním jednotkám povinnost vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. Kurzové rozdíly mohou vznikat při vývozu či dovozu, při uložení peněžních prostředků do cizoměnných aktiv, při čerpání a splácení úvěru poskytnutého zahraniční institucí. Jelikož jsou tyto položky oceněny v cizí měně, musí se pomocí kurzového přepočtu převést na měnu českou. Kurzové rozdíly se člení dle povahy na kurzové zisky a kurzové ztráty. Při přepočtu cizoměnných závazků vzniká kurzový zisk v případě revalvace domácí měny a kurzová ztráta v případě její devalvace. Rozvahové kurzové rozdíly se účtují výsledkově u veškerých kategorií cizoměnných položek s výjimkou majetkových účastí a realizovatelných cenných papírů a obchodních podílů, kdy kurzové rozdíly z přepočtu zvyšují nebo snižují rozdíl z jejich přecenění na reálnou hodnotu a jsou součástí rozdílu z přecenění.

3.3.6 Výpočet a účtování daně z příjmů – splatná a odložená daň

Účetnictví rozlišuje pro účely správného a věrného zobrazení předmětu účetnictví dvě položky daně z příjmů:

- splatná daň z příjmů za dané účetní a zdaňovací období,
- odložená daň z příjmů do příštích účetních a zdaňovacích období.

Splatná daň

Důležitým procesem souvisejícím s účetními operacemi před uzavřením účetních knih jsou operace související s výpočtem a zaúčtováním splatné daně z příjmu. Pro účely stanovení daňového základu je nutné hospodářský výsledek zjištěný v účetnictví upravit o částky, které nelze podle zákona o daních z příjmů uznat za náklad, popřípadě o částky zkracující neoprávněně výnosy (Ryneš, 2016).

Zákon o dani z příjmu vyžaduje, aby účetní výsledek hospodaření nebyl vypočten na základě vykazování dle mezinárodních účetních standardů. Z toho vyplývá, že účetní jednotky, které vykazují dle mezinárodních účetních standardů, musí vyjádřit účetní výsledek hospodaření před zdaněním podle zákona o účetnictví (Strouhal, 2011).

Odložená daň z příjmů

Odložená daňová povinnost vyplývá z rozdílů, které vznikají z rozdílného způsobu zacházení a oceňování určitých položek v účetnictví a v daních z příjmů a z rozdílného

dopadu do účetního hospodářského výsledku a daňového základu. Prostřednictvím odložené daně se uplatňuje obecná účetní zásada opatrnosti při zjišťování a vykazování výsledku hospodaření a zásada věcné a časové vazby příslušného nákladu s účetním obdobím (Ryneš 2016).

V úvahu musejí být brány nejen rozdíly mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou odpisovaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, ale i další rozdíly, například rezervy vytvářené nad rámec příslušných právních předpisů, zohlednění tvořených opravných položek k zásobám či pohledávkám.

V případě, že účetní zůstatková cena dlouhodobého hmotného majetku je vyšší než daňová zůstatková cena tohoto majetku, hovoříme o **odloženém daňovém závazku** (zdanitelný přechodný rozdíl). Naopak, kdy účetní netto hodnota pohledávek je nižší než daňová netto hodnota pohledávek, jedná se o **odloženou daňovou pohledávku** (odčitatelný přechodný rozdíl). Výpočet obou variant stanovíme jako součin sazby daně z příjmů platné v následujícím účetním období a výsledného přechodného rozdílu (Strouhal, 2011).

3.3.7 Uzavření účtů

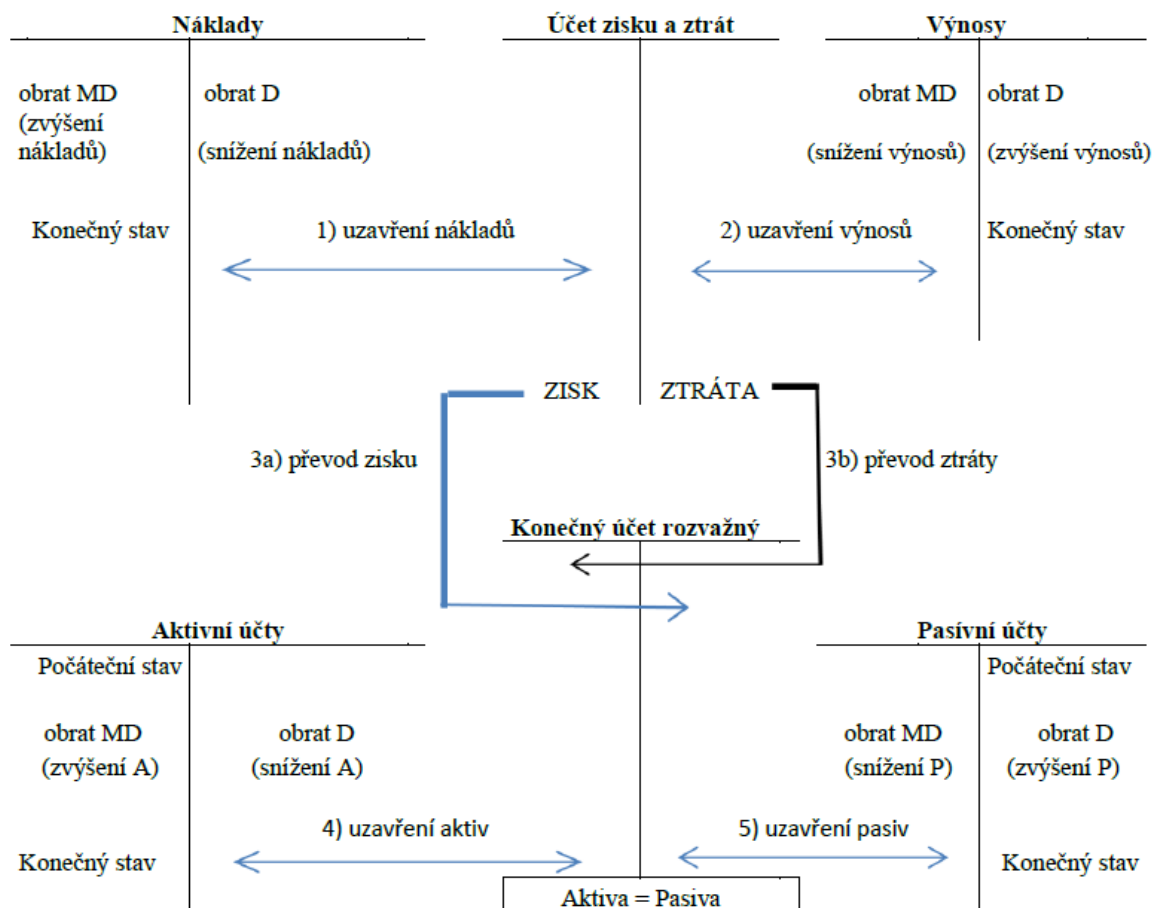
Uzavření účetních knih je proces, při němž dochází k těmto skutečnostem:

- zjištění obrátů stran Má dáti a Dal jednotlivých syntetických účtů,
- zjištění konečných zůstatků aktivních a pasivních účtů a konečné stavy účtů nákladů a výnosů,
- zjištění základu daně z příjmů a daňové povinnosti účetní jednotky za účetní období,
- zjištění účetního výsledku hospodaření převodem nákladových účtů na vrub účtu 710 – Účet zisku a ztráty převodem výnosových účtů ve prospěch tohoto účtu,
- uzavření účetnictví účetní jednotky převodem zůstatků rozvahových účtů a zůstatku účtu 710 – výkaz zisku a ztráty na účet 702- Konečný účet rozvažný.

Na podkladě údajů účtů 702 – Konečný účet rozvažný a účtu 710 – Účet zisku a ztráty se sestaví účetní závěrka.

Závěrkové účty (počáteční účet rozvažný, konečný účet rozvažný a účet zisku a ztrát) jsou používány na začátku účetního období k otevření účetních knih a na konci účetního období k uzavření účtů.

Schéma 1 Uzavření účetních knih



Zdroj: vlastní zpracování dle (Šteker, 2013)

3.3.8 Sestavení účetní závěrky

Účetní závěrka je nedílný celek, který tvoří:

- rozvaha,
- výkaz zisku a ztráty,
- příloha, která vysvětluje a doplňuje informace obsažené v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty.

V případech uvedených v zákonu o účetnictví dále sestavují:

- přehled o peněžních tocích,

- přehled o změnách vlastního kapitálu.

Pravidla pro sestavení účetních výkazů a přílohy, která jsou povinnou součástí účetní závěrky, stanoví § 3a vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění vyhlášky č. 250/2015 Sb., pro účetní období započaté dnem 1. 1. 2016.

Rozvaha představuje účetní výkaz, který informuje uživatele o stavu složení majetku (aktiva) a zdrojích jeho krytí (pasiva) k určitému dni (rozvahovému dni). Podle časového okamžiku sestavení můžeme rozlišit rozvahu:

- **zahajovací** sestavenou při vzniku účetní jednoty, která obsahuje aktiva vložená vlastníky a k tomu odpovídající zdroje krytí těchto aktiv (zejména základní kapitál),
- **počáteční** sestavenou na začátku účetního období, která představuje majetek využitelný účetní jednotkou v následujícím období,
- **konečnou** sestavenou na konci účetního období, která vyjadřuje stav majetku po uskutečnění hospodářské činnosti ve sledovaném období.

V českém účetnictví chybí definice pojmu aktiv a pasiv. Podle mezinárodních účetních standardů představuje aktivum pro podnik budoucí ekonomický prospěch (užitek), je výsledkem minulých událostí a je spolehlivě ocenitelné (v penězích). Závazek představuje pro podnik budoucí úbytek ekonomického prospěchu, je výsledkem minulých událostí a je spolehlivě ocenitelný. Vlastní kapitál je definován jako zbytkový podíl na aktivech podniku po odečtení závazků (Šteker, 2013).

Při sestavení účetního výkazu rozvahy musí být zachován bilanční princip (§ 4 vyhlášky k zákonu o účetnictví), kdy platí: $AKTIVA = PASIVA$

Tabulka 1 Základní struktura rozvahy

AKTIVA (složení majetku)		PASIVA (zdroje financování majetku)	
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	A.	Vlatní kapitál
B.	Dlouhodobý majetek	A.I.	Základní kapitál
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	A.II.	Kapitálové fondy
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	A.III.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let
C.	Oběžná aktiva	A.V	Výsledek hospodaření běžného období
C.I.	Zásoby	B.	Cizí zdroje
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	B.I.	Rezervy
C.III.	Krátkodobé pohledávky	B.II.	Dlouhodobé závazky
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	B.III.	Krátkodobé závazky
		B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci
D.	Časové rozlišení	C.	Časové rozlišení

Zdroj: vlastní zpracování dle (Šteker, 2013)

Rozvaha v plném rozsahu zahrnuje všechny položky uvedené ve vyhlášce a sestavuje ji účetní jednotka, která je:

- velkou účetní jednotkou,
- střední účetní jednotkou,
- malou střední účetní jednotkou, která má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem,
- mikro účetní jednotkou, která má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Rozvaha ve zkráceném rozsahu zahrnuje:

- ✓ pouze položky označené písmeny a římskými číslicemi s výjimkou položek „C.II.1. Dlouhodobé pohledávky“ a „C.II.2. Krátkodobé pohledávky“ a může ji sestavovat malá účetní jednotka, která nemá povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo
- ✓ pouze položky označené písmeny a může ji sestavovat mikro účetní jednotka, která nemá povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Výkaz zisku a ztráty

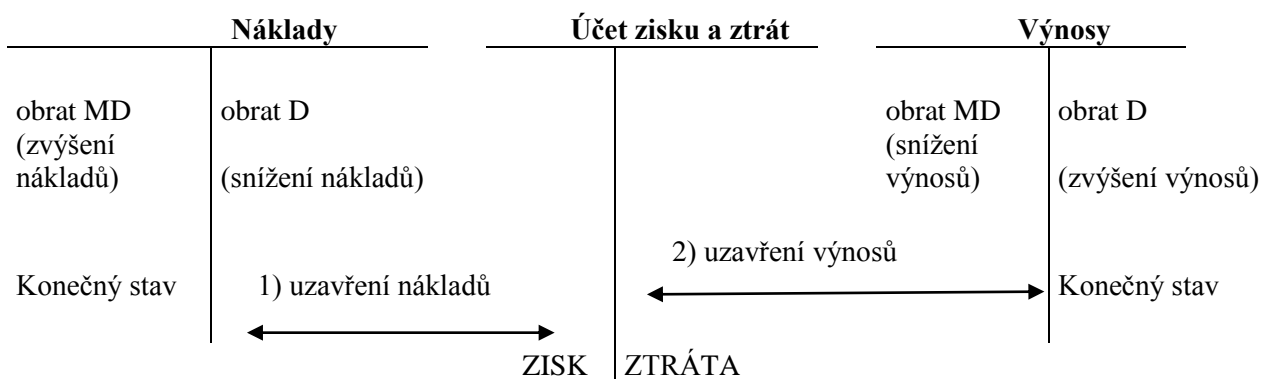
Výkaz zisku a ztráty je přehled o výnosech, nákladech a výsledku hospodaření za určité období. Prostřednictvím tohoto výkazu je umožněno vyčíslit výsledek hospodaření za sledované období, se kterým transakce věcně a časově souvisí, nikoli však podle toho, zda v tomto období došlo k peněžnímu výdaji nebo peněžnímu příjmu (Knápková a kol., 2013).

Náklady představují snížení ekonomického prospěchu, které se projeví buď úbytkem aktiv, nebo zvýšením závazků a v důsledku toho snížením vlastního kapitálu jinak než formou výplat vlastníkům.

Výnosy naopak vyjadřují zvýšení ekonomického prospěchu, které se projeví buď zvýšením aktiv, nebo snížením závazků a v důsledku toho zvýšením vlastního kapitálu jinak než formou vkladů učiněných vlastníky (Šteker, 2013).

Z výsledkových účtů je sestaven výkaz zisku a ztrát, který představuje pohyb těchto položek za sledované účetní období. Úkolem tohoto výkazu je informovat uživatele účetních informací o finanční výkonnosti podniku. Výkaz podává informace o výsledku hospodaření a o faktorech, které ovlivnily jeho výši (Šteker, 2013).

Schéma 2 Převod nákladů a výnosů na Účet zisků a ztráty



Zdroj: vlastní zpracování dle (Šteker, 2013)

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu zahrnuje všechny položky uvedené ve vyhlášce a sestavuje ji:

- účetní jednotka, která je obchodní společností a
- z ostatních účetních jednotek ta, která je:

- ✓ velkou účetní jednotkou,
- ✓ střední účetní jednotkou, malou účetní jednotkou, která má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo
- ✓ mikro účetní jednotkou, která má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu zahrnuje pouze položky označené římskými číslicemi, písmeny a výpočtové položky a může ji sestavit:

- malá účetní jednotka nebo mikro účetní jednotka, která:
 - ✓ není obchodní společností a
 - ✓ nemá povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Příloha k účetní závěrce

Příloha k účetní závěrce je nedílnou součástí účetní závěrky. Příloha informuje o všech detailech a podrobnostech finanční a majetkové situace vykazující účetní jednotky v případech, ve kterých informaci není možné vyčíst přímo nebo ji odvodit z rozvahy či výkazu zisků a ztrát. Předpis pro sestavení a obsah přílohy k účetní závěrce podnikatelů neukládá vykazující účetní jednotce povinnou formu a závaznou strukturu, ale předpokládá sestavení přílohy popisným způsobem nebo ve formě tabulky. Základní charakteristikou údajů poskytovaných v příloze k účetní závěrce musí být jejich snadná srozumitelnost pro uživatele, u kterého se předpokládají odpovídající účetní a ekonomické znalosti (Ryneš, 2016).

Základní informace uváděné v příloze účetní závěrky:

- obchodní firma nebo název, sídlo, identifikační číslo, právní forma účetní jednotky a informace o zápisu do veřejného rejstříku uváděná na obchodních listinách,
- předmět podnikání (hlavní činnost) případně účel, pro který byla účetní jednotka zřízena,
- rozvahový den, k němuž se účetní závěrka sestavuje,
- okamžik sestavení a podepsání účetní závěrky,
- průměrný přepočtený počet zaměstnanců v průběhu účetního období,

- výše odměn, záloh, závdavků, zápůjček, úvěrů a poskytnutých záruk ostatního plnění členům statutárních dozorčích orgánů a řídicím pracovníkům, včetně společníků společnosti s ručením omezeným,
- informace o účetních metodách, zásadách a způsobech oceňování – metoda evidence zásob a způsob ocenění, metody odpisování dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, kurzové přepočty, způsob stanovení opravných položek, pravidla pro účtování rezerv a časového rozlišení,
- doplňující údaje k rozvaze a k výkazu zisků a ztrát.

Příloha v účetní závěrce v plném rozsahu zahrnuje informace:

- ✓ podle § 39 a § 39b vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění vyhlášky č. 250/2015 Sb., a vyhotovuje ji účetní jednotka, která je:
 - velkou účetní jednotkou; tato účetní jednotka uvede i doplňující informace stanovené § 39c, nebo
 - střední účetní jednotkou,
- ✓ podle § 39 a § 39a vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění vyhlášky č. 250/2015 Sb., a vyhotovuje ji účetní jednotka, která je:
 - malou účetní jednotkou, která má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem,
 - mikro účetní jednotkou, která má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem.

Příloha v účetní závěrce ve zkráceném rozsahu zahrnuje informace podle § 39 vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění vyhlášky č. 250/2015 Sb., a může ji sestavit:

- ✓ malá účetní jednotka, nemá povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem,
- ✓ mikro účetní jednotka, nemá povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem (Ryneš, 2016).

Výkaz přehled o peněžních tocích (výkaz Cash flow) informuje o schopnosti podniku generovat a využívat peněžní prostředky. Výkaz cash flow ukazuje vyprodukované peníze z provozních operací v průběhu účetního období, stejně tak i investiční a finanční transakce. Přehled o peněžních tocích zachycuje skutečný pohyb peněžních prostředků v podniku v souvislosti s jeho ekonomickou činností. V účetní jednotce dochází při podnikatelské činnosti k nesouladu mezi pohybem hmotných prostředků a jejich platbou.

Jedním z možných způsobů sestavení výkazu cash flow za provozní činnost je nepřímá metoda. Tato metoda je založena na tom, že v provozní činnosti vychází z dosaženého výsledku hospodaření, který se upravuje o změny položek v provozní oblasti. Zvýšení aktiv (pohledávek, zásob) představuje úbytek cash flow a naopak. Zvýšení závazků představuje přírůstek cash flow a naopak (Šteker, 2013).

Povinnost sestavit přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu stanoví obchodním společnostem, které jsou velkou nebo střední účetní jednotkou, zákon o účetnictví v § 18 odst. 2. Obchodními společnostmi jsou veřejná obchodní společnost a komanditní společnost, společnost s ručením omezeným, akciová společnost, evropská společnost a evropské hospodářské zájmové sdružení.

Přehled o změnách vlastního kapitálu představuje výkaz, který podává uživatelům obraz o změnách ve vlastním kapitálu podniku za účetní období. Z výkazu lze vyčíst přesuny zdrojů v rámci vlastního kapitálu podniku, jako jsou vklady a výběry do základního kapitálu, změny ve fondech společnosti, dividendy, které byly rozděleny vlastníkům. Do změn ve vlastním kapitálu se zachycují i skutečnosti, které mohou v účetní jednotce nastat v důsledku změny ocenění některých položek aktiv.

Přehled o změnách vlastního kapitálu je samostatnou součástí účetní jednotky u středních a velkých účetních jednotek. Malé a mikro účetní jednotky (bez ohledu na audit) nemají povinnost sestavovat tento přehled. Pokud nebude sestaven a zařazen jako samostatná součást účetní závěrky, musí být informace o změnách vlastního kapitálu uvedeny v příloze k účetní závěrce (Ryneš, 2016).

3.3.9 Povinnosti spojené s účetní závěrkou

Po sestavení účetní závěrky lze přejít k plnění dalších souvisejících povinností. Jde o povinnosti nechat ověřit účetní závěrku auditorem, vyhotovit výroční zprávu, povinnost zveřejnit účetní závěrku, popřípadě výroční zprávu.

Audit

„Audit účetních výkazů je nezávislé zkoumání a vyjádření názoru na to, zda výkazy podávají věrný a poctivý obraz o finanční a majetkové situaci daného podniku a o výsledky hospodaření za sledované období. Hlavní funkcí auditu je zvyšovat důvěryhodnost účetních výkazů“ (Strouhal, 2011).

Auditor může udělit výrok:

- bez výhrad – účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti,
- s výhradou – v případě, že existuje podezření, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti ve vybraných oblastech,
- záporný výrok – účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti,
- odmítnutí výroku – v případech, kdy byl auditor ve své práci omezen.

Auditorská dokumentace obsahuje:

- spis auditora – obsahuje základní informace o auditu a závěry, ke kterým auditor dospěl. Je vlastnictvím auditora a ten může, ale není povinen tyto informace zpřístupnit účetní jednotce,
- zpráva auditora - příjemci zprávy auditora jsou vlastníci firmy nebo společnosti a tato zpráva se projednává se statutárním dozorčím orgánem a součástí této zprávy je výrok auditora (Strouhal, 2011).

Audit je obecně definován jako ověření integrity vykazované účetní závěrky někým jiným než jejím zpracovatelem. Zajišťuje důsledné používání účetních pravidel a konvence manažery po delší období a jejich přiměřené účetní odhady (Polepu, 2012).

Výroční zpráva

Povinnost sestavit výroční zprávu stanoví § 21 zákona o účetnictví. Účetní jednotky, které mají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, jsou povinny vyhotovit výroční zprávu, jejímž účelem je uceleně, vyváženě a komplexně informovat o vývoji jejich výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení. Výroční zpráva obsahuje také účetní závěrku a zprávu auditora, případně další dokumenty a údaje podle zvláštního právního předpisu. Výroční zpráva podléhá povinnosti ověření auditorem.

Výroční zpráva musí kromě informací nezbytných pro naplnění účelu výroční zprávy dále obsahovat nejméně finanční a nefinanční informace:

- ✓ o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy,
- ✓ o předpokládaném vývoji činnosti účetní jednotky,

- ✓ o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje,
- ✓ o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů,
- ✓ o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích,
- ✓ o tom, zda účetní jednotka má pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí,
- ✓ požadované podle zvláštních právních předpisů.

Střední účetní jednotky, malé účetní jednotky a mikro účetní jednotky neuvádějí ve výroční zprávě nefinanční informace podle výše uvedených písmen a) až f).

Pravidla pro zveřejňování účetní závěrky a výroční zprávy řeší ustanovení § 21a zákona o účetnictví. Z účetních jednotek, které jsou podnikatelskými subjekty, jsou povinny účetní závěrku a výroční zprávu zveřejnit ty, které se zapisují do rejstříku, nebo ty, kterým tuto povinnost stanoví zvláštní právní předpis. Účetní jednotky zveřejňují účetní závěrku v rozsahu, v jakém byla sestavena, a v případě účetních jednotek, které mají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, v rozsahu a znění, ve kterém byla ověřena auditorem.

Povinnost zveřejnění uvedených účetních záznamů podle zákona splnila účetní jednotka okamžikem jejich předání rejstříkovému soudu.

Malé účetní jednotky a mikro účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní jednotku ověřenou auditorem, nemusejí zveřejňovat výkaz zisku a ztráty, pokud jim tuto povinnost nestanoví zvláštní právní předpis (Ryneš, 2016).

3.3.10 Archivace

Účetní jednotky jsou povinny uschovávat účetní záznamy pro účely vedení účetnictví po dobu stanovenou v § 31 zákona o účetnictví. Archivace účetních záznamů má význam především pro zajištění důkazních informací ze soustavy účetnictví samotné, jakož i v návaznosti na další věcné předpisy. Obecně platí pro nakládání s účetními doklady zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví a spisové službě.

Pro účetní záznamy platí podle zákona o účetnictví následující archivační lhůty:

a) **10 let** se archivují:

- účetní závěrka,
- výroční zpráva.

b) **5 let** se archivují:

- účetní doklady,
- účetní knihy,
- odpisové plány,
- inventurní soupisy,
- účtový rozvrh,
- přehledy,
- ostatní účetní záznamy, kterými účetní jednotka dokládá formu vedení účetnictví.

Archivační lhůty počínají běžet koncem účetního období, kterého se týkají. § 32 zákona o účetnictví řeší situace úschovy účetních záznamů při jejich využití pro účely jiných právních předpisů, než je zákon o účetnictví, např. pro trestní řízení, správní řízení, daňové řízení, sociální zabezpečení, reklamační řízení. V těchto případech se uschovací lhůty upravují tak, aby byly zajištěny požadavky vyplývající z jejich použití pro uvedené účely (Ryneš, 2016).

4 Vlastní práce

4.1 Charakteristika účetní jednotky

Základní údaje z registru ekonomických subjektů ARES

Obchodní firma: VEKTOR INVESTMENT a.s.



Sídlo: Rokycanova 2798, 530 02 Pardubice

Právní forma: akciová společnost

Předmět činnosti: Zprostředkování služeb
Činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců
Realitní činnost
Zprostředkování obchodu
Činnost technických poradců v oblasti stavebnictví
Specializovaný maloobchod

IČ: 259 62 809

Datum vzniku společnosti: 10. ledna 2002

Základní kapitál: 2 000 000,- Kč, splaceno: 100%

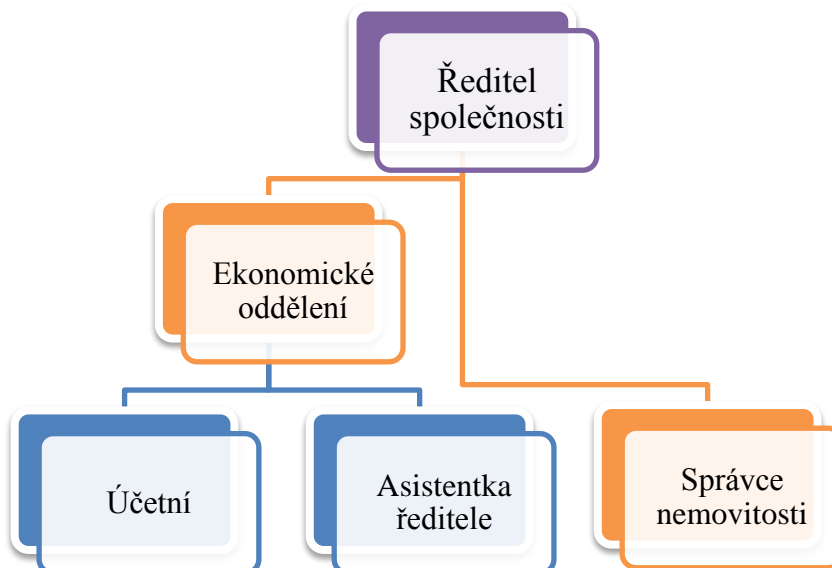
Na základním kapitálu se podílí majitel 20 ks akcií ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč v listinné podobě.

Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Statutárním orgánem společnosti je představenstvo, které je tvořeno předsedou představenstva, místopředsedou představenstva a jedním členem představenstva. Dozorčí rada je složena z předsedy a dvou členů dozorčí rady.

4.1.1 Organizační struktura

Schéma 3 Organizační struktura



Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Společnost řídí na úrovni ekonomické i provozní ředitel společnosti. Veškeré úkony, které se týkají vedení účetnictví a administrativy, jsou delegovány na ekonomické oddělení. Účetní zodpovídá za správnost účtování, včasné placení závazků, evidování pohledávek po splatnosti, podání veškerých přiznání a vyúčtování v daných zákonných termínech. Pravidelně vyhotovuje pro vedení společnosti měsíční přehledy o stavu majetku a závazcích a průběžném výsledku hospodaření.

4.1.2 Historie a současnost společnosti

Společnost byla založena dne 10. 1. 2002. Hlavním cílem společnosti bylo nakoupení pozemků a postavení Polyfunkčního domu zaměřeného především na lékařské služby,

keré v této části města byly nedostačující. Před uskutečněním tohoto záměru musela být provedena řada analýz, propočtů a oslovení široké veřejnosti z řad lékařů, občanů, ale i firem, kteří by měli zájem o tyto nebytové prostory. V tomto Polyfunkčním domě mělo být 49 nebytových jednotek a 8 bytových jednotek. Cílem této strategie bylo získat lékaře a nájemníky, kteří si nebytové jednotky koupí nebo dlouhodobě pronajmou. Se zájemci byly sepsány smlouvy o smlouvě budoucí a na základě těchto smluv byly nebytové prostory upravovány dle jejich požadavků na prostorové a vnitřní vybavení ordinací. Nebytové jednotky byly nabízeny i v rámci dlouhodobého pronájmu, bytové jednotky pouze do osobního vlastnictví. 4 nebytové jednotky byly prodány na základě Smlouvy o splátkovém prodeji.

Podmínkou bylo vybudování lékárny, která měla umožnit pacientům předepsané léky si vyzvednout bez nutnosti další cesty. Výhodu měla zajistit i pro lékaře, kteří si mohli potřebné léky a zdravotnické potřeby objednat a vyzvednout přímo v lékárně. V rámci dobré spolupráce mohli získat i objemové slevy.

Současně s Polyfunkčním domem byla na pozemku postavena podzemní garáž a na střeše této garáže vybudována další parkovací místa. Tato místa byla rovněž nabídnuta k odprodeji nebo pronájmu. Při vjezdu do areálu byl zřízen parkovací systém, kdy majitelé nebo nájemci parkovacích a garážových míst obdrželi na kauci parkovací kartu a měli vjezd a výjezd zdarma. Ostatní návštěvníci, zejména pacienti, museli po první půlhodině zdarma platit parkovné.

V návaznosti na prodej nebytových a bytových jednotek byla založena společnost Společenství pro dům Rokycanova 2798, která se stará o správu těchto nemovitostí.

Nebytové jednotky ve vlastnictví společnosti spravuje účetní jednotka sama prostřednictvím správce nemovitosti. K těmto nebytovým prostorům patří i společné prostory včetně sociálních zařízení a správa parkoviště.

V roce 2012 byla provedena přestavba nebytové jednotky číslo 605, ze které se podařilo vybudovat dalších 5 nebytových jednotek. Tento proces je možný sledovat v tabulce 3 v řádku číslo 4 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek. V roce 2013 proběhla kolaudace, 1 nebytová jednotka byla prodána, ostatní zůstaly ve vlastnictví společnosti, která je dále pronajímá. Výpočet pořizovací ceny těchto nově vzniklých nebytových jednotek bude proveden u dlouhodobého hmotného majetku v tabulce 4.

Tabulka 2 Vybrané ekonomické údaje z účetních výkazů – Výkazu zisků a ztrát za období 2008 – 2015 v tisících Kč

Číslo řádku	Název položky	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1	Tržby za služby	70	2722	5668	4140	2635	2795	2871	2680
2	Mzdové náklady	162	292	372	111	203	227	274	305
3	Tržby za prodaný majetek	2142	115 341	5181	13526	496	248	6607	0
4	Výnosové úroky	14	268	965	1079	1323	1067	526	306
5	Nákladové úroky	0	1646	2362	1862	1571	1255	796	517

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Vybrané ekonomické údaje jsou vybrány za období 2008 – 2015, aby bylo možné sledovat vývoj zisku v návaznosti na tržby z prodeje dlouhodobého hmotného majetku a s tím související další ukazatele.

Tržby za služby jsou tvořeny tržbami z parkového a tržbami z pronájmu nebytových jednotek. V současné době účetní jednotka vlastní 11 nebytových jednotek, z nichž 10 pronajímá. Nebytová jednotka číslo 106, která není pronajímána, slouží jako vrátnice.

Jak je vidět v tabulce 2 v řádku číslo 3 Tržby za prodaný dlouhodobý hmotný majetek v roce 2008 byla prodána parkovací stání a garážová stání. Kolaudace Polyfunkčního domu proběhla 18. 3. 2009. Prodejem nebytových jednotek a bytových jednotek vznikly společnosti tržby za prodaný majetek ve výši 115 341 tisíc Kč. Z takto získaných finančních prostředků byl mimořádnou splátkou částečně splacen bankovní úvěr.

Tabulka 3 Vybrané ekonomické údaje z účetních výkazů – Rozvahy za období 2008 – 2015 v tisících Kč

Číslo řádku	Název položky	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1	Pozemky	14745	9127	8795	7985	7985	891	7306	7306
2	Stavby (netto)	0	42773	38896	24981	23991	23930	17616	16400
3	Stavby (brutto)	0	44139	40369	28482	28482	29970	23278	23348
4	Nedokončený DHM	122156	882	57	0	1240	0	54	0
5	Samostatné movité věci (netto)	0	0	517	244	162	81	0	0
6	Peněžní prostředky	17042	8301	405	2037	74	631	919	1558
7	Pohledávky z obch. styku	484	2626	1270	3710	1714	2224	485	526
8	Vlastní kapitál	211	2263	2275	2222	2227	2266	2562	2566
9	Základní kapitál	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
9	Výsledek hospod. běžného úč. období	-801	2052	12	-54	6	39	296	4
10	Výsledek hospodaření min. let	-989	-1790	262	74	19	25	64	361
11	Závazky z obch. styku	29506	3677	1094	284	1452	684	223	57
12	Bankovní věr a výpomoci	100929	40000	41679	36696	33696	31596	21183	15440

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Výnosové úroky tvoří úroky ze splátkových prodejů. Jak je vidět v tabulce 3, zvyšující se částka jistiny snižuje částku úroků. V roce 2015 a 2014 byly dva splátkové prodeje

předčasně uhrazeny. Na základě toho se snížily výnosové částky a zároveň se mimořádnou splátkou snížila výše bankovního úvěru.

Nákladové úroky jsou úroky z bankovního úvěru poskytnutého ČSOB. Bankovní úvěry a výpomoci byly nejvyšší v roce 2008 ve výši 100 929 tisíc Kč, kdy byl čerpán bankovní úvěr poskytnutý ČSOB a.s. na výstavbu Polyfunkčního domu. Finančními prostředky získanými prodejem nebytových a bytových jednotek byla v roce 2009 provedena mimořádná splátka úvěru, čímž se snížil bankovní úvěr na 40 000 tisíc Kč. I v dalších letech byl při prodeji nebytových jednotek, parkovacích stání nebo garážových stání snižován bankovní úvěr mimořádnými splátkami.

4.2 Současný stav řešené problematiky

Společnost provádí účetní závěrku v souladu se zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb. a vyhláškou č. 500/2002 Sb. v platném znění. Účetní závěrka je sestavována dle platných českých předpisů. Společnost sestavuje účetní závěrku v období od 1. 1. do 31. 12. příslušného kalendářního roku.

Společnost Vektor Investment a.s. využívá ke zpracování účetnictví ekonomický systém Pohoda KOMPLET společnosti Stormware s.r.o. Jihlava. Jedná se o komplexní účetní a ekonomický software pro malé, střední i velké firmy z řad fyzických a právnických osob, který je v souladu s účetními předpisy a změnami.

Tento účetní program umožňuje kompletní vedení účetnictví, mzdové agendy včetně všech souvisejících úkonů a vyúčtování a vystavování vydaných faktur. Účetnictví se vede průběžně během celého účetního období. Společnost má sestaven vlastní účtový rozvrh, který zahrnuje veškeré účty v syntetické i analytické evidenci. Analytické účty slouží k lepší orientaci v účetních sestavách rozvaze a výsledovce.

Společnost oceňuje majetek a závazky k okamžiku uskutečnění účetního případu v souladu s § 24 a § 25 zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Nakoupené zásoby se oceňují pořizovacími cenami včetně nákladů souvisejících s pořízením. Do vedlejších pořizovacích nákladů je zahrnována doprava, poštovné a manipulační náklady.

Účetní jednotka nepořizuje zásoby ve významném rozsahu, proto při účtování o zásobách používá variantu A. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn v pořizovacích cenách. Limit stanovení hranice pro dlouhodobý hmotný a nehmotný

majetek je převzat ze zákona o daních z příjmů dle § 26 a § 32a, to znamená drobný dlouhodobý hmotný majetek do 40 000,- Kč je účtován do nákladů na účet 501 – Spotřeba materiálu a je veden v operativní evidenci. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek do 60 000,- Kč je účtován do nákladů na účet 518 – Ostatní služby a je veden v operativní evidenci.

Poskytnutý dlouhodobý investiční úvěr Československou obchodní bankou a.s. byl refinancován úvěrem České spořitelny a.s. Úvěr České spořitelny byl refinancován úvěrem Československé obchodní banky a.s. a je splatný do 20. 5. 2030. Úvěr je úročen 2,3 % p.a. + referenční sazbou PRIBOR. Jistina k rozvahovému dni je ve výši 15 440 tisíc Kč. Závazek vyplývající ze smlouvy o úvěru společnost zajistila zástavním právem k pohledávkám, vinkulací pojistného a výnosům z pronájmů nebytových jednotek.

Účetní jednotka nepoužívá odchylné účetní metody v účetnictví od obecně platných předpisů. Zobrazení je věrné a obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu.

Vnitropodnikové směrnice

Účetní jednotka si vytváří vnitřní směrnice, kde se zaměřuje na aplikaci zákonných předpisů na konkrétní podmínky v účetní jednotce a k zajištění jednotných postupů při řešení obdobných situací při zpracování účetnictví a účetní závěrky. Vnitřní směrnice musí být logická, přehledná, stručná, aktuální a srozumitelná, musí vymezit pravomoci a odpovědnosti v určité pracovní činnosti, to je kdo, co, kdy a jak bude vykonávat.

Společnost v současné době využívá směrnici, která se zabývá zpracováním účetnictví, použitými účetními postupy a metodami v oblasti dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, drobného hmotného majetku, zásob, přechodnými účty aktiv a pasiv, cizí měny, zásad pro tvorbu a používání opravných položek, zásad pro tvorbu a používání rezerv, účtováním odloženého daňového závazku a pohledávky, inventarizací majetku a závazků a podrozvahové evidenci. Tato směrnice je z hlediska použitelnosti velmi stručná, zpracována jen v několika bodech, chybí tu formální náležitosti, například konkrétní osoby zodpovědné za aktualizaci směrnic, vymezení osob kompetentních přebírat, shromažďovat a archivovat veškeré doklady a jejich podpisové vzory. Za vedení účetnictví a vypracování účetní závěrky odpovídá vždy jednatel společnosti, který určuje povinnosti dalším odpovědným osobám. V organizační normě číslo 6, která se týká seznamu funkcí a rozsahu oprávnění k podpisu dokumentů a dokladů společnosti chybí jména odpovědných osob. Tímto tématem se bude zabývat text v další kapitole Zhodnocení a návrhy řešení.

4.3 Přípravné práce před účetní závěrkou

Přípravné práce provedené před účetní závěrkou zajišťují úplnost a správnost údajů v účetnictví za dané účetní období. Přípravné práce se skládají z inventarizace, jejímž účelem je zajistit věcnou správnost účetnictví, to znamená uvést do souladu účetnictví se skutečností, a zajistit správné ocenění majetku a závazků v souladu se zásadou opatrnosti.

Dále se v přípravných operacích sleduje úprava ocenění majetku, do níž patří odpisy, tvorba a zúčtování opravných položek, kontrola časového rozlišení nákladů a výnosů, příjmů a výdajů, vyúčtování dohadných účtů pasivních a aktivních, tvorba a zúčtování daňových a účetních rezerv, kurzovních rozdílů a v neposlední řadě zjištění a zúčtování splatné a odložené daně.

Stanovení harmonogramu uzávěrkových prací je následující:

- inventarizace zásob, majetku a závazků,
- úprava ocenění majetku a odpisy,
- časové rozlišení nákladů a výnosů a dohadné účty,
- daňové a účetní rezervy,
- kurzové rozdíly,
- stanovení splatné a odložené daně z příjmu.

4.3.1 Inventarizace

Postup uzávěrkových operací ve společnosti Vektor Investment a.s. je upraven vnitropodnikovou směrnicí. Inventarizace majetku a závazků provádí účetní jednotka jedenkrát za účetní období, a to vždy k okamžiku sestavení účetní závěrky. Odchylně lze upravit pouze fyzické inventury majetku, a to v souladu s § 30, odstavce 4 zákona o účetnictví. Průběh inventarizace se řídí § 29 a § 30 zákona o účetnictví. Účtování inventarizačních rozdílů se řídí platnými předpisy postupů účtování pro podnikatele vyhláškou č. 500/2002 Sb. v platném znění. Účetnictví účetní jednotky je dle § 8 odst. 4 průkazné, jestliže všechny účetní záznamy daného účetnictví jsou průkazné a účetní jednotka provedla inventarizaci.

Postup inventarizace majetku a závazků uvedené ve vnitropodnikové směrnicí je ve společnosti VEKTOR INVESTMENT a.s. následovný:

- plánování a příprava na základě příkazu k provedení inventarizace,

- zjištění skutečného stavu majetku a závazků (provedení fyzické nebo dokladové inventury),
- porovnání účetního stavu se stavem skutečně zjištěným na základě inventury,
- určení příčin inventarizačního rozdílu, vyčíslení inventarizačních rozdílů,
- průúčtování a vypořádání inventarizačních rozdílů.

Fyzická inventura se provádí jedenkrát ročně k okamžiku sestavení účetní závěrky. Majetek podléhající fyzické inventuře:

- dlouhodobý hmotný majetek,
- drobný dlouhodobý hmotný majetek,
- nedokončená výroba,
- peníze v hotovosti,
- ceniny.

Dokladová inventura se provádí rovněž jedenkrát ročně k okamžiku sestavení účetní závěrky.

Majetek podléhající dokladové inventuře:

- opravné položky,
- bankovní účty,
- veškeré pohledávky,
- opravné položky k pohledávkám,
- časové rozlišení,
- krátkodobé závazky.

Příkaz k provedení inventarizace vydává předseda představenstva ke konci účetního období, kde specifikuje termíny, účastníky inventarizace a náležitosti soupisů. Členy inventarizační komise jsou předseda představenstva, člen statutárního orgánu a účetní

zodpovědná za správné zaúčtování příslušných účetních operací. Příkaz k provedení inventarizace je uveden v příloze 3.

- **Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

Společnost provádí inventarizaci dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jedenkrát ročně fyzickým zjištěním (ohledáním) veškerých budov a pozemků. Skutečné stavy majetku a závazků zjištěné na základě příkazu k inventarizaci jsou zapisovány inventurní komisí do inventurních soupisů, následně jsou srovnány se stavy v účetnictví a porovnány s výpisy listu vlastnictví v katastru nemovitostí. Veškeré inventarizační rozdíly (manka, škody, ztráty, přebytky) jsou zaúčtovány do účetního období, za které se inventarizace provádí. Společnost vlastní nebytové jednotky, garážová stání, parkovací stání, parkovací systém a pozemky. Nebytové jednotky jsou rozčleněny v účtovém rozvrhu podle čísel jednotek tak, jak jsou zaevidovány na katastrálním úřadě.

V roce 2012 byla přestavěna nebytová jednotka číslo 605, ze které vznikly nebytové jednotky číslo 605, 606, 607, 608, 609 a 610. Veškeré náklady související s touto přestavbou byly evidovány na analytickém účtu 042110 - Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. Po kolaudaci nebytových jednotek byly oceněny následujícím způsobem: zůstatková hodnota nebytové jednotky 605 byla rozpočítána na m² a následně vynásobena výměrou vzniklých nebytových jednotek. Konečný zůstatek účtu Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku byl také rozpočítán celkovou výměrou původní nebytové jednotky 605 a výsledná částka vynásobena výměrou nově vzniklých jednotek. Nově vzniklé nebytové jednotky byly v účetnictví zaevidovány na analytických účtech 021606 až 021610 v rozpočítané zůstatkové hodnotě nebytové jednotky 605.

Tabulka 4 Výpočet cen nových nebytových jednotekZůstatková cena NJ 605 k 31. 12. 2012 **11 252 263,80**Celková výměra **524,30**poměr Kč/m² **21 461,50**

NJ	výměra m ²	Kč	celkem s TZH	podíl v %
NJ 606	76,31	1 637 726,97	1 840 288,32	14,55464429
NJ 605	215,88	4 633 108,35	5 206 151,78	41,17489987
NJ 607	60,89	1 306 790,66	1 468 420,34	11,61358001
NJ 608	55,96	1 200 985,47	1 349 528,69	10,67327866
NJ609	75,19	1 613 690,09	1 813 278,45	14,34102613
NJ610	40,07	859 962,26	966 326,21	7,642571047
Celkem	524,3	11 252 263,80	12 643 993,79	100

Celkové technické zhodnocení Kč **1 391 729,99**Celková výměra m² **524,30**poměr Kč/m² **2 654,45**

NJ	výměra m ²	Kč
NJ 606	76,31	202 561,35
NJ 605	215,88	573 043,43
NJ 607	60,89	161 629,68
NJ 608	55,96	148 543,22
NJ609	75,19	199 588,36
NJ610	40,07	106 363,95
Celkem	524,3	1 391 729,99

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Pro ocenění technického zhodnocení byly vytvořeny analytické účty odpovídající označení nebytových jednotek Technické zhodnocení NB – 02161x. V účetním programu Pohoda v evidenčním modulu Majetek jsou tyto nově vzniklé nebytové jednotky evidovány v částce, která se skládá ze zůstatkové hodnoty nebytové jednotky 605 přepočítané na nově vzniklé nebytové jednotky a technického zhodnocení příslušné nebytové jednotky. Z této pořizovací ceny jsou nebytové jednotky odpisovány dle příslušného odpisového plánu. Účtový rozvrh s uvedením analytických účtu staveb a technického zhodnocení je přiložen v příloze 4.

Dlouhodobý hmotný majetek společnosti tvoří pozemky, 11 nebytových jednotek, 9 garážových stání, 13 parkovacích stání a systém parkovací, který tvoří garážová vrata a systém závory. Garážová vrata a systém závory byl zcela odepsán v roce 2014. Po

odepsání majetku měl být vyřazen z účetní evidence a dále měl být veden v podrozvahové evidenci. Tímto stavem se zabývá kapitola Zhodnocení a návrhy a řešení.

Pozemky jsou inventarizovány dokladovou inventurou, to znamená srovnáním účetním stavem na konci účetního období se stavem evidovaném na katastrálním úřadě dle příslušného listu vlastnictví. Touto kontrolou byl zjištěn inventarizační rozdíl ve výši 140 750,25 Kč na pozemku č 10638, analytický účet 031100 a na pozemku č. 4091/9, analytický účet 031150. Jednalo se o záměnu analytické evidence při zaúčtování prodeje. Tento rozdíl byl opraven účetním zápisem s odpovídající analytikou účtů, na vrub účtu 031100 - Pozemky 10638 a ve prospěch účtu 395100 – Vnitřní zúčtování a dalším účetním zápisem na vrub účtu 395100 – Vnitřní účtování a ve prospěch účtu 031150 - Pozemek 4091/9. Provedenou opravu účtování je možné vidět v tabulce 5 Inventurní soupis majetku (HM, NM), kde jsou již správné účetní údaje. Tato záměna bude řešena v kapitole Zhodnocení a návrhy řešení.

Tabulka 5 Inventurní soupis majetku

Inventurní soupis majetku (HM, NM)					
VEKTOR INVESTMENT a.s.			IČ: 25962809		Rok: 2015
			Dne: 31		
Číslo	Název	Pořizovací cena	Daňové odpisy		
			Oprávk	Letošní odpis	Zůstatek Vyřazeno v ZC
1	Pozemek 10638	833 253,56	0,00	0,00	833 253,56
2	Pozemek 10638 - 7m2	22 896,21	0,00	0,00	22 896,21
3	Pozemek 3873 - 195 m2	637 823,15	0,00	0,00	637 823,15
4	Pozemek 4091/4 - 1310 m2	4 284 863,20	0,00	0,00	4 284 863,20
5	Pozemek 4091/6 - 21 m2	68 688,65	0,00	0,00	68 688,65
6	Pozemek 4091/7 - 37 m2	121 022,85	0,00	0,00	121 022,85
7	Pozemek 4091/8 - 20 m2	65 417,76	0,00	0,00	65 417,76
8	Pozemek 4091/9 - 392 m2	1 115 748,07	0,00	0,00	1 115 748,07
9	Pozemek 4091/10 - 48 m2	157 002,62	0,00	0,00	157 002,62
21IM0021	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	0,00	133 981,00
21IM0022	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0023	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0024	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0025	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0026	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0027	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0028	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM0029	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00
21IM003	Nebytová jednotka 2798/104 78,	1 856 604,93	515 726,00	103 145,00	1 237 733,93
21IM004	Nebytová jednotka 2798/106 20,	480 505,06	133 476,00	26 695,00	320 334,06
21IM006	Nebytová jednotka 2798/209 78,	1 871 590,98	519 889,00	103 978,00	1 247 723,98
21IM008	Nebytová jednotka 2798/301 68,	1 631 576,30	453 218,00	90 643,00	1 087 715,30
21IM009	Nebytová jednotka 2798/303 74,	1 781 912,56	494 978,00	98 995,00	1 187 939,56
21IM010	Nebytová jednotka 2798/408 54,	1 305 213,49	362 562,00	72 512,00	870 139,49
21IM011	Nebytová jednotka 2798/605 215,	6 451 978,89	1 905 100,00	324 778,00	4 222 100,89
21IM001	Parkovací stání 11/4091/9 a 4/409	404 743,41	118 642,00	22 008,00	264 093,41
22IM001	Systém parkovací - gar.vrata + syst	365 134,90	365 134,90	0,00	0,00
13IM00002	Nebytová jednotka 2798/607 60,8	1 475 857,59	144 307,00	91 832,00	1 239 718,59
13IM00003	Nebytová jednotka 2798/609 75,1	1 822 462,34	178 197,00	113 398,00	1 530 867,34
13IM00004	Nebytová jednotka 2798/608 55,9	1 356 363,78	132 624,00	84 396,00	1 139 343,78
13IM00005	Nebytová jednotka 2798/610 40,0	1 100 772,96	100 751,00	66 669,00	933 352,96
Celkem		31 020 163,26	6 027 514,90	1 284 793,00	23 707 856,36

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

• **Drobný hmotný majetek**

Drobný hmotný a nehmotný majetek s dobou použitelnosti delší než jeden rok se zaúčtuje v průběhu účetního období do nákladů, a to drobný nehmotný majetek na příslušný analytický účet 518500 – Ostatní služby, drobný hmotný majetek na příslušný analytický účet 501300 - Spotřeba materiálu – drobný majetek. Při zařazení většího rozsahu drobného hmotného a nehmotného majetku do používání se při roční závěrce náklady časově rozliší alespoň na dva roky a to tak, že polovina z celkové částky nákladů se převede na vrub analytického účtu 381100 - Náklady příštích období a ve prospěch syntetického účtu 501300 – Spotřeba materiálu – drobný majetek. V příštím účetním období se z tohoto účtu převede souvztažným zápisem na vrub nákladové analytického účtu 501300 a ve prospěch analytického účtu 381100. Za větší rozsah je považován náklad

vyšší než 1 procento z ročního obrátu společnosti. Drobný hmotný majetek s částkou nižší než 1 000,- Kč se zaúčtuje na analytický účet 5012100 - Spotřeba materiálu a dále se již v žádné operativní evidenci neeviduje. Drobný hmotný majetek s částkou vyšší než 1 000,- Kč se zaúčtuje na analytický účet 501- Spotřeba materiálu a dále je veden v operativní evidenci v účetním programu v modulu Majetek – Drobný majetek. Mezi majetek zařazený do drobného hmotného majetku patří vybavení kanceláře, zejména kancelářský nábytek a výpočetní technika, dále výpočetní technika umístěná do nebytové jednotky číslo 106, která slouží jako vrátnice, ze které se ovládá parkovací systém zařazený do dlouhodobého hmotného majetku. Dále jsou zde uloženy drobné pracovní pomůcky a nářadí, které slouží k údržbě nemovitosti.

Tabulka 6 Přehled drobného majetku

Přehled drobného majetku								Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809		Rok: 2015	Dne: 31.12.2015		Tisk všech záznamů	
Typ	Číslo	Pořízeno	Název	Množství	Jedn. cena	Celkem	Vyřazeno	
Hmotný	3	23.04.2007	Stůl kancelářský 160*80	1	6 500,00	6 500,00		
Hmotný	4	23.04.2007	Stůl kancelářský 160*80	1	6 500,00	6 500,00		
Hmotný	5	23.04.2007	Kontejner zásuvkový	1	3 200,00	3 200,00		
Hmotný	7	27.11.2009	Linka kuchyňská	1	13 800,00	13 800,00		
Hmotný	10	28.04.2010	Stůl dlouhý	1	4 800,00	4 800,00		
Hmotný	11	28.04.2010	Stůl krátký + kontejner	1	4 600,00	4 600,00		
Hmotný	9	28.04.2010	Stůl kancelářský	1	4 800,00	4 800,00		
Hmotný	12	02.07.2010	Police	1	1 450,00	1 450,00		
Hmotný	13	20.10.2010	Schůdky	1	1 130,83	1 130,83		
Hmotný	17	08.12.2010	Kamerový systém	1	4 073,00	4 073,00		
Hmotný	DM0002	31.01.2011	Skříň na šanony	1	1 250,00	1 250,00		
Hmotný	DM0003	31.01.2011	Skříň na šanony	1	1 250,00	1 250,00		
Hmotný	DM0004	31.01.2011	Skříň na šanony	1	1 250,00	1 250,00		
Hmotný	DM0005	31.01.2011	Křeslo kancelářské / otočné černé	1	1 350,00	1 350,00		
Hmotný	120001	10.02.2012	Monitor P246H	1	3 108,40	3 108,40		
Hmotný	140001	30.04.2014	PC CZC Pracuji P135	1	11 313,50	11 313,50		
Hmotný	150002	30.06.2015	použité monitory LCD ACER 17"	2	1 000,00	2 000,00		
Hmotný	150003	30.06.2015	PC repas se sat diskem	1	1 500,00	1 500,00		
Hmotný	150004	30.06.2015	PC použité	2	2 500,00	5 000,00		
Hmotný	150001	02.10.2015	Aku šroubovák Makita 6271DWPE	1	2 148,64	2 148,64		
Hmotný	150005	06.10.2015	úhlová bruska Makita GAKSP3	1	3 319,00	3 319,00		
				Hmotný majetek:	23	84 343,37		
				Nehmotný majetek:	0	0,00		
				Celkem:	23	84 343,37		
				Aktuální hodnota drobného majetku:	23	84 343,37		

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

U drobného hmotného majetku se provádí fyzická inventura kontrolou a přepočítáním příslušného majetku. Inventarizační rozdíly vznikají výjimečně, například nevyřazením poškozeného monitoru z operativní evidence.

- **Zásoby**

Účtování zásob a úbytku nakupovaných zásob se provádí podle způsobu A s výjimkami uvedenými dále. Účtování o zásobách bez skladové evidence je prováděno zejména v těchto případech: zboží a materiál, které nejsou přijaty do skladu z důvodu, že od dodavatele jsou přímo spotřebovány, kancelářské potřeby, odborná literatura, drobný materiál na opravy, čisticí prostředky, hygienické prostředky. Na účet zásob se také účtuje nákup klíčů pro nebytové jednotky, které se musí objednávat ve specializované prodejně s bezpečnostním kódem, které jsou následně předány a přefakturovány objednatelům. Zásoby se oceňují v souladu s § 25 zákona o účetnictví.

- **Hotovost a peněžní prostředky na bankovních účtech**

Peněžní prostředky v hotovosti jsou přepočítávány fyzicky a výsledek je zaznamenán do inventarizačního zápisu. Následně je porovnán se stavem hotovosti vedeném v účetnictví. Případné záporné rozdíly jsou zúčtovány jako manko na vrub účtu 549 – Manky a škody a ve prospěch účtu 211 – Pokladna. Kladný rozdíl neboli přebytek je zaúčtován na vrub účtu 211 – Pokladna a ve prospěch účtu 668 - Ostatní finanční a mimořádné výnosy.

Na základě dohody o hmotné odpovědnosti zaměstnance, který za převzatou hotovost zodpovídá, je částka manka předepsána zaměstnanci k úhradě.

Tabulka 7 Stav pokladen ke dni 31. 12. 2015

Stav pokladen ke dni 31. 12. 2015		
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809 Rok: 2015
Zkratka	Název pokladny	Stav (Kč)
HLAVNI POK	Pokladna hlavní	45 214,00
POK FIRMA	Pokladna firemní	0,00
POK PARK	Pokladna parking	0,00
Celkem		45 214,00

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Tabulka 8 Inventarizační zápis o provedení inventarizace pokladní hotovosti

Inventarizační zápis

o provedení inventarizace pokladní hotovosti v pokladně Vektor Investment a.s.

Firma: VEKTOR INVESTMENT a.s.
Rokycanova 2798, 530 02 Pardubice
IČ: 25962809

Inventarizace byla provedena ke dni 31.12. 2015

Způsob provedení inventury: fyzická
Průběh inventury: bez závad
Inventuru provedl: Bc. Jana Macková
Ing. Jan Kristl
Ing. Gabriela Kristlová

Fyzický stav: 45.214,- Kč Účetní stav: 45 214,- Kč

hodnota	počet ks.	Kč
5 000	4	20000
2 000	6	12000
1 000	10	10000
500	4	2000
200	3	600
100	3	300
50	2	100
20	7	140
10	4	40
5	4	20
2	5	10
1	4	4
Celkem		45214

Fyzickou inventurou nebyl zjištěn rozdíl mezi účetním a fyzickým stavem pokladní hotovosti.

V Pardubicích dne: 11.1.2016 Podpis

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Porovnáním konečných zůstatků v tabulce 7 a 8 nejsou zjištěny žádné inventarizační rozdíly.

Inventarizace zůstatků na bankovních účtech se provádí dokladovou inventarizací, to znamená porovnáním konečného zůstatku k 31. 12. 2015 vedeného v účetnictví se zůstatkem uvedeném na bankovním výpise. V tomto případě nebyly zjištěny žádné rozdíly.

- **Ceniny**

V rámci účtu 213100 – Ceniny se účtují nákupy a výdeje stravenek zaměstnancům. Inventarizace se provádí fyzickým přepočítáváním zbylých kusů stravenek, vynásobením jejich nominální hodnotou a zapsáním do inventarizačního zápisu. Porovnáním se stavem v účetnictví nebyla zjištěna žádná nesrovnalost. Bylo zjištěno, že společnost nemá vytvořenou směrnici na postup účtování a stanovenou výši procenta příspěvku zaměstnavatele na úhradu stravenek. Toto zjištění bude rozebráno v kapitole Zhodnocení a návrhy řešení.

Tabulka 9 Inventarizační zápis o provedené inventarizaci cenin v pokladně

Inventarizační zápis	
o provedení inventarizace cenin v pokladně Vektor Investment a.s.	
Firma: VEKTOR INVESTMENT a.s. Rokycanova 2798, 530 02 Pardubice IČ: 25962809	
Inventarizace byla provedena ke dni 31.12. 2015	
Způsob provedení inventury:	fyzická
Průběh inventury:	bez závad
Inventuru provedl:	Bc. Jana Macková Ing. Jan Kristl Ing. Gabriela Kristlová
Fyzický stav: 2 310,- Kč	Účetní stav: 2 310,- Kč
Hodnota stravenky	Kč 70,-
Počet stravenek	ks 33
Celkem	Kč 2 310,-
Fyzickou inventurou nebyl zjištěn rozdíl mezi účetním a fyzickým stavem cenin - stravenek.	
V Pardubicích dne: 11.1.2016	Podpis

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Tabulka 10 Hlavní kniha účtu ceniny

Hlavní kniha							Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809		Rok: 2015	Dne: 31.12.2015	Tisk vybraných záznamů	
Číslo účtu	Název účtu Období	Počáteční stav MD	Počáteční stav D	Obraty za období MD	Obraty za období D	Koncový stav MD	Koncový stav D
213	Ceniny 2015			17 433,50	17 006,50	2 310,00	0,00
213	Celkem	1 883,00	0,00	17 433,50	17 006,50	2 310,00	0,00

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Porovnáním konečných zůstatků v tabulce 9 a v tabulce 10 nebyl zjištěn rozdíl.

- **Pohledávky a závazky**

Inventarizace pohledávek a závazků je prováděna dokladově, a to kontrolou saldokonta konečného stavu účtu. Ze strany auditorské společnosti dochází k výběru odběratelů a dodavatelů, kterým jsou rozesílány konfirmační dopisy s uvedením konečného zůstatku k 31. 12. uzavíraného roku.

4.3.2 Úprava ocenění majetku

- **Účetní odpisy**

Účetní odpisy vyjadřují, jakým způsobem je majetek v průběhu času opotřeben a jejich výpočet probíhá na základě předpokládané doby užívání rovnoměrně každý rok.

Odpisový plán účetních odpisů dlouhodobého hmotného majetku účetní jednotka sestavila v interním předpisu tak, že za základ vzala metody používané při vyčíslování daňových odpisů. Účetní odpisy se rovnají daňovým odpisům.

Účetní odpisy se účtují na vrub účtu 551002 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – účetní se souvztažným zápisem na analytických účtech 081100 - Oprávky ke stavbám a 082100 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí. Dlouhodobý hmotný majetek se začíná účetně odpisovat v měsíci následujícím po měsíci uvedení do užívání. Uvedení do užívání je schváleno v zápisu o zařazení dlouhodobého majetku.

Neúčtováním účetních odpisů podle jejich doby užívání dochází k porušení zásady věrného a poctivého zobrazení výsledku hospodaření společnosti, jelikož majetek není zobrazen v částkách odpovídajících jeho fyzickému a morálnímu opotřebením. Tato problematika bude řešena v kapitole Zhodnocení a návrhy řešení.

Tabulka 11 Protokol o zařazení majetku

Protokol o zařazení majetku		Strana 1	
VEKTOR INVESTMENT a.s.	IČ: 25962809	Rok: 2015	Dne: 05.02.2013
		Tisk všech záznamů	
Název majetku:	Nebytová jednotka 2798/607 60,89 m2		
Inventární číslo:	13IM00002		
Typ majetku:	HM		
Datum pořízení:	05.02.2013		
Datum zařazení:	05.02.2013		
Způsob pořízení:	Jiné		
Pořizovací cena:	1 475 857,59		
Způsob odpisu:	HM zrychlený		
Odpisová skupina:	Sk.5		
Uplatněný odpis:	100 %		
Plán úč. odpisu:			
Využití:	kancelář		
Poznámka:			
Odpovědná osoba:			
Datum:	05.02.2013		
Podpis:			

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

- **Daňové odpisy**

Dlouhodobý hmotný majetek vymezený v § 26 odst. 2 a 3 zákona o daních z příjmů se zařadí do odpisové skupiny dle přílohy číslo 1 zákona o daních z příjmů a odepisuje se dle zvoleného způsobu odepisování rovnoměrně nebo zrychleně dle § 31 téhož zákona.

Účetní jednotka zvolila metodu zrychleného a rovnoměrného způsobu odpisování dlouhodobého hmotného majetku. Dlouhodobý hmotný majetek zařazený do odpisové skupiny číslo 2 je odepisován rovnoměrně. Dlouhodobý hmotný majetek zařazený do odpisové skupiny číslo 5 je odepisován zrychleně. Daňové odpisy se účtují na vrub účtu 551001 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku se souvztažným zápisem ve prospěch analytických účtů 081100 - Oprávky ke stavbám a 082100 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí.

Z tabulky 12 je patrné, že společnost účtuje pouze o daňových odpisech. Daňové odpisy slouží k optimalizaci daňového základu stanoveného pro výpočet daně z příjmů.

Tabulka 12 Přehled daňových a účetních odpisů

Inventurní soupis majetku (HM, NM)

VEKTOR INVESTMENT a.s.

IČ: 25962809

Rok: 2015

Dne: 31.12.2015

Stran

Tisk všech záznamů

Číslo	Název	Pořizovací cena	Daňové odpisy			Účetní odpisy			
			Oprávk	Letošní odpis	Zůstatek	Vyřazeno v ZC	Oprávk	Letošní odpis	Zůstatek
1	Pozemek 10638	833 253,56	0,00	0,00	833 253,56				
2	Pozemek 10638 - 7m2	22 896,21	0,00	0,00	22 896,21				
3	Pozemek 3873 - 195 m2	637 823,15	0,00	0,00	637 823,15				
4	Pozemek 4091/4 - 1310 m2	4 284 863,20	0,00	0,00	4 284 863,20				
5	Pozemek 4091/6 - 21 m2	68 688,65	0,00	0,00	68 688,65				
6	Pozemek 4091/7 - 37 m2	121 022,85	0,00	0,00	121 022,85				
7	Pozemek 4091/8 - 20 m2	65 417,76	0,00	0,00	65 417,76				
8	Pozemek 4091/9 - 392 m2	1 115 748,07	0,00	0,00	1 115 748,07				
9	Pozemek 4091/10 - 48 m2	157 002,62	0,00	0,00	157 002,62				
211M0021	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	0,00	133 981,00				
211M0022	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0023	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0024	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0025	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0026	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0027	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0028	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M0029	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00				
211M003	Nebytová jednotka 2798/104 78,	1 856 604,93	515 726,00	103 145,00	1 237 733,93				
211M004	Nebytová jednotka 2798/106 20,	480 505,06	133 476,00	26 695,00	320 334,06				
211M006	Nebytová jednotka 2798/209 78,	1 871 590,98	519 889,00	103 978,00	1 247 723,98				
211M008	Nebytová jednotka 2798/301 68,	1 631 576,30	453 218,00	90 643,00	1 087 715,30				
211M009	Nebytová jednotka 2798/303 74,	1 781 912,56	494 978,00	98 995,00	1 187 939,56				
211M010	Nebytová jednotka 2798/408 54,	1 305 213,49	362 562,00	72 512,00	870 139,49				
211M011	Nebytová jednotka 2798/605 215,	6 451 978,89	1 905 100,00	324 778,00	4 222 100,89				
211M001	Parkovací stání 11/4091/9 a 4/4091/9	404 743,41	118 642,00	22 008,00	264 093,41				
221M001	Systém parkovací - gar.vrata + sys	365 134,90	365 134,90	0,00	0,00				
131M00002	Nebytová jednotka 2798/607 60,8,	1 475 857,59	144 307,00	91 832,00	1 239 718,59				
131M00003	Nebytová jednotka 2798/609 75,1	1 822 462,34	178 197,00	113 398,00	1 530 867,34				
131M00004	Nebytová jednotka 2798/608 55,9	1 356 363,78	132 624,00	84 396,00	1 139 343,78				
131M00005	Nebytová jednotka 2798/610 40,0	1 100 772,96	100 751,00	66 669,00	933 352,96				
Celkem		31 020 163,26	6 027 514,90	1 284 793,00	23 707 856,36				

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

• Tvorba a používání opravných položek

V podmínkách účetní jednotky se postupuje tak, že k rozvahovému dni jsou zúčtovány do nákladů veškeré opravné položky stanovené na základě předchozí inventarizace. Na základě provedených inventur majetku jsou stanoveny nové hodnoty opravných položek k jednotlivým složkám majetku a zúčtovány na vrub nákladů. Opravné položky k pohledávkám jsou tvořeny s ohledem na pravděpodobnost zaplacení pohledávky dlužníkem, u pohledávek po splatnosti více než rok se tvoří vždy, a to až do výše 100 procent. Obdobně u konkursních pohledávek jsou opravné položky tvořeny ve výši 100 procent. Opravné položky u dlouhodobého majetku a zásob se tvoří v závislosti na rozhodnutí inventarizační komise, která posuzuje, zda některé položky tohoto majetku nejsou v účetní evidenci nadhodnoceny. Opravné položky k majetku a zásobám nebyly v účetním období tvořeny. Jak je možné vidět v tabulce 13, společnost nemá žádné faktury po splatnosti, ke kterým by vytvořila opravné položky. U faktury č. 2309013 se jedná o splátkový prodej s datem splatnosti 1. 9. 2018. U splátkového kalendáře dochází k několikaměsíčnímu zpoždění plateb.

Tabulka 13 Kniha pohledávek ke dni 31. 12. 2015

Kniha pohledávek ke dni 31.12.2015								Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809	Rok: 2015	Dne: 31.12.2015	Tisk všech záznamů			
Datum	Číslo	Typ	Firma	Částka	z toho DPH	K likvidaci	Splatno	Uhrazeno
31.05.2009	2309013	F	MUDr. Naděžda Dvořáková	1 856 928,00	0,00	831 896,00	01.09.2018	31.12.2015
04.10.2015	201500224	F	McBODY s.r.o.	3 000,00	0,00	3 000,00	18.10.2015	
30.11.2015	201500262	F	dab. spol. s r.o.	-2 124,00	3 272,62	-2 124,00	08.12.2015	
01.12.2015	201500258	F	MPM Invest s.r.o.	70 899,00	10 899,00	70 899,00	09.12.2015	
03.12.2015	201500264	F	MPM Invest s.r.o.	968,00	168,00	968,00	11.12.2015	
31.12.2015	201500289	F	MeDiLa spol. s.r.o.	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500270	F	ARTHROMED s.r.o.	1 815,00	315,00	1 815,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500271	F	MUDr. Zelenková	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500272	F	MUDr. Jaroslav Novák	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500273	F	MUDr. Naděžda Dvořáková	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500274	F	OPHTHA TRADE, s.r.o.	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500275	F	PV-kardiologie s.r.o.	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500276	F	MUDr. Jan Řehák	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500277	F	MUDr. Hana Veselá	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500278	F	MUDr. Jan Peršín s.r.o.	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500279	F	MUDr. Ivana Plášilová	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500280	F	KOSMA a DAMIAN a.s.	1 815,00	315,00	1 815,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500281	F	MUDr. Radek Maixner	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500282	F	Life Profit s.r.o.	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500283	F	MUDr. Zuzana Kala Grofová	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500284	F	Oflex, s.r.o.	1 815,00	315,00	1 815,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500285	F	NEUROMED CZ, s.r.o.	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500286	F	MUDr. Dagmar Kodedová	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500287	F	Mopos Communications, a.s	908,00	157,50	908,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500288	F	MPM Invest s.r.o.	908,00	157,50	908,00	09.01.2016	
31.12.2015	201500289	F	Společenství pro dům Rokyc	15 125,00	2 625,00	15 125,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500290	F	Společenství pro dům Rokyc	2 420,00	420,00	2 420,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500291	F	Společenství pro dům Rokyc	25 410,00	4 410,00	25 410,00	14.01.2016	
31.12.2015	201500292	F	Oflex, s.r.o.	1 170,00	203,11	1 170,00	15.01.2016	
31.12.2015	201500293	F	DELIKOMAT s.r.o.	3 259,00	565,78	3 259,00	24.01.2016	
31.12.2015	201500294	F	MUDr. IVO ZBOŘIL	1 260,00	218,69	1 260,00	25.01.2016	
31.12.2015	201500295	F	Multiscan s.r.o.	14 959,00	2 596,23	14 959,00	23.01.2016	
Neproplacené:		32			V hodnotě:	988 923,00		

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Tabulka 14 Pohledávky dle rozmezí splatnosti ke dni 31. 12. 2014

Pohledávky dle rozmezí splatnosti ke dni 31.12.2014								Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809	Rok: 2014	Dne: 31.12.2014	Tisk vybraných záznamů			
Datum	Doklad	Typ	Celkem	K likvidaci	Dat. splat.	Firma	Dny po splatnosti	
09.10.2013	201300264	F	1 210,00	1 210,00	23.10.2013	Jan Sládek	434	
24.10.2011	201110222	F	150,00	150,00	09.12.2011	Ing. Petr Chocholouš	1 118	
03.11.2011	201111224	F	361 000,00	1 000,00	08.11.2011	MUDRr. Vladimír Korda Ph.D.	1 149	
31.12.2010	2010343	F	2 730,00	2 730,00	07.01.2011	MUDr.Hana Veselá	1 454	
			365 090,00	5 090,00	Po splatnosti 360 a více dnů			
Celkem			365 090,00	5 090,00				

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

V účetním období byla rozpuštěna opravná položka k pohledávkám vytvořená v minulém účetním období zápisem na vrub analytického účtu 391000 – Opravná položka k pohledávkám a ve prospěch účtu 558000 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných

položek v provozní činnosti. Následně byla částka zúčtována na analytický účet 546200 - Odpis pohledávky a ve prospěch účtu 311100 – Odběratelé. Odpisy pohledávek, ke kterým byly vytvořeny opravné položky ve výši 100 procent, byly vytvořeny z důvodu nevymahatelnosti. Tyto odpisy jsou daňově uznatelným nákladem. Z tabulky 14 je možné zjistit, že opravné položky měly být tvořeny již v roce 2012, jak je uvedeno ve směrnici k účtování opravných položek k pohledávkám.

4.3.3 Časové rozlišení

Společnost účtuje o časovém rozlišení nákladů, časovém rozlišení výnosů, časovém rozlišení výdajů a časovém rozlišení příjmů, čímž splňuje zásadu akruálního principu.

- **Náklady příštích období**

Společnost časově rozlišuje zejména položky pojistného, internetových domén a nájemného. Časové rozlišení nákladů se účtuje na syntetickém účtu 38110 – Náklady příštích období. V případě pojistného a internetových domén se jedná o částky do 4.000,- Kč. Konkrétní úprava problematiky časového rozlišení je obsažena v Českém účetním standardu č. 017 – Zúčtovací vztahy a č. 019 – Náklady a výnosy. Jelikož se jedná o nevýznamné částky a společnost by jejich ponecháním v nákladech nesledovala záměrné upravování hospodářského výsledku, doporučí se úprava směrnice a stanovení limitů pro účtování časového rozlišení.

- **Výnosy příštích období**

Na účtu 384100 - Výnosy příštích období je účtováno nájemné vystavené na 1. čtvrtletí následujícího roku. Nejedná se o výnosy příslušného účetního období, ale následujícího.

Tabulka 15 Pohyb na účtu - Výnosy příštích období

Pohyb na účtu (dokladově) od 01.01.2015 do 31.12.2015							Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809		Rok: 2015	Dne: 31.12.2015		Tisk vybraných záznamů
Datum	Doklad	Zdroj	Text	MD	D	Zůstatek	
384100	Výnosy příštích období						
01.01.2015	ZAV		Počáteční stav účtu	0,00	96 000,00	-96 000,00	
Leden			Obrat:	-96 000,00	0,00	96 000,00	
01.07.2015	151200056	IN	rozpuštění výnosů příštích období	96 000,00	0,00	0,00	
Červenec			Obrat:	96 000,00	0,00		
384100	Celkem			96 000,00	96 000,00	0,00	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Podle účetního pohybu v tabulce 15 v průběhu roku byly výnosy příštích období rozpuštěny do výnosů příslušného roku účetním zápisem na vrub účtu 384100 – Výnosy příštích období a ve prospěch účtu 602200 – Tržby z prodeje služeb – nájemné. Podle konečného zůstatku účtu 384100 – Výnosy příštích období lze konstatovat, že společnost v roce 2015 nefakturovala nájemné předem, ale až 1. den v měsíci, jak je uvedeno v nájemní smlouvě. V tomto konkrétním případě se jednalo o žádost nájemce o vystavení nájemného předem a jeho zaplacením do konce účetního období z důvodu optimalizace daňového základu nájemce.

- **Výdaje příštích období**

Na účtu 383100 – Výdaje příštích období společnost účtuje faktury věcně a nákladově související s běžným období, kdy k reálnému úbytku peněžních prostředků dochází až v následujícím účetním období. Tento náklad se účtuje v interních dokladech na vrub analytického účtu 518120 – Služby – telefony a ve prospěch analytického účtu 383100 – Výdaje příštích období. V následujícím období, kdy přijde faktura, se výdaje příštích období zruší zápisem na vrub analytického účtu 383100 – Výdaje příštích období a ve prospěch analytického účtu 321100 - Závazky z obchodních vztahů.

Tabulka16 Interní doklad č. 151200123

VEKTOR INVESTMENT a.s.

Interní doklad č. 151200123

VEKTOR INVESTMENT a.s. Rokycanova 2798 530 02 Pardubice V IČ: 25962809 DIČ: CZ25962809 Telefon: 464007658 Mobil: 77767686 E-mail: kristl@vektor-invest.cz		Odběratel/dodavatel: Mopos Communications, a.s. Rokycanova 2798 53002 Pardubice IČ: 26222398 DIČ: CZ26222398												
Datum vystavení: 31.12.2015 Datum uskutečnění zdanit. plnění: 31.12.2015		Konečný příjemce:												
Označení dodávky	Množství	J.cena	Sleva	Cena %DPH	DPH	Kč Celkem								
výdaje příštích období														
Mopos fa č. 5521598	1	429,73		429,73 0%	0,00	429,73								
Součet				429,73	0,00	429,73								
CELKEM						429,73								
Vystavil: Bc. Jana Macková mackova@vektor-invest.cz Datum účetního případu: 31.12.2015 <table border="1"> <tr> <td>Částka</td> <td>MD</td> <td>DAL</td> <td>Střediska</td> </tr> <tr> <td>429,73</td> <td>518120</td> <td>383100</td> <td></td> </tr> </table>							Částka	MD	DAL	Střediska	429,73	518120	383100	
Částka	MD	DAL	Střediska											
429,73	518120	383100												
Rekapitulace DPH v Kč :				Základ v Kč	Sazba	DPH v Kč	Celkem s DPH v Kč							
				429,73	0%									
				0,00	10%	0,00	0,00							
				0,00	15%	0,00	0,00							
				0,00	21%	0,00	0,00							
Ekonomický a informační systém POHODA														

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

- Příjmy příštích období**

Účet 385000 - Příjmy příštích období je pohledávkou, která vzniká na základě dohody o tom, že již realizované výnosy v běžném účetním období budou uhrazeny v následujícím období. Společnost má uzavřeny nájemní smlouvy s dohodnutou fakturací vždy 1. den čtvrtletně předem a splatné k 10. dni prvního měsíce rozhodného čtvrtletí. Na základě tohoto ujednání na analytickém účtu 385000 – Příjmy příštích období neúčtuje.

- **Dohadné položky**

Na syntetickém účtu 389100 – Dohadné účty pasivní je účtováno na konci účetního období. Dohadné položky pasivní jsou tvořeny na spotřebu vody, spotřebu elektrické energie a čerpání fondu oprav, které nákladově souvisí s aktuálním účetním obdobím, ale společnost obdrží doklady v následujícím účetním období. Dohadné účty pasivní jsou účtovány na vrub příslušného nákladového syntetického účtu a ve prospěch analytického účtu 389100 – Dohadné účty pasivní.

Tabulka 17 Pohyb na účtu dokladově

Pohyb na účtu (dokladově) od 01.01.2015 do 31.12.2015						Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809		Rok: 2015	Dne: 31.12.2015	Tisk vybraných záznamů
Datum	Doklad	Zdroj	Text	MD	D	Zůstatek
389100 Dohadné účty pasivní						
01.01.2015	ZAV		Počáteční stav účtu	0,00	141 000,00	-141 000,00
Leden			Obrat:	-141 000,00	0,00	141 000,00
15.11.2015	1512099	FP	vyúčtování elektřiny 14.11.14 - 13.11.15	1 134,46	0,00	-139 865,54
18.11.2015	151200094	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 104 z.s.	5 192,88	0,00	-134 672,66
18.11.2015	151200095	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 106 z.s.	8 469,63	0,00	-126 203,03
18.11.2015	151200096	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 208 z.s.	4 536,84	0,00	-121 666,19
18.11.2015	151200097	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 209 z.s.	5 232,22	0,00	-116 433,97
18.11.2015	151200098	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 211 z.s.	3 319,32	0,00	-113 114,65
18.11.2015	151200099	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 301 z.s.	4 563,44	0,00	-108 551,21
18.11.2015	151200100	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 303 z.s.	4 996,18	0,00	-103 555,03
18.11.2015	151200101	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 408 z.s.	3 658,62	0,00	-99 896,41
18.11.2015	151200102	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 605 z.s.	15 571,73	0,00	-84 324,68
18.11.2015	151200103	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 607 z.s.	5 269,80	0,00	-79 054,88
18.11.2015	151200104	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 608 z.s.	4 955,08	0,00	-74 099,80
18.11.2015	151200105	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 609 z.s.	6 213,96	0,00	-67 885,84
18.11.2015	151200106	IN	vyúčtování energií a služeb NBJ 610 z.s.	5 096,06	0,00	-62 789,78
30.11.2015	151200110	IN	rozpuštění dohadných položek	49 207,90	0,00	-13 581,88
Listopad			Obrat:	127 418,12	0,00	
31.12.2015	151200131	IN	dohadná položka	0,00	42 000,00	-55 581,88
Prosinec			Obrat:	-42 000,00	0,00	42 000,00
389100	Celkem			127 418,12	183 000,00	-55 581,88

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Z tabulky 17 je patrné, že v předcházejících obdobích byly vytvořeny dohadné položky pasivní v celkové částce 141 000,- Kč. Částka 62 789,78 Kč byla v průběhu účetního období rozpuštěna při vyúčtování elektrické energie a vyúčtování energií a služeb nebytových jednotek společnosti obdržených od Společenství vlastníků jednotek. Zbývající nevyčerpaná částka ve výši 49 207,90 Kč byla přeúčtována ve prospěch analytického účtu 648100 – Ostatní provozní výnosy. Součástí konečného zůstatku účtu je částka 13 581,88 Kč, která představuje nevyúčtovanou spotřebu elektrické energie a tepla za předcházející období 2013 za pronajatou kancelář z důvodu neobdržení vyúčtovací faktury. Tato částka

byla ponechána na účtu 389100 – Dohadné účty pasivní a po přijetí faktury bude vyúčtována.

Tabulka 18 Interní doklad č. 151200131

VEKTOR INVESTMENT a.s.		Interní doklad č. 151200131					
VEKTOR INVESTMENT a.s. Rokycanova 2798 530 02 Pardubice V IČ: 25962809 DIČ: CZ25962809 Telefon: 484007658 Mobil: 777767686 E-mail: kristl@vektor-invest.cz		Odběratel/dodavatel: IČ: DIČ:					
Datum vystavení: 31.12.2015 Datum uskutečnění zdanit. plnění: 31.12.2015		Konečný příjemce:					
Označení dodávky	Množství	J.cena	Sleva	Cena %DPH	DPH	Kč Celkem	
dohadná položka							
dohadná položka elektrická energie	1	10 000,00		10 000,00 0%	0,00	10 000,00	
dohadná položka fond oprav SPH	1	32 000,00		32 000,00 0%	0,00	32 000,00	
Součet				42 000,00	0,00	42 000,00	
CELKEM						42 000,00	
Vystavil: Bc. Jana Macková mackova@vektor-invest.cz							
Datum účetního případu: 31.12.2015							
	Částka	MD	DAL	Střediska			
	10 000,00	502100	389100				
	32 000,00	511900	389100				
Rekapitulace DPH v Kč :				Základ v Kč	Sazba	DPH v Kč	Celkem s DPH v Kč
				42 000,00	0%		
				0,00	10%	0,00	0,00
				0,00	15%	0,00	0,00
				0,00	21%	0,00	0,00
Ekonomický a informační systém POHODA							

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

V interním dokladu je vidět, že na konci účetního období byly vytvořeny dohadné položky na spotřebu elektrické energie a čerpání fondu oprav v celkové částce 42 000,- Kč.

4.3.4 Rezervy účetní a daňové

Tvorba a účtování rezerv dle zvláštních předpisů je účtována na vrub účtu 552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů a ve prospěch účtu 451 - Rezervy

podle zvláštních právních předpisů. Tvorba a účtování ostatních rezerv je účtována na vrub účtu 554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv a ve prospěch účtu 459 - Ostatní rezervy.

Společnost v účetním roce netvořila rezervy, tudíž je zůstatek účtu na konci účetního období nulový. V průběhu roku byla několikrát opravována vjezdová brána a parkovací systém. Na tyto opravy dlouhodobého hmotného majetku by společnost měla tvořit účetní rezervy. Příklad tvorby účetní rezervy bude uveden v části Zhodnocení a návrhy řešení.

4.3.5 Kurzové rozdíly

Kurzové rozdíly se proúčtují v případech, kdy je účtováno v cizích měnách. Ve směrnici číslo 2.4. Cizí měny je uvedeno, že společnost používá k okamžiku uskutečnění účetního případu přepočtení cizích měn na českou měnu pevný měsíční kurs vyhlášený Českou národní bankou k prvnímu dni příslušného měsíce. Společnost neúčtuje v cizích měnách, tedy o kurzových rozdílech na konci účetního období neúčtuje.

4.3.6 Výpočet a účtování daně z příjmů – splatná a odložená daň

- **Splatná daň**

Splatná daň neboli daň z příjmů právnických osob se vypočítává v souladu se zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Povinnost vypočítat ji mají všechny právnické osoby zapsané ve veřejném rejstříku. Výše splatné daně se odvíjí od výše hospodářského výsledku, který společnost vytvořila. Společnost Vektor Investment a.s. v roce 2015 vytvořila hospodářský výsledek ve výši 8 499,45 Kč. Hospodářský výsledek se transformuje na základ daně, k němuž se přičítají nebo odčítají náklady a výnosy uvedené v daňovém přiznání. Pokud společnost za daný rok vykázala ztrátu nebo se daň z příjmů rovnala nule, vykáže se v účetní závěrce hodnota splatné daně ve výši nula korun českých. V případě, kdy společnost vykázala po transformaci kladný hospodářský výsledek, tedy zisk, vznikne daňový závazek, který musí společnost uhradit.

V níže uvedené tabulce 19 se zobrazuje vývoj splatné daně z příjmů v letech 2009 - 2015.

Výpočet splatné daně z příjmů se provádí za přítomnosti externího daňového poradce a daňové přiznání je společnost povinna podat do 30. června následujícího roku, v tomto případě roku 2016.

Tabulka 19 Výpočet splatné daně v Kč za rok 2015

Řádek	Název položky	Částka v Kč
10	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta -) nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji kde dni 31. 12. 2015.	8499
40	Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů (§25 nebo 24 zákona), pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji.	16193
70	Mezisoučet (ř. 40).	16193
220	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34, před snížením o položky podle § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona (ř. 10 + 70).	24692
270	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížené o položky podle §34 a částky podle §20 odst. 7 nebo 8 zákona, zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů).	24000
280	Sazba daně v %	19
290	Daň (ř. 270 x 280 / 100)	4560
340	Celková daň	4560

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Částka v řádku 10 je převzata z výkazu zisku a ztrát společnosti a odpovídá řádku Výsledek hospodaření před zdaněním ve výši 8 499,- Kč.

Řádek 40 je součtem těchto nedaňových položek:

513000 – Náklady na reprezentaci 788,- Kč

548999 – Ostatní provozní náklady 15 405,- Kč

Celkem 16 193,- Kč

Na účet 548999 – Ostatní provozní náklady byla zaúčtována částka 15 405,49 Kč, která zahrnovala vyúčtování služeb nebytové jednotky 602 za rok 2013, na které nebyla předem vytvořena dohadná položka na energie a proto nemohla být zaúčtována jako daňový výdaj.

Poslední řádek 340 ve výše publikované tabulce, je celková splatná daň společnosti Vektor Investment a.s. za rok 2015.

Tabulka 20 Výše splatné daně a tržby z prodeje DHM v období od 2009 do 2013 v tisících Kč

Rok	Splatná daň v tisících Kč	Tržby z prodeje DHM v tisících Kč
2008	0	2142
2009	133,4	115341
2010	51,49	5181
2011	86,26	13526
2012	5,7	496
2013	10,64	248
2014	69,73	6607
2015	4,56	0

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Z tabulky 20 je patrná závislost výše splatné daně na tržbách z prodeje dlouhodobého hmotného majetku. V roce, ve kterém prodejem dlouhodobého hmotného majetku vznikly tržby do 500 000,- Kč byla výše splatné daně v rozmezí 5 000 až 11 000,- Kč. Při prodeji majetku vyšším než 500 000,- Kč, byla splatná daň v rozmezí 51 000,- až 134 000,- Kč. V roce 2015, ve kterém se žádný prodej dlouhodobého hmotného majetku neuskutečnil, je výše splatné daně 4 560,- Kč.

Po výpočtu splatné daně se tato částka zaúčtuje na konci účetního období na vrub analytického účtu 591000 - Daň z příjmů – splatná a ve prospěch analytického účtu 341100 - Daň z příjmu.

Tabulka 21 Rozvaha za rok 2015

Rozvaha						Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25062809	Rok: 2015	Dne: 31.12.2015	Tisk vybraných záznamů	
Číslo účtu	Název účtu	Počáteční stav	Obraty za období MD	Obraty za období D	Obraty rozdíl	Koncový stav
Aktiva						
021	Stavby - NJ 2798/104	23 277 932,33	70 380,00	0,00	70 380,00	23 348 312,33
022	Samostatné hmotné movité věci a soubor	365 134,90	0,00	0,00	0,00	365 134,90
031	Pozemky	7 308 718,07	0,00	0,00	0,00	7 308 718,07
042	Pořízení dlouhodobého hmotného majetk	54 100,00	251 040,00	305 140,00	-54 100,00	0,00
052	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotn	7 000,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00
081	Oprávky ke stavbám	-5 662 380,04	0,00	1 284 793,00	-1 284 793,00	-6 947 173,04
082	Oprávky k samost. movitým věcem a soi	-365 134,90	0,00	0,00	0,00	-365 134,90
211	Pokladna provozní	62 979,00	862 823,00	880 588,00	-17 765,00	45 214,00
213	Ceniny	1 883,00	17 433,50	17 008,50	427,00	2 310,00
221	Bankovní účty ČS	854 162,68	12 314 800,02	11 658 703,30	656 098,72	1 510 259,38
261	Peníze na cestě	0,00	559 982,34	559 982,34	0,00	0,00
311	Odběratelé	8 432 604,02	4 638 863,51	12 081 364,51	-7 442 501,00	990 103,02
314	Poskytnuté zálohy - krátkodobé	498 867,53	14 155,17	3 259,00	10 896,17	509 783,70
315	Ostatní pohledávky k přeúčtování	1 135 924,84	2 393 256,61	2 513 893,88	-120 637,27	1 015 287,57
335	Pohledávky za zaměstnanci	0,00	8 036,00	8 036,00	0,00	0,00
381	Náklady příštích období	0,00	2 522,88	0,00	2 522,88	2 522,88
391	Opravná položka k pohledávkám	-5 090,00	5 090,00	0,00	5 090,00	0,00
395	Vnitřní zúčtování	0,00	569 872,00	569 872,00	0,00	0,00
Aktiva celkem		35 964 699,41	21 708 255,03	29 882 638,53	-8 174 383,50	27 790 315,91
Pasiva						
321	Závazky z obchodních vztahů	222 474,56	2 211 995,96	2 048 346,40	-165 649,56	58 825,00
324	Uhrazená záloha - doklad	328 322,00	0,00	-50 890,00	-50 890,00	277 432,00
325	Ostatní závazky	-1,00	336 649,00	336 650,00	1,00	0,00
331	Zaměstnanci	26 024,00	309 881,00	305 627,00	-4 254,00	21 770,00
336	Zúčtování s institucemi sociál. zabezpeč	7 737,00	92 374,00	92 388,00	14,00	7 751,00
341	Daň z příjmů	-3 730,00	27 900,00	4 560,00	-23 340,00	-27 070,00
342	Záloha na daň zaměstnance	5 145,00	31 080,00	28 965,00	-2 115,00	3 030,00
343	Daň z přidané hodnoty	14 145,00	912 576,94	904 175,94	-8 401,00	5 744,00
345	Daň silniční	-1 348,00	140 132,00	140 132,00	0,00	-1 348,00
349	Vyrovnávací účet pro DPH	0,00	85 164,56	85 164,56	0,00	0,00
365	Ostatní závazky ke společníkům a členůr	10 970 945,88	2 000 000,00	0,00	-2 000 000,00	8 970 945,88
383	Výdaje příštích období	0,00	0,00	429,73	429,73	429,73
384	Výnosy příštích období	96 000,00	96 000,00	0,00	-96 000,00	0,00
389	Dohadné účty pasivní	141 000,00	127 418,12	42 000,00	-85 418,12	55 581,88
411	Základní kapitál	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00
413	Ostatní kapitálové fondy	490,00	0,00	0,00	0,00	490,00
421	Zákonný rezervní fond	200 611,00	0,00	0,00	0,00	200 611,00
428	Nerozdělený zisk minulých let	63 963,88	0,00	296 547,09	296 547,09	360 510,97
431	Výsledek hospodaření ve schvalovacím i	296 547,09	296 547,09	0,00	-296 547,09	0,00
461	Bankovní úvěry	21 183 000,00	5 743 000,00	0,00	-5 743 000,00	15 440 000,00
475	Dlouhodobé přijaté zálohy	413 373,00	0,00	300,00	300,00	413 673,00
Pasiva celkem		35 964 699,41	12 410 718,67	4 232 395,72	-8 178 322,95	27 786 376,46
Hospodářský zisk za období					3 939,45	
Hospodářský zisk celkem						3 939,45

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Tabulka 21 obsahuje rozvahu po zaúčtování daně z příjmů ve výši 4 560,- Kč. Po této transakci je vidět disponibilní zisk ve výši 3 939,45 Kč.

- **Odložená daň**

Odložená daň se účtuje na základě zjištění rozdílu mezi účetními a daňovými odpisy, rezervami tvořenými nad rámec příslušných právních předpisů, zohledněním tvořených opravných položek k zásobám či pohledávkám. Společnost o těchto skutečnostech neúčtuje, proto nezjišťuje a neúčtuje o výši odložené daně. Úctování účetních odpisů a s tím související odložené dani bude probíráno v části Zhodnocení a návrhy řešení.

4.3.7 Uzavření účtů

Po provedení inventarizace a zaúčtování uzávěrkových operací jsou převedeny konečné zůstatky výsledkových účtů účtové třídy 5 a 6 na účet 710 – Účet zisků a ztrát. Konečné zůstatky rozvahových účtů účtové třídy 0 až 4 jsou převedeny na účet 702 – Konečný účet rozvahový. Po převedení konečných zůstatků výsledkových účtů vznikne na účtu 710 – Účet zisků a ztrát rozdíl mezi výnosy a náklady, o kterém se hovoří jako o výsledku hospodaření.

Společnost v roce 2015 dosáhla výsledku hospodaření 3 939,45 Kč. Společnost vykazuje zisk, který je proúčtován na vrub účtu 710 – Výkaz zisku a ztrát a ve prospěch účtu 702 – Konečný účet rozvahový. Ztráta by byla zaúčtována souvztažně na opačných stranách uvedených účtů.

Po převodu konečných zůstatků na počáteční zůstatky v následujícím účetním období je tento zisk převeden na účet 431000 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení. Po schválení účetní závěrky se na základě rozhodnutí valné hromady převede zisk na vrub účtu 431000 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení a ve prospěch účtu 428100 - Nerozdělený zisk minulých let nebo je zisk rozdělen mezi akcionáře. Před vyplacením zisku se nejprve odvádí 15 % srážková daň a zbývající část vyplatí akcionářům.

Tabulka 22 Výsledovka za rok 2015

Výsledovka						Strana 1
VEKTOR INVESTMENT a.s.		IČ: 25962809	Rok: 2015	Dne: 31.12.2015	Tisk vybraných záznamů	
Číslo účtu	Název účtu	Počáteční stav	Obraty za období MD	Obraty za období D	Obraty rozdíl	Koncový stav
Náklady						
501	Spotřeba materiálu	0,00	26 426,15	0,00	26 426,15	26 426,15
502	Spotřeba energie	0,00	24 900,30	1 200,00	23 700,30	23 700,30
503	Spotřeba ostatních neskladovatelných dc	0,00	0,00	3 612,00	-3 612,00	-3 612,00
504	Prodané zboží	0,00	5 832,93	0,00	5 832,93	5 832,93
511	Opravy a udržování	0,00	79 984,66	0,00	79 984,66	79 984,66
513	Náklady na reprezentaci	0,00	788,00	0,00	788,00	788,00
518	Služby - práce	0,00	627 611,86	72 450,00	555 161,86	555 161,86
521	Mzdové náklady	0,00	305 627,00	0,00	305 627,00	305 627,00
524	Zákonné sociální pojištění	0,00	69 802,00	0,00	69 802,00	69 802,00
527	Zákonné sociální náklady	0,00	8 970,50	0,00	8 970,50	8 970,50
532	Daň z nemovitostí	0,00	140 132,00	0,00	140 132,00	140 132,00
538	Ostatní daně a poplatky	0,00	2 300,00	0,00	2 300,00	2 300,00
546	Odpis pohledávky	0,00	5 090,00	0,00	5 090,00	5 090,00
548	Ostatní provozní náklady	0,00	26 012,72	0,00	26 012,72	26 012,72
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hm	0,00	1 284 793,00	0,00	1 284 793,00	1 284 793,00
568	Tvorba a zúčtování zákonných opravných	0,00	0,00	5 090,00	-5 090,00	-5 090,00
562	Úroky	0,00	516 816,38	0,00	516 816,38	516 816,38
568	Ostatní finanční náklady / bankovní popl:	0,00	28 138,18	0,00	28 138,18	28 138,18
Náklady celkem		0,00	3 153 225,68	82 352,00	3 070 873,68	3 070 873,68
Výnosy						
602	Tržby z prodeje služeb	0,00	0,00	2 679 783,87	2 679 783,87	2 679 783,87
604	Tržby za zboží	0,00	0,00	6 829,96	6 829,96	6 829,96
622	Aktivace vnitropodnikových služeb	0,00	0,00	20 655,00	20 655,00	20 655,00
648	Ostatní provozní výnosy	0,00	0,00	65 745,52	65 745,52	65 745,52
662	Úroky BU	0,00	0,00	306 358,78	306 358,78	306 358,78
Výnosy celkem		0,00	0,00	3 079 373,13	3 079 373,13	3 079 373,13
Hospodářský zisk za období					8 499,45	
Hospodářský zisk celkem						8 499,45

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Tabulka 22 znázorňuje celkový přehled nákladů a výnosů a hospodářský zisk za účetní období před zaúčtováním daně z příjmů právnických osob. Největší nákladovou položku představují odpisy dlouhodobého hmotného majetku. Po zaúčtování daně z příjmů a převedení hospodářského výsledku na účet 702 - Konečný účet rozvahový se rovnají aktiva a pasiva, rozvaha je vyrovnaná.

4.3.8 Sestavení účetní závěrky

Podle postupu účetní závěrky je následujícím krokem sestavení jednotlivých účetních výkazů. Řádná účetní závěrka společnosti Vektor Investment a.s. byla provedena k rozvahovému dni 31. 12. 2015, tedy k poslednímu dni účetního období. Společnost sestavuje rozvahu a výkaz zisku a ztrát, oba výkazy jsou sestaveny v plném rozsahu a dále

přílohu k účetní závěrce. V diplomové práci jsou uvedeny výkazy za dané období v příloze 1 Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2015 a v příloze 2 Výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu k 31. 12. 2015.

- **Rozvaha**

Rozvaha společnosti Vektor Investment a.s. zobrazuje přehled o majetku a zdrojích společnosti k datu 31. 12. 2015. Výkaz je sestavován z dat účetního systému Pohoda. Veškeré hodnoty, které jsou uvedeny v rozvaze, jsou zaokrouhleny na celé tisíce Kč. Sloupec brutto představuje hodnoty neupravené o odpisy a opravné položky, sloupec korekce představuje hodnoty odpisů a opravných položek hmotného a nehmotného majetku, dlouhodobého finančního majetku a oběžných aktiv, sloupec netto představuje hodnoty sloupce brutto upravené o hodnoty sloupce korekce.

- **Výkaz zisku a ztráty**

Společnost Vektor Investment a. s. sestavuje výkaz zisku a ztráty dle jednotlivých stupňů, které charakterizují provozní, finanční a mimořádnou činnost. Od roku 2016 se bude výkaz sestavován pouze za provozní a finanční činnost, jelikož se měnil způsob vykazování. Výkaz je sestavován z účtu 710 – Účet zisků a ztrát a veškeré hodnoty uvedené ve výkazu zisku a ztráty jsou zaokrouhleny na celé tisíce Kč.

- **Příloha k účetní závěrce**

Příloha k účetní závěrce společnosti je tvořena třemi základními částmi – obecnými údaji, informacemi o používaných účetních metodách, obecných účetních zásadách a způsobech oceňování a dále doplňujícími údaji k rozvaze a k výkazu zisků a ztrát.

V části obecné údaje je uveden popis účetní jednotky (název, sídlo, právní forma, rozhodující předmět činnosti, IČ, DIČ, datum vzniku společnosti, statutární orgán, společníci, organizační struktura účetní jednotky, zaměstnanci společnosti, osobní náklady, poskytnutá peněžitá či jiná plnění).

Ve druhé části jsou uvedeny informace o způsobu ocenění majetku, změně oceňování, odpisování a postupů účtování, o odepisování majetku, o přepočtu cizích měn na českou měnu, způsobu účtování přijatých a poskytnutých záloh a další.

Ve třetí části jsou podrobnější informace o položkách významných pro hodnocení majetkové a finanční situace společnosti, dlouhodobém bankovním úvěru, dále jsou

v příloze obsaženy významné události mezi rozvahovým dnem okamžikem sestavení účetní závěrky, doplňující informace o dlouhodobém majetku, vlastním kapitálu, základním kapitálu, pohledávkách a závazcích dle lhůt splatnosti, výnosech z běžné činnosti, výdajích o celkových nákladech na odměnu statutárního auditora.

4.3.9 Povinnosti spojené s účetní závěrkou

- **Audit**

Účetnictví společnosti Vektor Investment a. s. podléhá povinnosti ověření účetní závěrky auditorem, neboť splňuje podmínky pro tuto povinnost uvedené v následující tabulce 23.

Tabulka 23 Kritéria pro povinné ověření účetní závěrky auditorem v roce 2012 až 2015

	Kritérium (více než)	2012	2013	2014	2015
Aktiva celkem, brutto v tisících Kč	40 000	60 841	59 966	42 002	35 131
Roční úhrn čistého obratu v tisících Kč	80 000	4 462 717	4 230 812	10 028 429	3 079 373
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců	50	1	6	1	2

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Společnost Vektor Investment a.s. je právním typem akciová společnost, tudíž pro povinnost ověření účetní závěrky auditorem jen nutné splnit alespoň jednu ze tří podmínek. V daném případě byla splněna podmínka – aktiva celkem v brutto hodnotě v předcházejících bdobí. V roce 2015 byla aktiva celkem v brutto hodnotě 35 131 tis. Kč, v tomto účetním období podmínka již splněna nebyla. Audit ve společnosti je prováděn společností SYSTEMA AUDIT a. s. Auditorská společnost se za ověření účetní jednotky účtovala 24 000,- Kč, tato částka je součástí nákladového účtu 518100 – Služby a je uvedena v příloze k účetní závěrce.

Auditor provedl audit účetní závěrky společnosti Vektor Investment a. s., která se skládala z rozvahy k 31. 12. 2015, výkazu zisku a ztráty k 31. 12. 2015 a přílohy účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědností auditora ve společnosti je vyjádřit na základě prováděného auditu výrok k účetní závěrce. Audit je prováděn v souladu se zákonem o auditorech, souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky a mezinárodními auditorskými standardy.

Audit zahrnuje provádění auditorských postupů k získání důkazních informací o informacích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr jednotlivých postupů závisí na úsudcích auditora a zahrnuje také vyhodnocení rizik významné nesprávnosti údajů, které jsou uvedeny v účetní závěrce způsobené chybou nebo podvodem. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posuzuje vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky a podávající poctivý a věrný obraz.

Cílem takového posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, ne však vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému dané účetní jednotky. Audit rovněž zahrnuje posouzení vhodnosti používaných účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením a posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření výroku auditora.

Účetní závěrka společnosti dle názoru nezávislého auditora podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015, v souladu s českými účetními předpisy, a proto byl výrok auditora bez výhrad.

- **Výroční zpráva**

Povinnost sestavit výroční zprávu stanoví § 21 zákona o účetnictví. Společnost Vektor Investment a. s. má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, dále je povinna vyhotovit výroční zprávu, jejímž účelem je uceleně, vyváženě a komplexně informovat o vývoji její výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení. Výroční zpráva obsahuje také účetní závěrku a zprávu auditora, případně další dokumenty a údaje podle zvláštního právního předpisu. Výroční zpráva podléhá povinnosti ověření auditorem. Společnost výroční zprávu nevyhotovuje.

- **Schválení a zveřejnění účetní závěrky**

Účetní závěrku společnosti Vektor Investment a. s. schvaluje nejvyšší orgán, kterým je valná hromada. Ke schválení zmíněných výkazů proběhlo ve společnosti 30. 6. 2016. Vektor Investment a. s. je společnost, která je zapsaná ve veřejném rejstříku a je povinna

zveřejnit účetní závěrku jejím uložení do veřejného rejstříku, konkrétně do sbírky listin. Společnost je povinna zveřejnit účetní závěrku po jejím ověření auditorem a po schválení příslušným orgánem, nejpozději ve lhůtě 30 dnů od splnění obou těchto uvedených podmínek, nejpozději však do konce bezprostředně následujícího účetního období bez ohledu na to, zda byly účetní záznamy výše uvedeným způsobem schváleny. Společnost Vektor Investment a.s. tyto výkazy řádně a včas neodevzdala na veřejný rejstřík do sbírky listin, což bylo potvrzeno na základě analýzy provedené kontrolou veřejného rejstříku a sbírky listin uvedené na portálu justice.cz Ministerstva spravedlnosti České republiky, čímž porušila § 21a zákona o účetnictví. Tato skutečnost bude řešena v kapitole Zhodnocení návrhy řešení.

4.3.10 Archivace

Ve společnosti je zřízen archiv, a to jednak přímo ve skříních v účtárně (minulé účetní období), jednak v samostatné místnosti označené názvem archiv. Účetní doklady jsou ukládány dle číselných řad vzestupně v šanonech s označením druhu dokladu a roku. Výjimku tvoří roční účetní závěrky, konečné výkazy a výroční zprávy, daňová přiznání, inventury, výroční zprávy a audity a písemnosti týkající se akciové společnosti jsou jako jednání valných hromad, statutárních orgánů, které jsou uloženy v kanceláři předsedy představenstva společnosti. Personální data jsou ukládána po dobu 30 let odděleně a jsou v kompetenci samostatné účetní společnosti. Obchodní smlouvy jsou zakládány ve vyčleněném prostoru obchodního oddělení. Společnost dodržuje dobu úschovy účetních záznamů stanovených v § 31 a § 32 zákona o účetnictví, účetní závěrku archivuje 10 let, účetní doklady, účetní knihy, odpisové plány, inventurní soupisy, účtový rozvrh, přehledy a ostatní účetní záznamy, kterými účetní jednotka dokládá formu vedení účetnictví 5 let.

Po uplynutí zákonné lhůty společnost napíše žádost o provedení skartace na Státní archiv, který skartaci povolí či nepovolí.

5 Zhodnocení a návrhy řešení

5.1 Zhodnocení směrnic a účetního software

V rámci této diplomové práce byl zkoumán průběh dílčích operací, které vedou k uzavření účetnictví a vyhotovení účetních výkazů společnosti Vektor Investment a.s. za účetní období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015. Účetnictví společnosti je vedeno v souladu s právními úpravami České republiky. Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni, kterým je 31. prosinec 2015. Účetnictví společnosti respektuje obecně uznávané účetní zásady. Tuto skutečnost potvrzuje výrok nezávislého auditora bez výhrad na základě důkazních informací poskytnutých účetní.

Na základě provedené analýzy účetní závěrky Vektor Investment a.s. za rok 2015 bylo nalezeno několik nedostatků v účetních operacích a postupech. V důsledku chyb, kterých se společnost dopouští, dochází k porušování základní zásady účetnictví, kterou je zásada věrného a poctivého zobrazení skutečnosti a finanční situace účetní jednotky, jak je stanoveno v zákoně o účetnictví.

Chyby a nedostatky byly nalezeny v oblasti inventarizace, směrnicích, odpisování majetku, tvorbě účetních odpisů, rezerv a povinnosti zveřejnění výkazů účetní závěrky do sbírky listin veřejného rejstříku.

- **Zhodnocení směrnic**

Všechny účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví přehledně, srozumitelně, správně, průkazně a způsobem zaručující trvalost účetních záznamů. Sestavením vnitropodnikových směrnic postupů a účtování odpovídající konkrétním podmínkám společnosti plní Vektor Investment a.s. tuto zákonnou povinnost. Společnost má vypracované vnitropodnikové směrnice týkající se každé problematiky související s účetní závěrkou. Vnitropodnikové směrnice by měly být každoročně aktualizovány, což v případě analyzované účetní jednotky nefunguje. Všechny směrnice společnost nemá v takovém rozsahu, jaký bych očekávala s ohledem na prováděné účetní operace. V tabulce 24 uvádím všechny směrnice, které společnost musí mít vypracované podle zákona o účetnictví, vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví a českých účetních standardů pro podnikatele.

Tabulka 24 Přehled vnitropodnikových směrnic

Povinnost dle zákona	Typ směrnice	Existence	Podrobnost	Aktualizace
povinné	účetový rozvrh	ANO	ANO	ANO
povinné	systém zpracování účetnictví	ANO	ANO	ANO
povinné	odpisový plán	ANO	ANO	ANO
povinné	kompetence a podpisové vzory	NE	-	-
povinné	směrnice o dlouhodobém majetku a jeho evidenci	ANO	NE	NE
povinné	zásady pro časové rozlišení, zásady pro účtování dohadných položek	ANO	ANO	NE
povinné	zásady pro oceňování majetku a závazků v cizí měně a kurzové rozdíly	ANO	ANO	ANO
povinné	zásady pro tvorbu a čerpání rezerv	ANO	ANO	NE
povinné	Směrnice na příspěvek na stravování	NE	-	-
nepovinné	směrnice o oběhu účetních dokladů	ANO	ANO	ANO
nepovinné	směrnice o inventarizaci majetku a závazků	ANO	ANO	ANO
nepovinné	směrnice o tvorbě a čerpání opravných položek	ANO	ANO	NE
nepovinné	směrnice o úschově účetních záznamů	ANO	ANO	ANO
nepovinné	směrnice týkající se účetní závěrky a jejího harmonogramu	ANO	NE	NE

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Podle tabulky 24 je zřejmé, že společnost neaktualizuje vnitropodnikové směrnice a případné změny v zákonech nepromítá do interních směrnic společnosti.

Ve vnitropodnikových směrnicích bych doporučila uvést konkrétní osoby zodpovědné za provedení aktualizací vnitropodnikových směrnic dle platných zákonů. Navrhuji

společnosti vytvořit směrnici o kompetencích a podpisových vzorech a upravovat ji podle stavu aktuálních oprávněných osob.

Co se týká harmonogramu provádění uzávěrkových prací, je ve směrnici uveden velmi stručně. Je zde uvedena frekvence 1x ročně za účetní období, kdo vydává příkaz k inventarizaci, stanovení termínů inventarizací, účastníků inventarizací a náležitosti soupisů a dále že se průběh inventarizace řídí § 29 a § 30 zákona o účetnictví. Zde bych zlepšila průběh inventarizace přesným popisem provedení uzávěrkových prací a stanovení termínu odevzdání.

Inventarizace majetku a závazků je součástí věcného a formálního přezkušování správnosti a úplnosti účetnictví, proto společnost Vektor Investment a. s. nepodceňuje přípravu, průběh a kontrolu inventarizace.

Směrnici pro tvorbu časového rozlišení a zásady pro účtování dohadných položek jsem dle svého zvážení vyhodnotila jako dostatečně zpracovanou. Je zde uveden výčet případů, kdy se jedná o nevýznamné částky a opakující se výdaje a příjmy, kdy se nemusí tyto částky časově rozlišit. Účetní ani daňové předpisy neurčují výši významné částky. V účetních předpisech jsou nevýznamné částky definovány jako částky, kdy jejich ponecháním v nákladech či výnosech bez časového rozlišení není dotčen účel časového rozlišení a účetní jednotka tím prokazatelně nesleduje záměrné upravování hospodářského výsledku. Doporučila bych s ohledem na posouzení výše nákladů a výnosů společnosti stanovit hranici významnosti nákladů pro společnost částky vyšší než 10 000,- Kč. Směrnice by měla také obsahovat výčet nákladů, které nelze podle zákona o účetnictví časově rozlišovat, jedná se o pokuty, penále, manka a škody. Časové rozlišení nákladů a výnosů má významný daňový dopad, jelikož se jedná o položky daňově uznatelné, proto považuji úpravu a aktualizaci této směrnice za velmi důležitou.

Směrnice o dlouhodobém majetku a jeho evidenci je dle mého názoru stručná a nedostačující, jedná se zejména o stanovení účetních odpisů, stanovení doby použitelnosti s přihlédnutím k fyzickému a morálnímu opotřebením příslušného majetku a účetního odpisového plánu v rozdělení podle odpisových skupin. Doporučila bych společnosti vytvoření seznamu nemovitostí a určení doby použitelnosti majetku dle skutečného opotřebením a nebrat v úvahu dobu použitelnosti podle daňových odpisů stanovenou v zákoně o dani z příjmů, která nemá vypovídací schopnost o skutečném stavu majetku. Tímto se porušuje zásada věrného zobrazení skutečného stavu majetku v účetnictví.

Společnost Vektor Investment a. s. přispívá zaměstnancům na stravování stravenkami. Na toto účtování a určení výše příspěvku nemá vytvořenou směrnici. Jelikož se jedná o daňový náklad z části příspěvku zaměstnavatele, je nutné mít tuto část přesně vymezenou procentem. Doporučuji společnosti vytvořit následující směrnici na příspěvek na stravování zaměstnanců.

Směrnice na příspěvek na stravování zaměstnanců
Společnost Vektor Investment a. s. přispívá zaměstnancům na závodní stravování v cizím stravovacím zařízení formou poskytování zlevněných stravenek EDENRED v celkové hodnotě Kč 70,-. V souladu s ustanovením § 24 odst. 2 písm. j) zákona o daních z příjmů přispívá společnost částkou ve výši 55 % ceny jednoho jídla za jednu směnu, maximálně však do výše 70 % limitu stravného při trvání pracovní cesty 5 až 12 hodin pro zaměstnance státních organizací. Zbytek pořizovací ceny stravenky EDENRED si hradí zaměstnanci sami.

V souladu se zákonem o daních z příjmů jsou stravenky EDENRED poskytovány zaměstnancům v každém kalendářním měsíci předem ve výši dané počtem pracovních dní každého měsíce. Po skončení příslušného měsíce je zaměstnancům vyúčtována výše doplatku za poskytnuté stravenky včetně zohlednění počtu dní, ve kterých neměli zaměstnanci na čerpání příspěvku nárok. Za tyto dny hradí zaměstnanci hodnotu stravenky v plné výši. Doplatek je vyúčtován formou srážky za mzdy. Zaměstnanec podepíše souhlas k provádění těchto srážek. Při předání stravenek zaměstnanec podepíše jejich převzetí.

Pro poskytnutí příspěvku je nutná přítomnost zaměstnance v práci během směny alespoň 3 hodiny. Příspěvek na závodní stravování nepřísluší zaměstnanci vyslanému na pracovní cestu v případě, pokud pracovní cesta trvá déle než 5 hodin. V případě zaměstnanců na dohodu o provedení práce společnost příspěvek na závodní stravování neposkytuje. Rovněž neposkytuje společnost příspěvek v případě celodenní návštěvy zaměstnance u lékaře a v případě čerpání dovolené na zotavenou.

Stanovení postupu účtování:

- *nákup stravenek : 213100 – Ceniny a 221200 – Účty v bankách ČSOB,*
- *vydání stravenek: 335100 – Pohledávky za zaměstnanci a 213100 – Ceniny*
- *zaúčtování nákladu na stravné: 527100 - Zákonné sociální náklady a 213100 – Ceniny*
- *srážka stravného zaměstnanci: 331100 – Zaměstnanci a 335100 – Pohledávky za zaměstnanci*

Za správnost a úplnost zodpovídá účetní.

V Pardubicích dne 1. 1. 2015

- **Zhodnocení účetního softwaru**

Společnost Vektor Investment a.s. využívá ke zpracování účetnictví ekonomický systém Pohoda KOMPLET společnosti Stormware s.r.o. Jihlava. Jedná se o komplexní účetní a ekonomický software pro malé, střední i velké firmy z řad fyzických a právnických osob, který je v souladu s aktuálními účetními předpisy a změnami.

Tento účetní program umožňuje kompletní vedení účetnictví, mzdové agendy včetně všech souvisejících úkonů a vyúčtování. Účetní program je přehledný, umožňuje uživateli snadnou orientaci a přepínání mezi jednotlivými moduly. Účetní program je pravidelně aktualizován v návaznosti na aktualizované zákony, předpisy a další změny. Tato aktualizace je prováděna prostřednictvím internetu, což umožňuje rychlé nainstalování a práci s aktuálními změnami a nemusí se čekat na doručení poštou s několikadenním zpožděním. Ve společnosti Vektor Investment a. s. má účetní právo vstupovat do všech modulů a pracovat s nimi. Účetní program Pohoda umožňuje účtování v novém roce bez datové závěrky předchozího období pomocí povelu Účtování v následujícím období bez datové závěrky. Mezi těmito roky se lze podle potřeby přepínat. Zaokrouhlování lze nastavit jako pevné zaúčtování na účty 548- Ostatní provozní náklady a 648- Ostatní provozní výnosy. Společnost Vektor Investment a.s. tohoto nastavení nevyužívá, ale účtuje ručně, protože některé došlé faktury nejsou zaokrouhovány na celé koruny. Tento účetní program umožňuje uživateli upravovat nastavení a tiskové sestavy dle požadavků. Podle mého názoru tento účetní program Pohoda má veškeré moduly, se kterými společnost potřebuje pracovat v rámci účetnictví, zjišťování hospodářského výsledku a sestavení výkazů ve zkráceném i plném rozsahu.

5.1.1 Zhodnocení inventarizace

Inventarizaci majetku, peněžních prostředků, zásob, pohledávek a závazků společnosti Vektor Investment a.s. provádí na základě příkazu k inventarizaci předem stanovená inventarizační komise a v průběhu inventarizace se řídí vnitropodnikovou směrnicí upravující postup inventarizace.

Při inventarizaci dlouhodobého hmotného majetku, konkrétně pozemků byl zjištěn rozdíl v účetní a dokladové evidenci v porovnání se stavem majetku vedeném na katastrálním úřadě. Jednalo se o rozdíl při prodeji pozemků, který byl způsoben chybou účetní, která zaměnila analytické účty. Tato chyba byla v účetnictví opravena přeúčtováním částky na příslušný analytický účet. V tomto případě bych doporučila společnosti, aby dbala při účtování na přesné uvedení analytických účtů. Pozemky patří do skupiny majetku, která se neodepisuje. V případě záměny analytických účtů u staveb, které se daňově odepisují, by byl při účetní závěrce chybně stanoven hospodářský výsledek, jelikož každá stavba má rozdílné ocenění a z toho vyplývající odpisy, které jsou součástí daňových nákladů ovlivňující hospodářský výsledek. Při dokladové inventarizaci dlouhodobého majetku bylo zjištěno, že účetní hodnota majetku garážová vrata a systém závory je 0 Kč, a že majetek byl zcela odepsán v roce 2014. Po odepsání majetku měl být vyřazen z účetní evidence a dále měl být veden v podrozvahové evidenci. Při celkovém odepsání majetku doporučuji společnosti tento odespaný majetek vyřadit z účetní evidence a následně ho sledovat v podrozvahové evidenci.

Při inventarizaci peněžních prostředků a cenin účetní jednotka postupuje v souladu se zákonnými předpisy.

Inventarizace pohledávek a závazků je prováděna dokladově, a to kontrolou saldokonta konečného stavu účtu. Ze strany auditorské společnosti dochází k výběru odběratelů a dodavatelů, kterým jsou rozesílány konfirmační dopisy s uvedením konečného zůstatku k 31. 12. uzavíraného roku. Zde bych doplnila vnitropodnikovou směrnici při provádění inventarizace pohledávek a závazků o určení významné částky (například 100 000,- Kč), která by po překročení podléhala povinnosti společnosti ověření zůstatku pohledávek a závazků konfirmačními dopisy.

5.1.2 Zhodnocení úpravy ocenění majetku

Společnost je povinna vést účetnictví tak, aby účetní závěrka byla sestavena srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky takovým způsobem, aby na jejím základě mohla osoba, která tyto informace využívá, činit ekonomická rozhodnutí. Pro dodržení zásady věrného a poctivého zobrazení je nutné ocenit majetek ve výši, která odpovídá skutečné hodnotě majetku a

závazků. Úprava ocenění majetku se provádí trvale pomocí odpisů nebo dočasně pomocí opravných položek k příslušným účtům. Opravné položky k pohledávkám nebyly v účetním období tvořeny, jelikož společnost nemá žádné faktury po splatnosti. U faktury č. 2309013 se jedná o splátkový prodej s datem splatnosti 1. 9. 2018. U splátkového kalendáře dochází k několikaměsíčnímu zpoždění plateb. V souladu s ustanovením § 25 zákona o účetnictví je každá účetní jednotka povinna při oceňování majetku ke konci rozvahového dne vzít v úvahu všechna předvídatelná rizika a ztráty včetně nezaplacení pohledávky v plné výši. Společnost je povinna účtovat o zákonných, ale i účetních opravných položkách. Postup tvorby a použití opravných položek stanoví § 55 vyhlášky. Vzhledem k předcházejícím obdobím, kdy docházelo až k 6-ti měsíčnímu zpoždění plateb, bych doporučila společnosti vytvořit účetní opravnou položku ve výši alespoň 4 násobku výše měsíční splátky. Příklad účtování uvádím v tabulce 25.

Tabulka 25 Tvorba účetní opravné položky k pohledávkám

Částka	Zaúčtování	
	Má dáti	Dal
100 000 Kč (4*25 000 Kč)	559 Tvorba a zúčtování opravných položek	391 Opravné položky k pohledávkám

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Účetní opravné položky jsou daňově neuznatelnou položkou, avšak nákladem snižujícím disponibilní zůstatek hospodářského výsledku. Tato částka se promítne do výkazu Rozvaha do sloupce Korekce.

5.1.3 Zhodnocení časového rozlišení a dohadných účtů

Společnost vychází z aktuálního principu a snaží se většinu nákladů a výnosů přiřadit do účetního období, se kterým věcně a časově souvisí. K tomuto principu využívá dohadné účty pasivní a účty časového rozlišení. Časové rozlišení je využíváno převážně na účtu 381100 – Náklady příštích období. Společnost časově rozlišuje náklady na pojistné, provoz internetových domén a nájemné. Účet 381100 - Náklady příštích období podléhá roční inventarizaci, kdy je nutné rozpustit náklady do období, se kterým věcně a časově souvisí. Tuto skutečnost zachycuje společnost na základě aktuálního principu správně.

Na syntetickém účtu 389100 – Dohadné účty pasivní je účtováno na konci účetního období. Dohadné položky pasivní jsou tvořeny na spotřebu vody, spotřebu elektrické

energie a čerpání fondu oprav, které nákladově souvisí s aktuálním účetním obdobím, ale společnost obdrží doklady v následujícím účetním období. Podle mého názoru jsou tyto dohadné položky tvořeny ve výši, která odpovídá následnému vyúčtování těchto nákladů. Společnost věrně a poctivě zobrazuje stav majetku a finanční situaci.

5.1.4 Zhodnocení účetních a daňových rezerv

Celková výše rezervy (účetní nebo daňové) se tvoří individuálně pro daný majetek a odvíjí se od charakteru opravy daného majetku a rozpočtu nákladů na opravu. Tvorba a zúčtování rezerv se řídí ustanoveními zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších zákonů, vyhlášky č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších zákonů, zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách, Českých účetních standardů a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, že nastanou, nebo jisté, že nastanou, ale není jistá jejich výše nebo okamžik jejich vzniku. O výši a povaze těchto rezerv by měl rozhodnout ředitel společnosti. Společnost v roce 2015 netvořila účetní ani daňové rezervy.

Vzhledem k fyzickému a morálnímu opotřebením nebytových jednotek bych doporučila společnosti vytvořit účetní rezervy na jejich poruchy, například poškozeného potrubí a následného vymalování a uvedení do původního stavu. V předchozím období probíhaly opravy parkovacího systému většího rozsahu, proto doporučuji společnosti vytvořit účetní rezervy na opravu parkovacího systému. Na základě předešlých oprav parkovacího systému, kdy se částky pohybovaly v rozmezí 52 500,- až 72 000,- Kč, bych společnosti doporučila vytvořit účetní rezervu na 3 roky v celkové částce 60 000,- Kč.

Tabulka 26 Účetní rezerva na opravu parkovacího systému

Rok	Částka	Zaúčtování	
		Má dáti	Dal
2015	20 000 Kč	554	459
2016	20 000 Kč	554	459
2017	20 000 Kč	554	459
Celkem	60 000 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Tvorba účetní rezervy se zaúčtuje na vrub účtu 554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv souvztažně s analytickými účty účtové skupiny 459 – Ostatní rezervy. Čerpání

popřípadě rozpuštění rezervy na opravu parkovacího systému se provede opačným účetním zápisem.

Účetní rezervy jsou daňově neuznatelné, avšak svou povahou snižují disponibilní zůstatek hospodářského výsledku, který by jinak mohla společnost například rozdělit mezi akcionáře.

5.1.5 Zhodnocení kurzových rozdílů

Z pohledu zhodnocení kurzových rozdílů má společnost vytvořenou vnitropodnikovou směrnici, která je v současné době dostačující a není nutné ji aktualizovat, protože společnost o kurzových rozdílech neúčtuje. V případě účtování kurzových rozdílů bych doporučila směrnici aktualizovat dle platných předpisů.

5.1.6 Zhodnocení výpočtu splatné a odložené daně

Společnost při výpočtu splatné daně postupuje v souladu se zákonnými předpisy. Jak bylo uvedeno výše, společnost Vektor Investment a.s. neúčtuje o odložené dani. Společnosti sestavující účetní závěrku v plném rozsahu jsou povinny účtovat o odložené dani.

Tabulka 27 Inventurní soupis majetku – daňové odpisy a účetní odpisy 2015

Inventurní soupis majetku (HM, NM)						Strana 1	
VEKTOR INVESTMENT a.s.						IČ: 25962809	
						Rok: 2015	
						Dne: 31.12.2015	
						Tisk všech záznamů	
Číslo	Název	Pořizovací cena	Daňové odpisy			Účetní odpisy	
			Oprávký	Letošní odpis	Zůstatek	Vyřazeno v ZC	Oprávký
1	Pozemek 10638	833 253,56	0,00	0,00	833 253,56		
2	Pozemek 10638 - 7m2	22 896,21	0,00	0,00	22 896,21		
3	Pozemek 3873 - 195 m2	637 823,15	0,00	0,00	637 823,15		
4	Pozemek 4091/4 - 1310 m2	4 284 863,20	0,00	0,00	4 284 863,20		
5	Pozemek 4091/6 - 21 m2	68 688,65	0,00	0,00	68 688,65		
6	Pozemek 4091/7 - 37 m2	121 022,85	0,00	0,00	121 022,85		
7	Pozemek 4091/8 - 20 m2	65 417,76	0,00	0,00	65 417,76		
8	Pozemek 4091/9 - 392 m2	1 115 748,07	0,00	0,00	1 115 748,07		
9	Pozemek 4091/10 - 48 m2	157 002,62	0,00	0,00	157 002,62		
211M0021	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	0,00	133 981,00		
211M0022	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0023	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0024	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0025	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0026	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0027	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0028	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M0029	Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00		
211M003	Nebytová jednotka 2798/104	78, 1 856 604,93	515 726,00	103 145,00	1 237 733,93		
211M004	Nebytová jednotka 2798/106	20, 480 505,06	133 476,00	26 695,00	320 334,06		
211M006	Nebytová jednotka 2798/209	78, 1 871 590,98	519 889,00	103 978,00	1 247 723,98		
211M008	Nebytová jednotka 2798/301	68, 1 631 576,30	453 218,00	90 643,00	1 087 715,30		
211M009	Nebytová jednotka 2798/303	74, 1 781 912,56	494 978,00	98 995,00	1 187 939,56		
211M010	Nebytová jednotka 2798/408	54, 1 305 213,49	362 562,00	72 512,00	870 139,49		
211M011	Nebytová jednotka 2798/605	215, 6 451 978,89	1 905 100,00	324 778,00	4 222 100,89		
211M001	Parkovací stání 11/4091/9 a 4/4091/9	404 743,41	118 642,00	22 008,00	264 093,41		
221M001	Systém parkovací - gar.vrata + sys	365 134,90	365 134,90	0,00	0,00		
131M00002	Nebytová jednotka 2798/607	60,6 1 475 857,59	144 307,00	91 832,00	1 239 718,59		
131M00003	Nebytová jednotka 2798/609	75,1 1 822 462,34	178 197,00	113 398,00	1 530 867,34		
131M00004	Nebytová jednotka 2798/608	55,9 1 356 363,78	132 624,00	84 396,00	1 139 343,78		
131M00005	Nebytová jednotka 2798/610	40,0 1 100 772,96	100 751,00	66 669,00	933 352,96		
Celkem		31 020 163,26	6 027 514,90	1 284 793,00	23 707 856,36		

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Z tabulky 27 je patrné, že společnost neúčtuje o účetních odpisech, ale pouze o daňových odpisech. Touto skutečností společnost Vektor Investment a.s. porušuje § 59 metodu odložené dani vyhlášky č. 500/2009 Sb., ve znění pozdějších zákonů.

Z rozdílů účetních a daňových odpisů se počítá odložená daň. Jak bylo uvedeno výše, společnost Vektor Investment a. a. si ve směrnici o dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku stanovila, že bude účtovat účetní odpisy ve stejné výši jako odpisy daňové. Daňové odpisy jsou stanoveny v zákoně o dani z příjmů jako maximální výše, kterou lze uplatnit jako daňově uznatelnou částku při výpočtu daně z příjmů. Účetní odpisy vystihují přesnou míru opotřebení dlouhodobého hmotného majetku. Společnost tímto porušuje zásadu věrného zobrazení majetku, protože účetnictví neodpovídá skutečnosti. Společnost Vektor Investment a.s. je ze zákona povinna vykazovat odloženou daň, protože splňuje podmínku pro auditovanou účetní závěrku. Přesto, že účetní odpisy neovlivňují daňový základ pro výpočet daně z příjmů, jedná se o porušení účetního pravidla o zásadě opatrnosti. Nevykazování odložené daně je klasifikováno jako porušení základních pravidel účetnictví a závažná účetní chyba. Návrhem na řešení této situace je stanovení míry opotřebení dlouhodobého hmotného majetku, účetních odpisů a jejich účtování. Společnost bude moci stanovit rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy a vyúčtovat odloženou daň. Tímto vyčíslením odložené daně se vyhne porušení vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších zákonů.

Návrh řešení účetních odpisů a následné simulované vyčíslení odložené daně uvádím níže.

Tabulka 28 Přehled skutečné a daňové doby životnosti vybraného majetku

Název majetku	Skutečná životnost v letech	Daňová životnost v letech
Garážové stání NJ 2798/1	15	30
Nebytová jednotka 2798/605 215,88 m ²	20	30
Parkovací stání 11/4091/9 a 4/4091/9, 4091/7	15	5
Systém parkovací - gar.vrata + systém závora	10	5

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

V tabulce 28 lze pozorovat rozdíl mezi skutečnou a daňovou dobou životností vybraného hmotného majetku. Na základě skutečné životnosti hmotného majetku doporučuji společnosti stanovení koeficientu míry opotřebení, tedy procenta, kolik bude

činit v každém roce. Pro tento dlouhodobý majetek bych zvolila v počátečních letech nižší procenta než ke konci stanovené skutečné doby životnosti.

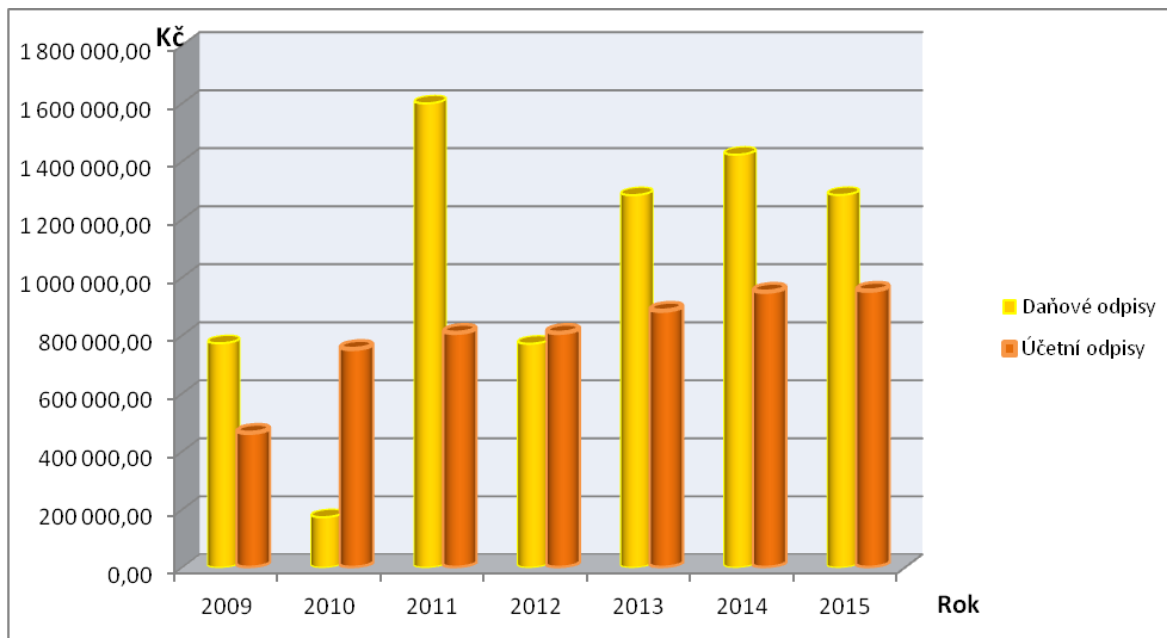
Tabulka 29 Přehled účetních a daňových odpisů v letech 2009 - 2015

Rok	Daňové odpisy	Účetní odpisy	Rozdíl účetní - daňové odpisy	Vliv na daňový základ
2009	773 591,00	464 877,00	308 714,00	-308 714,00
2010	173 822,00	753 956,00	580 134,00	580 134,00
2011	1 600 481,00	809 502,00	790 979,00	-790 979,00
2012	771 950,00	809 502,00	37 552,00	37 552,00
2013	1 284 068,00	885 722,00	398 346,00	-398 346,00
2014	1 423 603,00	951 189,00	472 414,00	-472 414,00
2015	1 284 793,00	954 768,00	330 025,00	-330 025,00
Celkem	7 312 308,00	5 629 516,00	2 918 164,00	-1 682 792,00

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

V tabulce 29 lze sledovat simulovaný rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy stanovenými podle skutečné míry opotřebení v letech 2009 až 2015. Během tohoto období vznikl rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy ve výši 2 918 164,- Kč.

Graf 1 Účetní a daňové odpisy



Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

V grafu 1 na základě dat uvedených v tabulce 29 lze sledovat rozdílnou výši účetních a daňových odpisů při použití koeficientů míry skutečného opotřebení hmotného majetku.

Tabulka 30 Daňové a účetní odpisy HM v roce 2015

Název	Pořizovací cena	Daňové odpisy			Účetní odpisy			Rozdíl mezi účetní a daňovou zůst. hodnotou
		Oprávký	Letošní odpis	Zůstatek	Oprávký	Letošní odpis	Zůstatek	
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	0,00	133 980,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-24 363,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Garážové stání NJ 2798/1	200 970,00	66 990,00	10 718,00	123 262,00	77 650,00	13 703,00	109 617,00	-13 645,00
Nebytová jednotka 2798/104 78	1 856 604,93	515 726,00	103 145,00	1 237 733,93	534 956,00	94 404,00	1 227 244,93	-10 489,00
Nebytová jednotka 2798/106 20	480 505,06	133 476,00	26 695,00	320 334,06	130 454,00	24 433,00	317 618,06	-2 710,00
Nebytová jednotka 2798/209 78	1 871 590,98	519 889,00	103 978,00	1 247 723,98	539 274,00	95 166,00	1 237 150,98	-10 573,00
Nebytová jednotka 2798/301 68	1 631 576,30	453 218,00	90 643,00	1 087 715,30	470 118,00	82 962,00	1 078 496,30	-9 219,00
Nebytová jednotka 2798/303 74	1 781 912,56	494 978,00	98 995,00	1 187 939,56	513 434,00	90 606,00	1 177 872,56	-10 067,00
Nebytová jednotka 2798/408 54	1 305 213,49	362 562,00	72 512,00	870 139,49	376 080,00	66 367,00	862 766,49	-7 373,00
Nebytová jednotka 2798/605 21	6 451 978,89	1 905 100,00	324 778,00	4 222 100,89	2 981 373,00	328 067,00	3 142 538,89	-1 079 562,00
Parkovací stání 11/4091/9 a 4/4	404 743,41	118 642,00	22 008,00	264 093,41	133 690,00	27 597,00	243 456,41	-20 637,00
Systém parkovací - gar.vrata + s	365 134,90	365 134,90	0,00	0,00	169 529,00	39 122,00	156 483,90	156 483,90
Nebytová jednotka 2798/607 60	1 475 857,59	144 307,00	91 832,00	1 239 718,59	125 074,00	75 044,00	1 275 739,59	36 021,00
Nebytová jednotka 2798/609 75	1 822 462,34	178 197,00	113 398,00	1 530 867,34	154 447,00	92 668,00	1 575 347,34	44 480,00
Nebytová jednotka 2798/608 55	1 356 363,78	132 624,00	84 396,00	1 139 343,78	114 947,00	68 968,00	1 172 448,78	33 105,00
Nebytová jednotka 2798/610 40	1 100 772,96	100 751,00	66 669,00	933 352,96	87 322,00	55 972,00	957 478,96	24 126,00
23 713 447,19	6 027 514,90	1 284 793,00	16 401 139,29	7 037 548,00	1 264 703,00	15 411 196,19	-989 943,10	

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Dle tabulky 30 vznikl v roce 2015 rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou hodnotou ve výši -989 943,10 Kč. Největší vliv účtování účetních odpisů dle opotřebení dlouhodobého hmotného majetku je možné sledovat u systému parkovacího. Tento majetek je při použití daňových odpisů již zcela odepsán a jeho zůstatek je 0 Kč. Při použití účetních odpisů je zůstatek dlouhodobého majetku systému parkovacího ve výši 156 486,90 Kč. Tento případ ukazuje na porušení zásady věrného a poctivého zobrazení, kdy neúčtováním účetních odpisů u systému parkovacího došlo k podhodnocení majetku o 156 486,90 Kč.

Tabulka 31 Výpočet odložené daně v roce 2015

Účetní zůstatková hodnota	Daňová zůstatková hodnota	Rozdíl	Výpočet= Rozdíl * 0,19	Odložená daň
15 411 196 Kč	16 401 139 Kč	-989 943	-188089,17 Kč	-188089,17 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty je ve výši 989 943,- Kč, jelikož je účetní zůstatková hodnota nižší než daňová zůstatková hodnota, je tento rozdíl záporný. Vynásobením tohoto rozdílu platnou sazbou daně z příjmů 19 % vyjde odložená daňová pohledávka ve výši -188 089,17 Kč. O této odložené daňové pohledávce společnost nemusí

účtovat. V případě kladného rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty se bude jednat o odložený daňový závazek, o kterém společnost účtuje v následujících letech na účtu 592 - Daň z příjmů z běžné činnosti – odložená a účtu 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka. V prvním roce účtování o odložené dani se rozdíl zaúčtuje na účet 426 – Jiný výsledek hospodaření minulých let souvztažně s účtem 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka.

5.1.7 Zhodnocení uzavření účtů

Po provedení inventarizace a zaúčtování uzávěrkových operací byly převedeny konečné zůstatky výsledkových účtů účtové třídy 5 a 6 na účet 710 – Účet zisků a ztrát. Konečné zůstatky rozvahových účtů účtové třídy 0 až 4 byly převedeny na účet 702 – Konečný účet rozvažný. Po převedení konečných zůstatků výsledkových účtů vznikl na účtu 710 – Účet zisků a ztrát výsledek hospodaření. Převedením výsledku hospodaření na účet 702 – Konečný účet rozvažný je rozvaha vyrovnaná, strana Má dáti se rovná straně Dal. Uzavření rozvahových a nákladových účtů proběhlo bez závad.

5.1.8 Zhodnocení sestavení účetní závěrky

Účetní závěrku sestavuje společnost v plném rozsahu, protože se jedná o auditovanou účetní jednotku. Tato povinnost vyplývá z § 18 odst. 3 zákona o účetnictví. Účetní závěrku společnosti Vektor Investment a. s. tvoří rozvaha, výkaz zisku a ztráty – oba v plném rozsahu a příloha k účetní závěrce. Účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv, nákladů a výnosů a výsledku hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Příloha k účetní závěrce musí dle § 39 vyhlášky 500/2002 Sb. obsahovat předepsané náležitosti. V následující tabulce jsou zobrazeny povinné náležitosti dle vyhlášky a náležitosti, které společnost uvedla v příloze k účetní závěrce.

Tabulka 32 Vybrané povinné a uvedené náležitosti v příloze k účetní závěrce společnosti Vektor Investment a.s. za rok 2015

Povinně uvést dle § 39 vyhlášky	Uvedeno v příloze ÚJ (ANO/NE)
Název a sídlo ÚJ, IČO	ANO
Právní forma, předmět podnikání	ANO
Rozvahový den, okamžik sestavení účetní závěrky	ANO
Datum vzniku a zahájení činnosti	ANO
Údaje o osobách ovládající ÚJ	ANO
Průměrný počet zaměstnanců	ANO
Osobní náklady	ANO
Výše půjček a úvěrů	ANO
Informace o účetních metodách	ANO
Pohledávky a závazky po lhůtě splatnosti	ANO
Náklady na odměny auditorské společnosti	ANO

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Z výše uvedené tabulky 32 je možné sledovat, že společnost splnila všechny povinně předepsané náležitosti k účetní závěrce. Nepovinnou součástí účetní závěrky bylo v roce 2015 sestavení výkazu cash flow. Společnost tento výkaz nesestavuje. Pro přehlednost toků peněžních prostředků v rozdělení na provozní, investiční a finanční činnosti bych společnosti doporučila jeho sestavení. Níže uvádím příklad sestavení výkazu Cash flow.

Tabulka 33 Výkaz Cash flow

Řádek	Text	Skutečnost
1. P.	Stav peněžních prostředků na začátku účetního období	919 024,66
2. Z	Zisk/ztráta z běžné činnosti před zdaněním	8 499,45
3. A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	1 397 157,45
4. A.1.1.	Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	1 289 883,00
5. A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv a časového rozlišení	-103 183,15
6. A.1.3.	Zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého majetku	0,00
7. A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku	0,00
8. A.1.5.	Vyúčtované úroky mimo kapitalizovaných	210 457,80
9. A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu	1 405 656,90
10. A.2.	Změna potřeby pracovního kapitálu	5 207 629,42
11. A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti	7 552 242,10
12. A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti	-2 344 612,88
13. A.2.3.	Změna stavu zásob	0,00
14. A.2.4.	Změna stavu ostatních nepeněžních krátkodobých aktiv	0,00
15. A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	6 613 286,32
16. A.3.	Zaplacené úroky	-516 816,38
17. A.4.	Přijaté úroky	306 358,78
18. A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky za minulá období	
19. A.6.	Vyplacené přerozdělované dividendy a podíly na zisku	0,00
20. A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	6 402 828,72
21. B.1.	Výdaje spojené s pořízením dlouhodobého majetku	-21 370,00
22. B.2.	Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	0,00
23. B.3.	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	
24. B.4.	Zaplacené kapitalizované úroky	
25. B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-21 370,00
26. C.1.	Změna stavu dlouhodobých závazků	-5 742 700,00
27. C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	0,00
28. C.2.1.	Zvýšení z titulu zvýšení základního kapitálu, rezervního či nedělitelného fondu peněžitými vklady	0,00
29. C.2.2.	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům a členům	
30. C.2.3.	Peněžní dary a dotace do vlastního kapitálu a další peněžní vklady	0,00
31. C.2.4.	Úhrada ztráty společníky	
32. C.2.5.	Přímé výplaty na vrub fondů	
33. C.2.6.	Vyplacené dividendy a podíly na zisku	0,00
34. C.2.7.	Jiné změny vlastního kapitálu	0,00
35. C.3.	Přijaté dividendy a podíly na zisku	0,00
36. C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-5 742 700,00
37. F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků	638 758,72
38. R.	Stav peněžních prostředků na konci účetního období	1 557 783,38
39. KS	Konečný stav peněžní prostředků pro kontrolu	1 557 783,38
40. Kontr	Kontrolní součet	0,00

Zdroj: vlastní zpracování dle interních podkladů

Z rozboru příjmů a výdajů vyplývá, že cash-flow z provozní oblasti je kladné. Značí to, že společnost je schopna hradit své závazky příjmy ze své podnikatelské činnosti. Záporné cash-flow z investiční a finanční činnosti značí, že společnost investuje do nového dlouhodobého majetku a že je schopna hradit své dlouhodobé závazky.

5.1.9 Zhodnocení povinností spojených s účetní závěrkou

Veškeré výkazy společnosti, které tvoří rozvahu v plném rozsahu, výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu a přílohu k účetní závěrce byly řádně sestaveny účetní jednotkou k 31. 12. 2015. Společnost má všechny účetní výkazy schváleny valnou hromadou, která proběhla v termínu nejpozději do šesti měsíců od posledního dne účetního období. Společnost Vektor Investment a.s. tyto výkazy řádně a včas neodevzdala na veřejný rejstřík do sbírky listin, což bylo potvrzeno na základě analýzy provedené kontrolou veřejného rejstříku a sbírky

listin uvedené na portálu justice.cz Ministerstva spravedlnosti České republiky, čímž porušila § 21a zákona o účetnictví.

Společnost podléhá povinnosti mít schválené účetní výkazy auditorskou společností. Na základě předložených podkladů byl proveden audit společnosti s výsledným výrokem auditora bez výhrad. Společnost představuje pro obchodní partnery na základě tohoto výroku důvěryhodnou společnost, jelikož podává věrný a poctivý obraz o stavu majetku a finanční situaci a způsobu jejího hospodaření. Společnost však nesplnila povinnost vyhotovit výroční zprávu, která je povinná podle zákona o účetnictví § 21a součástí auditorského spisu.

5.1.10 Zhodnocení archivace

Společnost je povinna uschovávat účetní záznamy pro účely vedení účetnictví po dobu stanovenou v § 31 a § 32 zákona o účetnictví. Archivace účetních záznamů má význam především pro zajištění důkazních informací ze soustavy účetnictví samotné, jakož i v návaznosti na další věcné předpisy. Obecně platí pro nakládání s účetními doklady zákon č. 499/2004 Sb., o archivnictví a spisové službě. V případě archivace postupuje společnost v souladu se zákonnými předpisy uvedenými výše.

6 Závěr

Cílem diplomové práce bylo zhodnocení účetní závěrky a uzávěrky konkrétní účetní jednotky na základě aplikace teoretických poznatků a analýzy současného stavu. Vytipováním problémových oblastí a skutečností plynoucích z analýzy současného stavu společnosti Vektor Investment a.s. vycházelo jejich zhodnocení a návrhy řešení směřující k nápravě stávající situace.

V teoretické části byla na základě studia aktuální odborné literatury, zákonů a právních předpisů provedena literární rešerže o průběhu účetní uzávěrky a účetní závěrky. V úvodu této kapitoly byla představena česká legislativa upravující tuto problematiku a obecně uznávané účetní zásady. Nejdůležitější částí této kapitoly bylo představení kroků předcházejících účetní závěrce. Mezi tyto kroky patří inventarizace, úprava ocenění majetku, časové rozlišení nákladů a výnosů a dohadné účty, tvorba účetních a daňových rezerv, zaúčtování kurzových rozdílů, zjištění hospodářského výsledku, výpočet a zaúčtování splatné a odložené daně a uzavření účtů. V navazující teoretické části bylo provedeno sestavení účetní závěrky, povinnosti spojené s účetní závěrkou jako byl audit, výroční zpráva, jejich schválení a zveřejnění na veřejný rejstřík do sbírky listin a provedena archivace.

Vlastní část diplomové práce se na základě prostudování teoretických východisek zabývala analyzovanou společností Vektor Investment a.s. za účetní období roku 2015, to je k rozvahovému dni 31. 12. 2015. Hlavním cílem společnosti bylo nakoupení pozemků a postavení Polyfunkčního domu zaměřeného především na lékařské služby, které byla v této části města nedostačující. V současné době se společnost zabývá pronájmem vlastních nebytových jednotek v Polyfunkčním domě a provozováním parkoviště. Konfrontací teoretických poznatků s veškerými metodami a postupy používanými společností bylo zjištěno, že v některých sledovaných oblastech nebyla dodržena základní zásada věrného a poctivého obrazu skutečnosti. Jednalo se o oblast inventarizace dlouhodobého hmotného majetku, odpisů, tvorbě rezerv, účtování odložené daně a zveřejňování účetní závěrky na veřejný rejstřík. Díky nedbalosti došlo k chybnému zaúčtování prodeje pozemků na analytické účty a tím ke zkreslení skutečnosti. Tímto pochybením však nedošlo k vyčíslení chybného výsledku hospodaření, protože pozemky patří mezi dlouhodobý hmotný majetek, který se neodepisuje. V oblasti tvorby rezerv bylo zjištěno, že společnost neúčtuje o rezervách daňových a účetních. Bylo doporučeno účtovat o účetních rezervách pro případ

poškození majetku, například v důsledku prasklého potrubí a častějších oprav parkovacího systému.

Společnost se dopouští závažného pochybení v oblasti odpisování dlouhodobého hmotného majetku a s tím souvisejícím vykazování výsledku hospodaření. Společnost si ve směrnici o dlouhodobém hmotném majetku stanovila, že bude účtovat účetní odpisy ve stejné výši jako odpisy daňové. Nevykazováním účetních odpisů, které vyjadřují skutečné opotřebení majetku, podhodnocují jeho účetní stav. Neúčtováním účetních odpisů se společnost dopouští porušení základního pravidla o zásadě opatrnosti. Z rozdílu mezi účetními a daňovými odpisy se zjišťuje odložená daň. Společnost Vektor Investment a.s. je ze zákona povinna vykazovat odloženou daň, protože splňuje podmínku pro auditovanou účetní závěrku. Společnosti bylo doporučeno stanovit si účetní odpisy, účtovat o nich a na základě rozdílů s daňovými odpisy účtovat o odložené dani, čímž se vyhne porušení vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších zákonů.

Společnost Vektor Investment a.s. v roce 2015 nezveřejnila účetní závěrku na veřejný rejstřík do sbírky listin, čímž porušila § 21a zákona o účetnictví. Nezveřejněním účetní závěrky na veřejný rejstřík může společnost vypadat nedůvěryhodně pro ostatní účetní jednotky, že záměrně skrývá informace o finanční situaci, výkonnosti a změnách vlastního kapitálu společnosti.

Jednotlivé návrhy řešení definovaných problémů zjištěných při provedené analýze účetní závěrky v kapitole 5 Zhodnocení a návrhy řešení byly předány vedení společnosti. Je na uvážení vedení společnosti Vektor Investment a.s., zda se bude v dalších účetních obdobích předloženými doporučeními řídit.

7 Seznam použitých zdrojů, tabulek, schémat a grafů

7.1 Seznam použitých zdrojů

Odborná literatura

AMBROŠ, J. *Účetní závěrka - daň z příjmů*. Praha: Koršach, 2010, 157 s. Daně pro každého (Koršach). ISBN 978-80-86296-36-4.

BŘEZINOVÁ, H. *Rozumíme účetní závěrce podnikatelů*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2014. 224 s. ISBN 978-80-7478-640-2.

BŘEZINOVÁ, H. *Účetní závěrka: výklad a praktické příklady pro studenty vysokých škol s ekonomickým zaměřením*. 1. vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 2008, 160 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-903914-6-8.

BŘEZINOVÁ, H. a ŠTOHL, P.: *Účetní závěrka, výklad a praktické příklady*, SVŠE Znojmo s.r.o., 2. vydání, 2010, ISBN 978-80-87314-07-04.

BULLA, M. et al. *Účetnictví podnikatelů 2013*. 10. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2013, 588 s. ISBN 978-80-7357-993-7.

DAS, Chandra Subhash. *Business accounting and financial management*. S.l.: Prentice-Hall Of India Pv, 2013, 920 s. ISBN 9788120347427.

DUŠEK, J. *Účetní uzávěrka a závěrka v přehledech snadno a rychle*. 6. vyd. Praha: Grada, 2011, 208 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4060-7.

HRUŠKA, V. *Účetní případy pro podnikatele 2016*. Praha: Grada, 2016, 224 s., ISBN 978-80-247-5802-2.

GILBERTSON C., Mark W. *Century 21 accounting*. 10th ed. Mason, Ohio: South-Western, 2013. ISBN 08-400-6465-9.

KNÁPKOVÁ, A., PAVELKOVÁ D. a ŠTEKER K.. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 2., rozš. vyd. Praha: Grada, 2013, 236 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-4456-8.

KOCH, J. *Účetní závěrka podnikatelů za rok 2011*. Český Těšín: Poradce, 2012, 176 s. ISBN 978-807-3653-316.

KOCH, J. *Účetní závěrka podnikatelů za účetní období započaté v roce 2016 (1. část)*. Wolters Kluwer ČR, a.s., Finanční, daňový a účetní bulletin. 2016, roč. XXIV, č. 3/2016, s 57-68. ISSN 1210-5570.

KYNCLOVÁ, D. *Účetní závěrka*. Vyd. 1. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2006, 160 s. ISBN 978-80-213-1497-9.

LOUŠA, F. *Zákon o účetnictví v praxi: 5. aktualizované vydání*. Havlíčkův Brod: GRADA Publishing, a. s., 2011. ISBN 978-80-247-3849-2.

MARINIČ, P. *Finanční analýza a finanční plánování ve firemní praxi*. 1. vyd. V Praze: Oeconomica, 2009, 191 s. ISBN 978-80-245-1397-3.

MÜLLEROVÁ, L. *Auditing pro manažery, aneb, Proč a jak se ověřuje účetní závěrka*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2013, 175 s. ISBN 978-80-7357-988-3.

MÜLLEROVÁ, L., ŠINDELÁŘ, M. *Účetnictví, daně a audit v obchodních korporacích*. Praha: Grada, 2016, 208 s., ISBN 978-80-247-5806-0.

PALEPU, Krishna G. a Paul M. HEALY. *Business analysis & valuation: using financial statements*. 5e. 1 volume (various pagings), 2012, 336 s. ISBN 9781111972301.

PILAŘOVÁ, I. aj. PILÁROVÁ, *Účetní závěrka, základ daně, finanční analýza podnikatelských subjektů roku 2014*. Praha: 1. VOX a.s., 2014. 208 s. ISBN 978-80-87480-27-4.

RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2014 po rekodifikaci soukromého práva*. 14. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2014, 1143 s. Účetnictví (Anag). ISBN 9788072638536.

RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2016*. Olomouc:ANAG, 2016, 1168 s., ISBN 978-80-7263-994-6.

SKÁLOVÁ, J. a kol. *Podvojně účetnictví 2016*. Praha: Grada, 2016, 192 s., ISBN 978-80-271-0031-6.

STROUHAL, J. *Účetní závěrka*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011, 304 s. Téma. ISBN 978-807-3576-929.

STROUHAL, J. a kol. *Oceňování v účetnictví*. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2013. 420 s. ISBN 978-80-7478-366-1.

STROUHAL, J. a kol. *Zveřejňování obchodních korporací*. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 224 s., ISBN 978-80-7552-157-6.

SVOBODOVÁ, J. *Inventarizace praktický průvodce*. 7. aktualiz. vyd. Olomouc: Anag, 2013, 1143 s. Účetnictví (Anag). ISBN 978-80-7263-783-6.

ŠTEKER, K. a OTRUSINOVÁ M. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 1. vyd. Praha: Grada, 2013, 264 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-4702-6.

Právní normy

Česko. Ministerstvo financí. České účetní standardy pro podnikatele, ve znění pozdějších předpisů.

Česko. Vláda. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Česko. Česká národní rada. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Česko. Česká národní rada. Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Česko. Ministerstvo financí. Vyhláška č. 500/2002 Sb., prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Periodika

KOCH, J. *Účetní závěrka podnikatelů za účetní období započaté v roce 2016 (1. část)*. Wolters Kluwer ČR, a.s., Finanční, daňový a účetní bulletin. 2016, roč. XXIV, č. 3/2016, s 57-68. ISSN 1210-5570.

Internetové zdroje

Český účetní standard pro podnikatele (Standard č. 004 Rezervy). Dostupné on-line na: <http://business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/ceske-ucetni-standardy/podnikatele/004.aspx> [cit. 2016-10-25].

Český účetní standard pro podnikatele (Standard č. 019 Náklady a výnosy). Dostupné on-line na: <http://business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/ceske-ucetni-standardy/podnikatele/019.aspx> [cit. 2016-11-08].

Zákon o obchodních korporacích (Zákon č. 90/2012 Sb.). Dostupné on-line na: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchodni-korporace/> [cit. 2016-09-15].

Obchodní zákoník (Zákon č. 513/1991 Sb.). Dostupné on-line na: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/> [cit. 2016-10-22].

7.2 Seznam tabulek

Tabulka 1 Základní struktura rozvahy	36
Tabulka 2 Vybrané ekonomické údaje z účetních výkazů – Výkazu zisků a ztrát za období 2008 – 2015 v tisících Kč	47
Tabulka 3 Vybrané ekonomické údaje z účetních výkazů – Rozvahy za období 2008 – 2015 v tisících Kč	48
Tabulka 4 Výpočet cen nových nebytových jednotek	54
Tabulka 5 Inventurní soupis majetku.....	56
Tabulka 6 Přehled drobného majetku	57
Tabulka 7 Stav pokladen ke dni 31. 12. 2015.....	58
Tabulka 8 Inventarizační zápis o provedení inventarizace pokladní hotovosti	59
Tabulka 9 Inventarizační zápis o provedené inventarizaci cenin v pokladně.....	60
Tabulka 10 Hlavní kniha účtu ceniny	60
Tabulka 11 Protokol o zařazení majetku	62
Tabulka 12 Přehled daňových a účetních odpisů.....	63
Tabulka 13 Kniha pohledávek ke dni 31. 12. 2015	64
Tabulka 14 Pohledávky dle rozmezí splatnosti ke dni 31. 12. 2014	64
Tabulka 15 Pohyb na účtu - Výnosy příštích období.....	65
Tabulka 16 Interní doklad č. 151200123	67
Tabulka 17 Pohyb na účtu dokladově.....	68
Tabulka 18 Interní doklad č. 151200131	69
Tabulka 19 Výpočet splatné daně v Kč za rok 2015	71
Tabulka 20 Výše splatné daně a tržby z prodeje DHM v období od 2009 do 2013 v tisících Kč.....	72
Tabulka 21 Rozvaha za rok 2015	73
Tabulka 22 Výsledovka za rok 2015	75
Tabulka 23 Kritéria pro povinné ověření účetní závěrky auditorem v roce 2012 až 2015..	77
Tabulka 24 Přehled vnitropodnikových směrnic	81
Tabulka 25 Tvorba účetní opravné položky k pohledávkám.....	86
Tabulka 26 Účetní rezerva na opravu parkovacího systému	87
Tabulka 27 Inventurní soupis majetku – daňové odpisy a účetní odpisy 2015	88
Tabulka 28 Přehled skutečné a daňové doby životnosti vybraného majetku	89

Tabulka 29 Přehled účetních a daňových odpisů v letech 2009 - 2015.....	90
Tabulka 30 Daňové a účetní odpisy HM v roce 2015	91
Tabulka 31 Výpočet odložené daně v roce 2015	91
Tabulka 32 Vybrané povinné a uvedené náležitosti v příloze k účetní závěrce společnosti Vektor Investment a.s. za rok 2015	93
Tabulka 33 Výkaz Cash flow.....	94

7.3 Seznam schémat

Schéma 1 Uzavření účetních knih	34
Schéma 2 Převod nákladů a výnosů na Účet zisků a ztráty	37
Schéma 3 Organizační struktura	45

7.4 Seznam grafů

Graf 1 Účetní a daňové odpisy	90
-------------------------------------	----

8 Přílohy

Příloha 1 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2015

Příloha 2 Výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2015

Příloha 3 Příkaz k provedení inventarizace

Příloha 4 Účtový rozvrh dlouhodobého majetku

Příloha 5 Inventarizační zápis o provedení inventarizace

Příloha1 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2015

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

ROZVAHA v plném rozsahu

ke dni 31.12.2015

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ								
2015	1	2	2	5	9	6	2	8	0	9

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

VEKTOR INVESTMENT
a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

PARDUBICE

Rokycanova 53002

Označení a	AKTIVA b	řádek c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	35131	-7312	27819	35970
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	31027	-7312	23715	24983
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004				
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
	3. Software	007				
	4. Ocenitelná práva	008				
	5. Goodwill	009				
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	31027	-7312	23715	24983
B. II. 1.	Pozemky	014	7307		7307	7306
	2. Stavby	015	23348	-6947	16401	17616
	3. Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	016	365	-365	0	0
	4. Pěstičské celky trvalých porostů	017				
	5. Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019				
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				54
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	7		7	7
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	023				
B. III. 1.	Podíly - ovládaná osoba	024				
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
	4. Zápůjčky a úvěry - ovládaná osoba nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027				
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý fin. maj.	030				

Označení a	AKTIVA b	řádek c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva	031	4101		4101	10987
C. I.	Zásoby	032				
C. I. 1.	Materiál	033				
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034				
	3. Výrobky	035				
	4. Měď a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
	5. Zboží	037				
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. I.	Dlouhodobé pohledávky	039	562		562	8058
C. I. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	464		464	7948
	2. Pohledávky - ovláčená nebo ovládající osoba	041				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042				
	4. Pohledávky za společníky	043				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	98		98	110
	6. Dohadné účty aktivní	045				
	7. Jiné pohledávky	046				
	8. Odložená daňová pohledávka	047				
C. II.	Krátkodobé pohledávky	048	1901		1901	2010
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	526		526	480
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládaná osoba	050				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společníky	052				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054	20		20	5
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	412		412	389
	8. Dohadné účty aktivní	056				
	9. Jiné pohledávky	057	1015		1015	1136
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	1558		1558	919
C. IV. 1.	Peníze	059	48		48	65
	2. Účty v bankách	060	1510		1510	854
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení	063	3		3	
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	3		3	
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066				

Označení a	PASIVA b	Řádek c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	067	27049	35970
A.	Vlastní kapitál	068	2566	2562
A. I.	Základní kapitál	069	2000	2000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	2000	2000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. I.	Kapitálové fondy	073	1	1
A. I. 1.	Ážňo	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075	1	1
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	077		
	5. Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078		
	6. Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079		
A. II.	Fondy ze zisku	080	201	201
A. II. 1.	Rezervní fond	081	201	201
	2. Statutární a ostatní fondy	082		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	083	360	64
A. IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	360	64
	2. Neurazena ztráta minulých let	085		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	4	296
A. V. 2.	Rozhodnuto o záležitostech na výplatu podílu na zisku /	088		
B.	Cizí zdroje	089	25253	33312
B. I.	Rezervy	090		
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	092		
	3. Rezerva na daň z příjmů	093		
	4. Ostatní rezervy	094		
B. I.	Díuhodobé závazky	095	9385	11384
B. I. 1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
	2. Závazky - ovládané nebo ovládající osoba	097		
	3. Závazky - podstatný vlv	098		
	4. Závazky ke společníkům	099	8971	10971
	5. Díuhodobé přijaté záchý	100	414	413
	6. Vydané dluhopisy	101		
	7. Díuhodobé směnky k úhradě	102		
	8. Donesené účty pasivní	103		
	9. Jiné závazky	104		
10.	Odsložený daňový závazek	105		

Označení a	PASIVA b	řádek c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	067	27819	35970
A.	Vlastní kapitál	068	2566	2562
A. I.	Základní kapitál	069	2000	2000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	2000	2000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. I.	Kapitálové fondy	073	1	1
A. I. 1.	Ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075	1	1
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	077		
	5. Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078		
	6. Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079		
A. II.	Fondy ze zisku	080	201	201
A. II. 1.	Rezervní fond	081	201	201
	2. Statutární a ostatní fondy	082		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	083	360	64
A. IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	360	64
	2. Neuhrazené ztráty minulých let	085		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	4	296
A. V. 2.	Rozhodnuto o záležitostech na výplatu podílu na zisku /-	088		
B.	Cizí zdroje	089	25253	33312
B. I.	Rezervy	090		
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091		
	2. Rezerva na důchody a podnikné závazky	092		
	3. Rezerva na daň z příjmů	093		
	4. Ostatní rezervy	094		
B. I.	Dílhodobé závazky	095	9385	11384
B. I. 1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
	2. Závazky - ovládané nebo ovládaná osoba	097		
	3. Závazky - podstatný vliv	098		
	4. Závazky ke společníkům	099	8971	10971
	5. Dílhodobé přijaté záchy	100	414	413
	6. Vydané dluhopisy	101		
	7. Dílhodobé směnky k úhradě	102		
	8. Dohadné účty pasivní	103		
	9. Jiné závazky	104		
10.	Odloužený daňový závazek	105		

Příloha 2 Výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu ke dni 31.12.2015

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 500/2002 Sb.

Účetní jednotka ocení
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni **31.12.2015**
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ								
2015	1	2	2	5	9	6	2	8	0	9

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

VEKTOR INVESTMENT

s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání (žil-li ze od bydliště)

PARDUBICE

Rokycanova 53002

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	7	5
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	6	3
+	Obchodní marže	03	1	2
II.	Výkony	04	2701	2891
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	2680	2871
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
3.	Aktivace	07	21	20
B.	Výkonová spotřeba	08	683	800
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	47	118
2.	Služby	10	636	682
+	Přidaná hodnota	11	2019	2093
C.	Osobní náklady	12	385	352
C. 1.	Mzdové náklady	13	306	274
2.	Odměny členům orgánů obchodní korporace	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	70	69
4.	Sociální náklady	16	9	9
D.	Daň a poplatky	17	142	229
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	1285	1564
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19		6607
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		6607
2.	Tržby z prodeje materiálu	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22		5416
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		5416
2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opr. pol. v prov. období a komplex. NPO	25	5	5
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	66	
H.	Ostatní provozní náklady	27	31	20
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření	30	247	1114

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minutém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných osob. a v úč. jedn. pod podst. vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	306	526
N.	Nákladové úroky	43	517	796
XI.	Ostatní finanční výnosy	44		
O.	Ostatní finanční náklady	45	28	478
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření	48	-239	-740
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49	4	70
Q. 1.	- splatná	50	4	70
2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	4	296
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
S. 1.	- splatná	56		
2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	4	296
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	8	366

Sestaveno dne: 21.3.2016		Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce Jan Kristl, předseda představenstva
Sestavil	J. Dočkal	
Telefon:	272912761	
E-mail:	sudsro@gmail.cz	
Právní forma účetní jednotky:	Předmět podnikání:	Podín:
akciová společnost		

Příloha 3 Příkaz k provedení inventarizace

Příkaz k provedení řádné inventarizace veškerého majetku, pohledávek a závazků k 31. 12. 2015

/podle §§ 29 a 30 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. v platném znění/

Vektor Investment a.s.

Rokycanova 2798, 530 02 Pardubice

IČ: 25962809

Termín provedení: 11. 01. 2016

Inventarizace nehmotného a hmotného majetku bude provedena fyzicky.

U ostatního majetku bude provedena dokladová inventarizace.

K tomu ustanovuji inventarizační komisi ve složení: vedoucí: Ing. Jan Kristl

členové: Ing. Gabriela Kristlová, Bc. Jana Macková

Komise provede:

I/ Inventarizaci nehmotného majetku

a sepiše jej do inventurních soupisů.

II/ Inventarizaci hmotného majetku

1/ fyzické zjištění veškerých pozemků a budovy na základě výpisů z katastru nemovitostí,

zajištění jejich ocenění a zapsání do inventurních soupisů.

2/ fyzické zjištění veškerých samostatných movitých věcí.

III/ Inventarizace ostatního majetku (pokud přichází v úvahu)

a/ zásoby- provést fyzicky

u násl. majetku provést inventuru dokladovou:

b /peněžní hotovosti v pokladně

c finanční majetek

d/ finanční hotovost na účtech v bankách

e/ pohledávky

f /závazky

g/ uzavřené platné smlouvy

Na závěr komise vypracuje zápis o provedené inventarizaci. Vedoucí inventarizační komise zajistí předání kompletního provedení inventarizace účetnímu k zaúčtování, které musí být provedeno ještě ve stávajícím roce.

V Pardubicích dne 22. 12. 2015

Ing. Jan Kristl, předseda

představenstva

Příloha 4 Účtový rozvrh dlouhodobého majetku

Účtový rozvrh			
VEKTOR INVESTMENT			
a.s.			
Účtová třída 0 - úč. sk. 02	Dlouhodobý majetek Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný		
021101	Stavby - NJ 2798/101	Rozvahový	aktivní
021104	Stavby - NJ 2798/104	Rozvahový	aktivní
021106	Stavby - NJ 2798/106	Rozvahový	aktivní
021107	Stavby - NJ 2798/107	Rozvahový	aktivní
021120	Stavby - NJ 2798/1 garážové stání	Rozvahový	aktivní
021209	Stavby - NJ 2798/209	Rozvahový	aktivní
021210	Stavby - NJ 2798/210	Rozvahový	aktivní
021301	Stavby - NJ 2798/301	Rozvahový	aktivní
021303	Stavby - NJ 2798/303	Rozvahový	aktivní
021408	Stavby - NJ 2798/408	Rozvahový	aktivní
021504	Stavby - NJ 2798/504	Rozvahový	aktivní
021505	Stavby - NJ 2798/505	Rozvahový	aktivní
021601	Stavby - NJ 2798/601	Rozvahový	aktivní
021605	Stavby - NJ 2798/605	Rozvahový	aktivní
021606	Stavby - NJ 2798/606	Rozvahový	aktivní
021607	Stavby - NJ 2798/607	Rozvahový	aktivní
021608	Stavby - NJ 2798/608	Rozvahov	aktivní
021609	Stavby - NJ 2798/609	Rozvahový	aktivní
021610	Stavby - NJ 2798/610	Rozvahový	aktivní
021615	Techn. zhodnocení NJ 2798/605	Rozvahový	aktivní
021616	Techn. zhodnocení NJ 2798/606	Rozvahový	aktivní
021617	Techn. zhodnocení NJ 2798/607	Rozvahový	aktivní
021618	Techn. zhodnocení NJ 2798/608	Rozvahový	aktivní
021619	Techn. zhodnocení NJ 2798/609	Rozvahový	aktivní
021620	Techn. zhodnocení NJ 2798/610	Rozvahový	aktivní
021900	Stavby - parkovací stání II.	Rozvahový	aktivní
022000	Samost. hmotné movité věci a soubory hmot. movitých věcí	Rozvahový	aktivní
022100	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	Rozvahový	aktivní

Příloha 5 Inventarizační zázpis o provedení inventarizace

Inventarizační zázpis o provedení inventarizace dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

Společnost: **VEKTOR INVESTMENT a. s., IČO 25962809**
Sídlo: Rokycanova 2798, Pardubice PSČ 530 02

Předseda představenstva: Ing. Jan Kristl

Inventarizace byla provedena ke dni **31. 12. 2015**

Druh inventarizace (pravidelná, mimořádná): pravidelná

Předmět inventarizace:

- pozemky
- budovy a stavby
- samostatné movité věci a soubory movitých věcí

Způsob provedení inventury: fyzická dne 11.1.2016

Přítomní: vedoucí inventarizační komise - Ing. Jan Kristl
členové Ing. Gabriela Kristlová
Bc. Jana Macková

Průběh inventury: bez závad

Hospodářské prostředky, které jsou předmětem inventarizace, jsou sepsány na inventurních seznamech (Pohoda Komplet) a dále jsou přílohy další přílohy.

Výsledek inventury:

	Inventura v Kč	Účetní stav v Kč
Pozemek 10638	833 253,56	833 253,56
Pozemek 10638 - 7m2	22 896,21	22 896,21
Pozemek 3873 - 195 m2	637 823,15	637 823,15
Pozemek 4091/4 - 1310 m2	4 284 863,20	4 284 863,20
Pozemek 4091/6 - 21 m2	68 688,65	68 688,65
Pozemek 4091/7 - 37 m2	121 022,85	121 022,85
Pozemek 4091/8 - 20 m2	65 417,76	65 417,76
Pozemek 4091/9 - 392 m2	1 115 748,07	1 115 748,07
Pozemek 4091/10 - 48 m2	157 002,62	157 002,62
Nbytová jednotka 2798/104	1 237 733,93	1 237 733,93
Nbytová jednotka 2798/106	320 334,06	320 334,06
Nbytová jednotka 2798/209	1 237 723,98	1 247 723,98
Nbytová jednotka 2798/301	1 087 715,30	1 087 715,30
Nbytová jednotka 2798/303	1 187 939,56	1 187 939,56
Nbytová jednotka 2798/408	870 139,49	870 139,49
Nbytová jednotka 2798/605	4 222 100,89	4 222 100,89
Nbytová jednotka 2798/607	1 239 718,59	1 239 718,59
Nbytová jednotka 2798/608	1 139 343,78	1 139 343,78
Nbytová jednotka 2798/609	1 530 867,34	1 530 867,37
Nbytová jednotka 2798/610	933 352,96	933 352,96
Garážová stání 9 míst	1 120 077,00	1 120 077,00
Parkovací stání 9/4091 a 4/4091	264 093,41	264 093,41

Fyzický stav majetku odpovídá účetnímu stavu vedeném v ekonomickém systému POHODA Komplet.

Den sepsání inventarizačního zázpisu (ukončení inventarizace): 11. 1. 2016

Záznam o projednání inventarizace: dne 11. 1. 2016 byly projednány výsledky inventarizace.

Žádná opatření nebyla vzhledem k výsledku přijata.

V Pardubicích dne: 11.1.2016

Podpisy členů IK: Ing. Jan Kristl
Ing. Gabriela Kristlová
Bc. Jana Macková