

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

## **Uživatelé účetních informací z účetních závěrek**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

Autor: **Lenka HOVORKOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. David TRYTKO, Ph.D.**

**Znojmo, 2018**

## **Prohlášení**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma uživatelé účetních informací z účetních závěrek zpracovala samostatně pod odborným vedením vedoucího Ing. Davida Trytka, Ph.D. bakalářské práce a že veškeré použité zdroje jsem uvedla v Seznamu použité literatury.

V Praze dne 26. 04. 2018

.....

Lenka Hovorková

## **Poděkování**

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu Ing. Davidu Trytkovi, Ph.D. za cenné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce.



## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	<b>Lenka HOVORKOVÁ</b>
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	<b>Uživatelé účetních informací z účetních závěrek</b>
Název (v angličtině)	<b>Users of accounting information from financial statements</b>

Cíl práce: Cílem bakalářské práce je zmapovat využitelnost účetních závěrek a v nich obsažených informací pro jednotlivé uživatele, pro jejich rozhodování. Cíle bude dosaženo porovnáním účetních závěrek třech subjektů, a to z pohledu jejich možných uživatelů se záměrem vyhodnotit využití informací pro vybrané uživatele.

Postup práce:

1. Popis účelu a zásad sestavování účetní závěrky, identifikace uživatelů.
2. Výběr zkoumaných subjektů (účetních jednotek).
3. Analýza uživatelů, jejich informačních potřeb.
4. Analýza a zhodnocení získaných informací.
5. Vyhodnocení, pro které uživatele mají informace vypovídající hodnotu.

Metody: literární rešerše, analýza (především vztahová), komparace, dedukce a indukce, syntéza

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

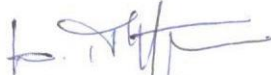
1. BŘEZINOVÁ, Hana. *Rozumíme účetní závěrce podnikatelů*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2014. Účetnictví. 224 s. ISBN 978-80-7478-640-2.
2. KOVANICOVÁ, Dana. *Jak porozumět světovým, evropským, českým účetním výkazům*. Praha: Polygon, 2004. 304s. ISBN 80-7273-095-9.
3. PILÁTOVÁ, Jana. *Zákon o účetnictví s komentářem: s účinností od 1. 1. 2016*. Praha: Grada, 2016. Účetnictví a daně. 96 s. ISBN 978-80-247-5804-6.
4. ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2. akt. vyd. Praha: Grada, 2016. Prosperita firmy. 288 s. ISBN 978-80-271-0048-4.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2017

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2018



  
Lenka HOVORKOVÁ  
student

  
Ing. David TRYTKO, Ph.D.  
vedoucí bakalářské práce

  
doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.  
garant studijního oboru

  
doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.  
rektorka SVŠE Znojmo

## **ABSTRAKT**

Předmětem bakalářské práce „Uživatelé účetních informací z účetní závěrky“ je pohled na to, kdo a jaké informace z účetní závěrky může čerpat a co závěrka uživatelům nabízí. Práce je rozdělena do dvou částí, na teoretickou a praktickou část. V teoretické části je vysvětleno, kdo a jakou účetní závěrku je povinen sestavit, zveřejnit a pro jaké uživatele se dá využít. V praktické části je provedeno porovnání různých forem účetních výkazů s cílem konfrontovat jednotlivé informační potřeby předpokládaných adresátů, a to na případě mikro a malé účetní jednotky.

**Klíčová slova:** Účetní závěrka, uživatelé účetní závěrky, výkazy účetní závěrky

## **ABSTRACT**

The subject of the bachelor thesis "Users of information resulting from the financial statements" displays what information can be drawn from the financial report and what the financial report contains. The thesis is divided into two parts, theoretical and practical. The theoretical part describes which financial statements are required to compile and publish from whom and which users are authorized to use them. The practical part compares different forms of financial statements from which the accounting reports can be calculated in order to confront the individual informational needs of the presumed users, in particular in relation to small and micro financial units.

**Key words:** Financial statement, users of the financial statements, accounting reports

# OBSAH

<b>1</b>	<b>ÚVOD .....</b>	<b>8</b>
<b>2</b>	<b>CÍL PRÁCE A METODIKA .....</b>	<b>9</b>
<b>3</b>	<b>TEORETICKÁ ČÁST .....</b>	<b>10</b>
3.1	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA .....	10
3.2	UŽIVATELÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....	14
3.3	ZVEŘEJNĚNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....	17
3.4	SANKCE ZA NEZVEŘEJNĚNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....	19
3.5	SHRNUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI .....	20
<b>4</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>22</b>
4.1	MALÁ A MIKRO ÚČETNÍ JEDNOTKA .....	22
4.1.1	Rozvaha ve zkráceném rozsahu .....	25
4.1.2	Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu .....	28
4.1.3	Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu .....	31
4.1.4	Příloha v účetní závěrce .....	35
4.2	STŘEDNÍ A VELKÁ ÚČETNÍ JEDNOTKA .....	37
4.2.1	Rozvaha v plném rozsahu .....	38
4.2.2	Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu .....	44
4.2.3	Přehled o peněžních tocích (Cash flow) .....	47
4.2.4	Přehled o změnách vlastního kapitálu .....	49
4.2.5	Výroční zpráva .....	49
4.3	SHRNUTÍ PRAKTICKÉ ČÁSTI .....	51
<b>5</b>	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>52</b>
<b>6</b>	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>53</b>
<b>7</b>	<b>SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ .....</b>	<b>55</b>

# 1 ÚVOD

Po ukončení všech účetních operací se k rozvahovému dni sestavuje závěrka, která obsahuje předepsané výkazy. Z výkazů, které účetní jednotka sestavuje, jsou to rozvaha, výkaz zisku a ztrát, příloha k účetní závěrce, u větších společností dále také přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. Dále u účetních jednotek, které podléhají povinnému auditu, je součástí zveřejňovaných dokumentů také výroční zpráva. Některé výkazy účetní jednotka vyhotovuje jen pro vlastní potřebu, některé ze zákona zveřejňuje.

Závěrka slouží k získání informací jak pro interní, tak pro externí uživatele. Ze závěrky je patrné, jak si korporace stojí v porovnání s konkurencí, jakého dosáhla obratu, kolik odvádí na daních apod. Pro externí uživatele, například pro banky, slouží tyto výkazy jako podklad k rozhodování při udělení úvěru, dále například finanční úřad zjišťuje správné vyměření a zaplacení daně. Jinak řečeno, každý uživatel a adresát účetní závěrky má jinou informační potřebu, přičemž účetní závěrka je pouze jedna. Na základě tohoto rozporu je tato bakalářská práce vypracována.



## **2 CÍL PRÁCE A METODIKA**

Cílem bakalářské práce bude podání komplexního přehledu o obsahu účetní závěrky, její zveřejňování a jaké sankce za nezveřejnění závěrky mohou následovat. Po podání přehledu, co závěrka obsahuje, je cíl práce zaměřen na to, jaké informace se dají z výkazů a ostatních příloh získat, pro koho a za jakým účelem jsou tyto informace důležité.

Je analyzováno, jaké dokumenty konkrétní účetní jednotka sestavuje a v jakém rozsahu.

Následuje zjištění, které výkazy má povinnost účetní jednotka zveřejnit u příslušného veřejného rejstříku. Zveřejněné výkazy a přílohy slouží zejména pro externí uživatele. V této části bude popsáno, co je právě pro interní a co pro externí uživatele.

V praktické části práce bude provedeno porovnání účetních výkazů v různém rozsahu, bude vysvětleno, co se ze kterého výkazu dá vyčíst, případně je zmíněno, co vůbec ve výkazech nelze nalézt.

Čerpáno bude jak z platné legislativy, zákonů, vyhlášek, odborné literatury, ze studia a praxe.

## 3 TEORETICKÁ ČÁST

Práce je koncipována tak, že v teoretické části je rozebrána účetní závěrka, uživatelé informací, povinnost zveřejňování účetní závěrky a následně možné sankce za porušení povinnosti zveřejnit účetní závěrku. Výchozím podkladem je základních ustanovení zákona č. 563/1991, zákon o účetnictví, ve znění posledních předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“). Tedy, kdo a v jakém rozsahu je povinen účetní závěrku vypracovat, v jakém rozsahu, zda má povinnost ji zveřejnit a případné sankce za její nezveřejnění. Dále, je posuzováno, jaký vliv na účetní závěrku má povinný audit. Je analyzováno, kdo je uživatelem účetních výstupů, které je účetní jednotka povinna zveřejňovat. V praktické části práce je na konkrétních příkladech uvedeno, jak mohou účetní závěrku a další účetní výkazy využívat různí uživatelé.

### 3.1 Účetní závěrka

„Účelem účetní závěrky je poskytovat informace pro ekonomická rozhodování uživatelů účetní závěrky“. (Pilátová a kol., 2016, s. 5). Tím nejsou myšleni pouze uživatelé přímo z účetní jednotky, ale i všichni ostatní uživatelé, kteří se s účetní závěrkou mohou seznámit z veřejně přístupných zdrojů. Informace se dají dohledat například ve sbírce listin u příslušného obchodního soudu.

„Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví tak, aby účetní závěrka byla sestavena na jeho základě 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 (dále jen uživatel), činit ekonomická rozhodnutí.“ (Pilátová a kol., 2016, s. 5)

Ze zákona o účetnictví § 18 odst. 1 vyplývá, že účetní závěrka je nedílný celek, který tvoří:

- a) rozvaha (balance)
- b) výkaz zisku a ztrát
- c) příloha, která vysvětluje a doplňuje informace uvedené pod bodem a) a b).

„Rozvaha je účetní výkaz, který tvoří páteř celého účetnictví. Ostatní výkazy jsou od ní odvozené. Rozvaha zobrazuje stav majetku k určitému okamžiku. Podstatou rozvahy je podávat přehled o finanční situaci účetní jednotky, tj. v peněžním vyjádření stavu majetku z pohledu jeho druhů (formy, složení) a zdrojů (vlastnictví, pramenů) k rozvahovému dni.“ (Březinová, 2014, s. 73)

„Výkaz zisku a ztráty je odvozený účetní výkaz a podává přehled o tvorbě výsledku hospodaření v průběhu účetního období bez ohledu na to, zda vznikají skutečné peněžní příjmy nebo výdaje.“ (Šteker, 2016, s. 240)

Příloha v účetní závěrce doplňuje a vysvětluje tyto výkazy. Její struktura není stanovena, ale vyhláška č. 500/2002 Sb. uvádí doporučené informace, které mají být uvedeny ve stejném pořadí, jako ve výkazech.

Je potřeba si uvědomit, že od 1. 1. 2016 zahrnuje účetní závěrka účetních jednotek přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. Malé účetní jednotky a mikro účetní jednotky nejsou povinny sestavovat přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. Kategorizace velikosti účetních jednotek je uvedena v tabulce č. 1.

„Přehled o peněžních tocích (cash flow) je odvozený účetní výkaz a podává informace o přírůstcích (příjmech) a úbytcích (výdajích) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů v průběhu účetního období.“ (Šteker, 2016, s. 241)

„K běžnému, ale i strategickému řízení účetní jednotky je ale nezbytné znát informace o tom, jak se peněžní prostředky v průběhu účetního období tvořily, z jakých činností, ve kterých položkách zůstávají vázány, co má vliv na jejich pokles. Výkaz cash flow umožňuje takové informace získat. Dále doplňuje výkaz zisku a ztráty, jenž je založen na vztahu nákladů a výnosů k časovému období a poskytuje informace o ziskovosti podniku. Účetní jednotka může vykazovat zisky, přesto však může být zároveň v platební neschopnosti.“ (Březinová, 2014, s. 141)

„Přehled o změnách vlastního kapitálu je odvozený účetní výkaz a podává informaci o uspořádání položek vlastního kapitálu, které vyjadřují jeho celkovou změnu za účetní období.“ (Šteker, 2016, s. 243)

„Řádnou nebo mimořádnou účetní závěrku mají některé účetní jednotky povinnost mít ověřenou auditorem. Jedná se o účetní jednotky uvedené v § 20 odst. 1 zákona o účetnictví. Tyto účetní jednotky jsou dále povinny podle § 21 zákona o účetnictví vyhotovit výroční zprávu, kterou má účetní jednotka také povinnost zveřejňovat.“ (Müllerová, 2013, s. 15)

Některé účetní jednotky tuto výroční zprávu vyhotovují i dobrovolně, a to buď pro zvýšení důvěryhodnosti, nebo ji může vyžadovat nějaký externí uživatel, například banka, pro posouzení poskytnutí úvěru. Výroční zpráva má dle zmíněného § 21 zákona o účetnictví, za

účel uceleně, vyváženě a komplexně informovat o vývoji jejich výkonnosti, činnosti a stávajícím hospodářském postavení. Zpráva by měla obsahovat finanční i nefinanční informace jako např. významné skutečnosti, které nastaly až po rozvahovém dni. Dále o předpokládaném vývoji jednotky, o nabytí vlastních akcií a podílů, o aktivitách v oblasti životního prostředí a pracovněprávních vztazích, o pobočkách a závodech v zahraničí. Výroční zpráva obsahuje rovněž účetní závěrku.

Po ověření účetní závěrky, vydá auditor zprávu k účetní závěrce a zprávu o ověření výroční zprávy. Zpráva auditora k účetní závěrce může obsahovat různé typy výroků auditora. Jedná se o výrok bez výhrad, výrok bez výhrad se zdůrazněním skutečností, výrok s výhradou, záporný výrok a odmítnutí výroku.

„V této chvíli bychom měli osvětlit, co účetní audit pro účetní jednotku znamená. Zejména představuje její zkoumání (ověření) nezávislým odborníkem – auditorem. Výsledkem tohoto zkoumání je vyjádření názoru (výrok auditora), zda zkoumaná účetní závěrka (tj. účetní výkazy a příloha) podává věrný a poctivý obraz majetkové a finanční situace jednotky k datu, k němuž je účetní závěrka sestavená. Je však také nutné zdůraznit, že názor auditora neznamena potvrzení naprosté správnosti účetnictví. Při účetním auditu jde především o to, aby významnost nesprávností byla menší, než kdyby účetní závěrka nebyla auditovaná.“ (Müllerová, 2013, s. 40)

Účetní jednotky podle zákona o účetnictví musí dodržovat:

- stálost metod – neměnit účetní metody, a pokud, jen s odůvodněním, které by vedlo k poctivému a věrnému obrazu účetnictví,
- zásadu významnosti – do výkazů zadávat významné informace, které mohou ovlivnit rozhodování uživatelů,
- aktuální princip – účtování do období, se kterým věcně a časově souvisí.

Důkladné odůvodnění metod, které bylo pro účetní závěrku účetní jednotkou použito a které se neshodují se zákonem o účetnictví, slouží zejména pro externí uživatele. V případě, že by své účetní metody účetní jednotka nezveřejnila, mohlo by to vést k mylné interpretaci výsledků účetní závěrky.

**Tabulka 1: Kategorie účetních jednotek**

Kategorie účetní jednotky	Aktiva v mil. Kč	Obrat v mil. Kč	Počet zaměstnanců	Limit (potřeba sledovat 2 roky po sobě)
<b>Mikro</b>	9	18	10	Nepřekračuje alespoň 2 z uvedených hraničních hodnot
<b>Malá</b>	100	200	50	Nepřekračuje alespoň 2 z uvedených hraničních hodnot a není mikro účetní jednotka
<b>Střední</b>	500	1.000	250	Nepřekračuje alespoň 2 z uvedených hraničních hodnot a není malou nebo mikro účetní jednotkou
<b>Velká</b>	500	1.000	250	Překračuje dvě hraniční hodnoty a vždy, pokud se jedná o subjekt veřejného zájmu

Zdroj: Vlastní práce autora dle zákona o účetnictví

Od roku 2016 je při sestavování závěrky potřeba určit kategorii, do které účetní jednotka patří. Účetní závěrku tvoří vždy rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha. U některých účetních jednotek bude kromě rozvahy a výsledovky nově patřit i přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. Týká se účetních jednotek, které jsou středními nebo velkými účetními jednotkami.

Jak píše pan Helfert, pro podnikání je důležité mít přehled o toku peněz (cash flow), přehled o zisku a předpokládané ztrátě a podnikatelská činnost se tak vyhne chaosu a bude mít více systematičnosti. (Helfert, 2001)

„Ačkoliv každého majitele společnosti zajímá zejména daňové přiznání, resp. výše daně, zákon o účetnictví ukládá všem účetním jednotkám povinnost sestavit účetní závěrku, která je neméně důležitá, a informace z ní slouží nejen majiteli společnosti.“ (Kadlec, 2016)

Příloha v účetní závěrce doplňuje informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Údaje se uvádí ve stejném pořadí, jako ve zmiňovaných výkazech. Všechny tyto výkazy jsou sestavovány v rozsahu, stanoveném zákonem o účetnictví. Závěrky je možno sestavit v plném nebo zkráceném rozsahu.

Rozvaha v plném rozsahu obsahuje všechny položky podle Přílohy č. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb. a sestavují ji velké a střední účetní jednotky a malé a mikro účetní jednotky jen v případě povinného auditu.

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu sestavují také velké a střední účetní jednotky, malé a mikro účetní jednotky s povinným auditem. Dále účetní jednotky, které jsou obchodními společnostmi.

Příloha v účetní závěrce se také sestavuje ve zkráceném a plném rozsahu. Ve zkráceném rozsahu ji sestavují malé a mikro účetní jednotky, bez povinného auditu. (Pilátová a kol., 2016)

Závěrem této subkapitoly je důležité alespoň krátce zmínit další dva aspekty: inflaci a finanční analýzu.

I když v současnosti nepředstavuje inflace významné finanční riziko, má u zmiňovaných výkazů vliv na hodnocení obchodní korporace. „Nejpodstatněji se inflace dotýká vyjadřování hodnoty dlouhodobého hmotného majetku. Inflace zde postihuje zejména podniky se starším vybavením, u nichž je velká část investičního majetku již odepsána, což vede k vykazování obzvláště vysokého, avšak nereálného zisku.“ (Růčková, 2015, s. 37)

Uživatelé mohou využít i jiné podklady, například finanční analýzu. Finanční analýza čerpá informace z účetnictví účetní jednotky. „Samozřejmě je možné prohlásit, že v různé úrovni mohou být informační výstupy finanční analýzy zajímavé prakticky pro kohokoliv.“ (Kalivoda, 2017, s. 58)

### **3.2 Uživatelé účetní závěrky**

Účetnictví není určeno jen pro vyčíslení zisku a daňové povinnosti. Informace z účetní závěrky čerpá řada dalších uživatelů. Je proto nutné „Připravit pro uživatele informace tak, aby byly pro ně srozumitelné, přehledné, nezávislé na zpracovateli, a to formou výkazů, komentářů, vysvětlivek, analýz.“ (Březinová, 2014, s. 24). Uživatelé se dělí na interní a externí. „Interní uživatelé očekávají od účetních výkazů zejména informace pro potřeby finančního řízení účetní jednotky.“ (Březinová, 2014, s. 71)

Z výkazů lze získat informace o majetku, a o zdrojích, z jakých byl pořízen. Kromě toho mohou být využity pro hodnocení finanční situace, o tocích peněz. „Toto všechno jsou informace, které profesionální manažeři nutně potřebují, aby se nerozhodovali cestou pokusů a omylů. A zároveň to jsou informace, v nichž se zobrazují důsledky manažerských rozhodnutí; vypovídají o tom, jak manažeři spravují majetek, který jim byl svěřen a jak úspěšně s ním podnikají. To je důležité jak pro vlastníky, tak pro externí uživatele účetních výkazů – pro všechny zájemce, kteří nemají přístup k podrobnějším informacím o podniku a kteří jsou tudíž odkázáni na údaje zveřejněné v účetních výkazech.“ (Kovanicová, 2004, s. 14)

Uživateli informací jsou například (Kovanicová, 2004, s. 8 – 9):

- Vedení firmy
- Management
- Akcionáři, společníci
- Banky
- Finanční úřady a jiné státní organizace (OSSZ, ZP, celní správa)
- Dodavatelé
- Odběratelé
- Zájemce o koupi firmy
- Konkurence
- Zaměstnanci
- Potencionální investoři
- Obchodní partneři
- Statistický úřad.

Výběr nejdůležitějších uživatelů:

1) Vedení společnosti a management využívá účetní závěrky pro další plánování činnosti, kde snížit náklady, kam investovat, kolik mít zaměstnanců tak, aby se účetní jednotka mohla rozvíjet podle představ vedení společnosti. Dále podle výsledků plánuje rozšiřování, nákup majetku, výši mezd, případné rozdělení zisku. Tato data jsou také důležitá pro možnost získání peněžního krytí úvěry od peněžních ústavů.

2) Akcionáři a společníci se zajímají o zisk, aby věděli, jakou budou mít výši svého příjmu a mohli rozhodovat, jak zisk investovat, aby se jejich příjem dále zvyšoval.

3) Banky z těchto výkazů naopak zjišťují, jak účetní jednotka hospodaří, aby jim mohla poskytovat úvěry, vedla jim bankovní účty podle jejich potřeb, například v různých měnách, nabídla výhodné kurzy, podle těchto výkazů zjišťují bonitu společností.

4) Finanční úřady z výkazů prověřují správnost, důvěryhodnost dat uvedených v závěrce. Data využívají pro správné vyměření daní, jsou důležitá pro daňovou kontrolu. Například pro vymáhání daní je důležitá informace, jaký účetní jednotka vlastní majetek, kolik má peněz na bankovních účtech u peněžních ústavů, zda má zásoby. Dle těchto informací může finanční

správa tento majetek zajistit a v případě neuhrazení daňové povinnosti, zpeněžit obchodní majetek v dražbě. Výtěžek z těchto dražeb je použit na uhrazení dluhu.

5) Dodavatelé zajímá zejména bonita firmy, tj. schopnost splácet své závazky. Z těchto informací zjišťují, jak je firma solventní. Podle toho se rozhodují, zda zboží či službu dodají na fakturu a s jakou splatností, jestli budou požadovat platbu předem celou nebo jen částečnou zálohu. Podle toho posuzují rizika spojená s případnou obchodní spoluprací s daným partnerem.

6) Odběratelé se zajímají zase o to, jak podnikatelský subjekt funguje, co se týká dodržování dodacích lhůt a sledují jeho spolehlivost a kvalitu, dodávaného zboží.

7) Zájemce o koupi účetní jednotky potřebuje z výkazů vyčíst, jak společnost hospodaří. Podle toho se rozhoduje, zda se nákup vyplatí, kolik bude třeba ještě investovat, zda firma je zadlužená nebo naopak jak vysoký má vlastní kapitál a jaký tvoří zisk.

8) Konkurence zjišťuje, jak si stojí konkurenční firmy, jak se jim daří, jaké mají obraty za zboží či služby. To ovlivňuje jejich rozhodování, jestli v odvětví setrvat, dále investovat a také rozhodovat o množství produkce a cenové politice.

9) Zaměstnanci podle výkazů mohou ověřit, zda má zaměstnavatel dostatek finančních prostředků na výplatu mezd, na případné zvýšení mezd či výplatu odměn. Případně mohou zjistit, že společnost je již na tolik předlužená, že by se měli poohlédnout po novém pracovním místě.

10) Potencionální investoři se zajímají o to, jaké zisky by jim zamýšlená investice přinesla, v jakém časovém horizontu, případně aby do takové firmy neinvestovali z důvodu nenávratnosti investovaných finančních prostředků.

11) Statistický úřad potřebuje informace z hlediska zjišťování oborů podnikání, zjištění objemu dovozu, vývozu, počtu zaměstnanců v jednotlivých oborech, výši mezd, výši odvodů atd.

Každý z výše uvedených uživatelů má odlišné požadavky, tudíž se liší ekonomické ukazatele, které mají pro něho vypovídající hodnotu. Je tedy logické, že existuje více typů různých výkazů, druhů informací jak z finančního, tak manažerského účetnictví. Z finančního účetnictví jsou čerpány informace jak pro manažerské výkazy, tak například pro finanční

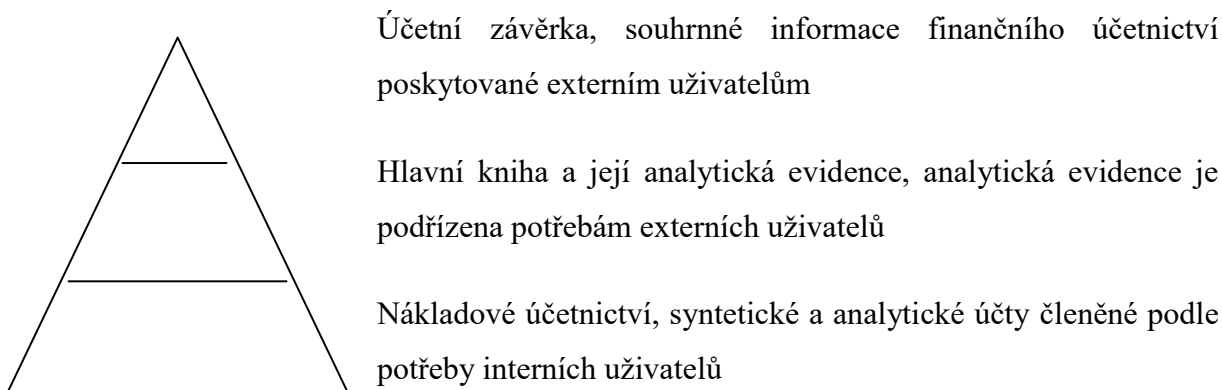


analýzu. Některé informace slouží jen interním uživatelům. Finanční účetnictví bývá zpravidla nadřazeno.

Interní uživatelé využívají i manažerské účetnictví, které doplňuje informace k finančnímu účetnictví. Znázornění na obrázku č. 1.

„Každý z uvedených subsystémů slouží různým uživatelům pro řešení více či méně odlišných rozhodovacích úloh; je z tohoto hlediska přirozené, že požadavky jednotlivých uživatelů na způsob zobrazení nákladů (ale i výnosů, aktiv a pasiv) se budou obsahově lišit.“ (Král, 2010, s. 105)

### Obrázek 1: Dvouokruhová organizace vztahu finančního a manažerského účetnictví



Zdroj: Král, 2010, s. 107

### 3.3 Zveřejnění účetní závěrky

Zveřejnit informace z účetní závěrky, by mělo být pro úspěšné firmy prestižní záležitostí, protože obsahuje širokou škálu informací, které dokládají úroveň hospodaření podniku. Tímto aktem se má účetní jednotka možnost prezentovat, jak se jí daří, co se jí povedlo. Účetní závěrka je zveřejňována podle § 21 zákona o účetnictví a v předepsaném rozsahu. Ze zákona ji zveřejňují účetní jednotky, které jsou zapsány ve veřejném rejstříku. Zveřejněna by měla být nejpozději do 12 měsíců od rozvahového dne, ve sbírce listin. Zveřejnění se předkládá bez zbytečného odkladu rejstříkovému soudu.

„Vzhledem k rekonstrukci soukromého práva došlo k rozšíření výčtu rejstříku podle zákona č. 304/2013 Sb., o veřejných rejstřících, v platném znění. Veřejnými rejstřiky právnických a fyzických osob se rozumí:

- Spolkový rejstřík

- Nadační rejstřík
- Rejstřík ústavů
- Rejstřík společenství vlastníků jednotek
- Obchodní rejstřík
- Rejstřík obecně prospěšných společností.

Povinnost zveřejnění se vztahuje na účetní jednotky zapsané v rejstříku (poznámka: do konce roku 2015 se uváděl pouze obchodní rejstřík, dochází tedy k podstatnému rozšíření povinnosti zveřejňování o další subjekty).“ (Účetnictví, 2016, s. 27 – 28)

Pokud účetní jednotky mají povinnost auditu, musí zveřejňovat i zprávu auditora. Zároveň podle § 21a odst. 6 zákona o účetnictví platí, že účetní jednotky, které mají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nesmí zveřejnit informace, které předtím nebyly ověřeny auditorem, způsobem, který by mohl uživatele uvést v omyl, že auditorem ověřeny byly.

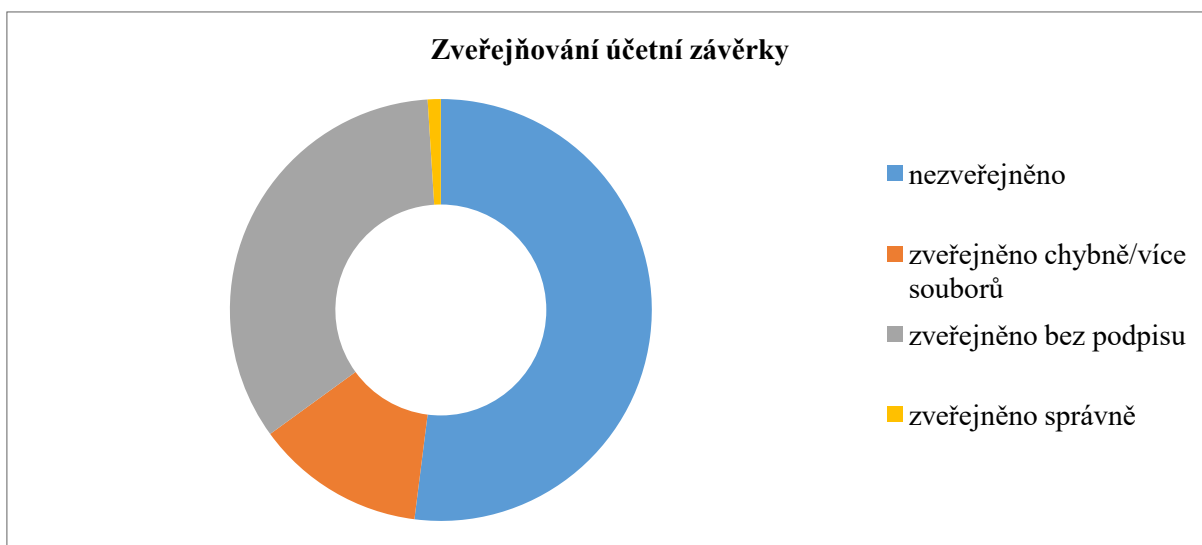
„Ověřená účetní závěrka by měla být spolehlivým zdrojem informací pro rozhodování všech uživatelů účetních informací, ať už se jedná o potenciaální investory, banky, obchodní partnery apod.“ (Müllerová, 2013, s. 15). „Malé účetní jednotky a mikro účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nemusejí zveřejňovat výkaz zisku a ztráty, pokud jim tuto povinnost nestanoví zvláštní právní předpis.“ (Pilátová, 2016, s. 38)

Povinnost zveřejnění se vztahuje na všechny informace účetní závěrky i výroční zprávy s výjimkou těch, na které se vztahuje utajení podle zvláštního právního předpisu. Toto vyplývá z ustanovení § 21a odstavce 7 zákona o účetnictví.

Dle § 18 zákona o účetnictví, účetní závěrku tvoří tedy nedílný celek – rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha. U některých účetních jednotek se jedná ještě o další výkazy – přehled o peněžních tocích a přehled o změnách kapitálu. Při zveřejňování dochází k mnoha nedopatřením a nejasnostem.

„Prostou skutečností však již několik let zůstává, že většina firem svoji účetní závěrku nezveřejňuje. Odhady přitom hovoří o tom, že účetní závěrku nezveřejňuje 52% společností, auditované společnosti nevyjímaje. Ty poctivé, které se v dobré víře rozhodly ctít literu zákona a svou účetní závěrku zveřejňují, zřejmě nepotěším. Troufám si říct, že ani ony nemají své účetní závěrky zveřejněny v souladu se zákonem a i jim tak hrozí úplně stejné sankce jako těm, které účetní závěrku nezveřejňují vůbec.“ (Čížek, 2016, s. 8). Graf č. 1 znázorňuje odhad zveřejňování účetních závěrek a porovnává kvalitu zveřejnění.

**Graf 1: Účetní jednotky s povinností zveřejnit účetní závěrku**



Zdroj: Čížek, 2016

Nejčastější chyby jsou tedy buď v nedělitelnosti účetní závěrky, dále v podpisovém záznamu určené osoby. „Pokud chybí některá část (například rozvaha), nebo některá povinná náležitost (například název účetní jednotky, rozvahový den nebo podpisový záznam) nejde ve smyslu zákona o účetnictví vůbec o účetní závěrku.“ (Děrgel, 2016, s. 4)

### **3.4 Sankce za nezveřejnění účetní závěrky**

Za nevedení účetnictví nebo za nesestavení účetní závěrky a z dalších nesprávných postupů při vedení účetnictví vyplývají pro účetní jednotky sankce. Téměř všechny tyto prohřešky, kterých se účetní jednotky dopouštějí, jsou pokutovány, dle zákona o účetnictví.

„Účetní jednotka, která není podnikatelem, se dopustí přestupku tím, že:

- a) nevede účetnictví podle § 4 odst. 2 až 6,
- b) nesestaví účetní závěrku podle § 6 odst. 4,
- c) nesestaví účetní závěrku ke dni stanovenému v § 19 odst. 1,
- d) nevyhotoví výroční zprávu podle § 21 odst. 1 až 6,
- e) vede účetnictví v rozporu s § 7 odst. 1 a 2,
- f) vede účetnictví v rozporu s § 8 odst. 2,
- g) jí sestavená účetní závěrka neobsahuje všechny povinné součásti uvedené v § 18 odst. 1 nebo 2,
- h) v rozporu s § 20 odst. 1 nemá účetní závěrku ověřenou auditorem,
- i) v rozporu s § 21 odst. 7 nemá výroční zprávu ověřenou auditorem,

- j) nezveřejní účetní závěrku nebo výroční zprávu podle § 21a, nebo
- k) v rozporu s § 31 neuschová účetní záznamy.“

Za přestupek lze uložit pokutu do výše:

- a) 6 % hodnoty aktiv celkem, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. a) až d),
- b) 3 % hodnoty aktiv celkem, jde-li o přestupek podle odstavce 1 písm. e) až k).

Pokuty za nesprávně vedené účetnictví, popřípadě jeho nezveřejnění, mohou být značně vysoké.

Přestupky je finanční úřad zplnomocněn řešit, pokud by zvláštní zákon nestanovil jinak. Přestupky jsou řešeny podle zákona č. 500/2004 Sb. správního řádu. Nezveřejňování účetních závěrek je dosti častý prohřešek účetních jednotek.

### **3.5 Shrnutí teoretické části**

Jak již je uvedeno výše, informace z účetních závěrek mají různý charakter a obsah. Z každé varianty se dají vyčíst informace, které vypovídají o hospodaření a výsledcích firmy. Je patrné, že čím větší rozsah účetních výkazů je k dispozici, tím více informací lze získat. Zveřejnění účetních výkazů ukládá zákon všem, ale není zatím zcela dodržován. Nejde ale jen o zveřejňování, ale i o kvalitu sestavení účetních výkazů a dodržení předepsaného rozsahu.

Již z teoretické části je tedy jasné, že uživatelé uvítají co největší rozsah informací. Externí uživatelé, někdy proto žádají účetní jednotky o zpracování podrobnějších podkladů. Například banky při žádosti o úvěr vyžadují více informací, zejména u malých a mikro účetních jednotek, které nejsou povinny ze zákona podrobnější informace zveřejňovat.

Pro stát, zejména finanční správu jsou tyto informace poskytovány ze zákona, z důvodu výběru daní a daňové kontroly. Mnoho účetních jednotek se může domnívat, že se závěrka sestavuje právě jen z důvodu placení daní. Neuvědomuje již si ale, že tyto informace potřebuje i pro svou potřebu i pro potřebu dalších uživatelů. Závěrka uživatelům dává ucelené informace o hospodaření účetní jednotky.

Vlastníci, zejména pokud pověřili vedením společnosti jednatele či ředitele, dohlíží na správné vedení, zajímají se, zda je dobrým hospodářem, aby měli co nejvyšší zisky.

Vedení a management se také zajímá o prosperitu svěřené společnosti, plynou mu výhody spojené s jejich zaměstnáním a mohou tím ovlivnit i výši jejich finančního ohodnocení. Také z finanční závěrky, případně z dalších interních analýz porovnávají své výsledky s konkurencí a hledají cesty, jak se ještě lépe prosadit ve svém oboru. Na základě výsledku hospodaření hodnotí silné a slabé stránky společnosti a provádějí potřebná strategická rozhodnutí. Ze závěrek a podrobnějších analýz, mohou zjistit i opačné tendence. Například by to mohl být výrobek, který je na hranici rentability. Tento výrobek buď musí zdražit, pokud je prodejný, nebo naopak zrušit ze svého portfolia výrobků, nebo se pokusit snížit náklady na výrobu. Například hranice rentability svých výrobků při změnách cen vstupů, mzdových nákladů apod. Na základě těchto údajů, je možné tvořit pružnou cenovou politiku.

Zaměstnanci účetních jednotek většinou moc závěrkám nerozumí, ale zajímají se, zda za ně zaměstnavatel odvádí daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a sociální a zdravotní pojištění. Zejména v posledních letech, některé účetní jednotky tuto povinnost opomíjejí. Neuvědomují si, ale že jde vlastně o finanční prostředky zaměstnanců. Tyto zaměstnavatele, v tomto případě často čeká trestní oznámení. Zaměstnanci za které není odváděno sociální pojištění, mají po ukončení své aktivní činnosti problémy s prokazováním doby zaměstnání a výpočtem správné výše důchodu. Zaměstnanci se také zajímají, jestli jsou řádně přihlášení jak u zdravotní pojišťovny, tak na správu sociálního zabezpečení. Toto se ale, že žádných dostupných informací zaměstnavatele nedozví, leda že by si to u dotyčných organizací zjistili sami. Z důvodu úspory finančních prostředků zaměstnávají v dnešní době, některé účetní jednotky zaměstnance nejen na černo, bez přihlášení k sociálnímu a zdravotnímu pojištění. To se děje často například u cizinců. Některé účetní jednotky zaměstnance prostřednictvím pracovní agentury, které zaměstnanec vlastně ani nezná. Těžko se prokazuje, kde dotyčný zaměstnanec pracoval, zejména pokud agentura ukončí činnost. Zaměstnanec také potřebuje informace o insolvenční svého zaměstnavatele. Pokud nemá vyplacenu mzdu za určité období, může se přihlásit jako věřitel městskému nebo krajskému soudu.

Zmíněná insolvence zajímá také dodavatele, ale i státní správu a banky. Museli by své pohledávky také včas přihlásit k soudu. Také pro dodavatele je to informace potřebná. Pokud se dozví o insolvenční před dodáním zboží či služeb, má možnost toto zboží či službu nedodávat.

## 4 PRAKTICKÁ ČÁST

Praktická část bude věnována porovnání různých typů, zejména obchodních korporací, z hlediska typu účetní jednotky, rozsahu výkazů, které jednotliví uživatelé mohou využívat, jejich obsahu a formám jejich zpracování dle platné legislativy.

Pokud zákon nebo předpis nestanoví jinak, vede účetní jednotka účetnictví v plném rozsahu. Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu, která doplňuje informace k výkazům. U obchodních společností, které splňují kritéria pro střední a velkou účetní jednotku, je obsahem ještě přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu. Pravidla pro sestavování závěrky byla změněna od roku 2016. Dle zákona o účetnictví musí být na výkazech uvedena obchodní firma a její sídlo, IČO, právní forma, k jakému dni je závěrka sestavena a datum sestavení.

Ve výkazech je uváděno jak běžné, tak předešlé účetní období. Podle uváděných hodnot dvou období si může uživatel porovnat výsledky dvou po sobě jdoucích období a posoudit, jestli účetní jednotka prosperuje, rozvíjí se, nebo naopak její výkonnost klesá.

### 4.1 Malá a mikro účetní jednotka

Malá a mikro účetní jednotka je ta, která nepřekračuje ke dni sestavení účetní závěrky (k rozvahovému dni) dva ze tří uvedených parametrů v tabulce č. 2.

**Tabulka 2: Rozdělení mikro a malé jednotky**

Typ účetní jednotky	Aktiva celkem v milionech Kč	Čistý roční obrat v milionech Kč	Průměrný počet zaměstnanců
Mikro účetní jednotka	Do 9	Do 18	Do 10
Malá účetní jednotka	Větší než 9 a zároveň menší než 100	Větší než 18 a zároveň menší než 200	Od 11 do 250

Zdroj: Vlastní práce autora dle zákona o účetnictví

Pokud by účetní jednotka po splnění dvou parametrů ze třech, překročila hraniční hodnotu u dvou období (období předcházející a období, za které se závěrka sestavuje), má tato účetní jednotka povinnost ověření závěrky auditorem. Hranice pro překročení jsou uvedeny v tabulce č. 3. U akciové společnosti a svěřenského fondu stačí překročení jen jedné z uvedených hranic.

**Tabulka 3: Hranice překročení pro povinný audit mimo a.s. a svěřenské fondy**

Aktiva v milionech Kč	Čistý obrat v milionech Kč	Počet zaměstnanců
Od 40	Od 80	Od 50

Zdroj: Vlastní práce autora dle zákona o účetnictví

Pro přehled je v tabulce č. 4 uvedeno, jaký předepsaný rozsah mají povinnost dodržovat malé a mikro účetní jednotky, fyzické osoby vedoucí účetnictví, družstva a svěřenské fondy a v tabulce č. 5 rozsah pro obchodní společnosti (akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným, komanditní společnosti, veřejné obchodní společnosti, evropské společnosti a evropská hospodářská zájmová sdružení). Z níže uvedených tabulek vyplývá, že obchodní společnosti musí sestavovat vždy výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu.

**Tabulka 4: Rozsah výkazů družstva, fyzické osoby vedoucí účetnictví a svěřenské fondy**

Typ účetní jednotky	Rozvaha	Výkaz zisku a ztráty	Příloha v účetní závěrce	Přehled o peněžních tocích	Přehled o změnách vl. kapitálu
<b>Mikro, bez povinnosti auditu</b>	Zkrácený rozsah, základní verze	Zkrácený rozsah	Zkrácený rozsah	Nepovinný	Nepovinný
<b>Malá bez povinnosti auditu</b>	Zkrácený rozsah, rozšířená verze	Zkrácený rozsah	Zkrácený rozsah	Nepovinný	Nepovinný
<b>Mikro s povinností auditu</b>	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Nepovinný	Nepovinný
<b>Malá s povinností auditu</b>	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Nepovinný	Nepovinný

Zdroj: Metodické aktuality 9/2016

**Tabulka 5: Rozsah výkazů obchodních společností**

Typ účetní jednotky	Rozvaha	Výkaz zisku a ztráty	Příloha v účetní závěrce	Přehled o peněžních tocích	Přehled o změnách vl. kapitálu
<b>Mikro, bez povinnosti auditu</b>	Zkrácený rozsah, základní verze	Plný rozsah	Zkrácený rozsah	Nepovinný	Nepovinný
<b>Malá bez povinnosti auditu</b>	Zkrácený rozsah, rozšířená verze	Plný rozsah	Zkrácený rozsah	Nepovinný	Nepovinný
<b>Mikro s povinností auditu</b>	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Nepovinný	Nepovinný
<b>Malá s povinností auditu</b>	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Nepovinný	Nepovinný

Zdroj: Metodické aktuality 9/2016

Z výše uvedených tabulek č. 4 a č. 5 vyplývá, že i u malých a mikro účetních jednotek je situace velmi různorodá a externímu uživateli často rozsah povinných výkazů nestačí. Například pro potřeby banky, jako externího uživatele, jsou výkazy ve zkráceném rozsahu nevyhovujícím podkladem k poskytnutí případného úvěru.

Jiná situace je u interních uživatelů, kteří mají možnost zjistit mnoho informací v rámci účetní jednotky. Manažeři těchto firem, bývají často i majiteli, mají dostupné všechny informace uvnitř účetní jednotky. Společníci těchto firem se mohou dostat k informacím o prosperitě firmy na valné hromadě, kde rozhodují, jak naloží s vytvořeným ziskem.

Dodavatelé a odběratelé těchto menších firem často bývají stálí zákazníci. Z tohoto důvodu mají firmy již prověřeny a mnoho informací proto již nevyhledávají.

Malé a mikro účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, dle § 21a zákona o účetnictví, nemusí zveřejňovat výkaz zisku a ztráty. Jelikož taková účetní jednotka zveřejňuje pouze rozvahu a přílohu v účetní závěrce, a to v některých případech ještě ve zkráceném rozsahu, dostává se externímu uživateli poměrně málo informací.

Ve zjednodušeném rozsahu dle § 9 zákona o účetnictví, může sestavovat výkaz například příspěvková organizace, nebo malá a mikro účetní jednotka, která je spolkem, odborovou organizací, organizací zaměstnavatelů, církví, honebním společenstvem, obecně prospěšnou společností, nadačním fondem, ústavem, společenstvím vlastníků nebo bytovým a sociálním družstvem.



Situace je popsána na příkladu dvou účetních jednotek. U jedné ve zkráceném rozsahu výkazů a u druhé je výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu. Druhá účetní jednotka je zapsaná v obchodním rejstříku, s formou podnikání s.r.o., řadí se mezi mikro účetní jednotky. Forma podnikání s.r.o. se řadí do obchodních společností, a tudíž musí být výkaz zisku a ztráty sestaven v plném rozsahu. U obou podnikatelských subjektů bude rozvaha ve zkráceném rozsahu, jedna pro mikro účetní jednotky a jedna pro malé účetní jednotky.

Tato účetní jednotka má účetní závěrku s obsahem rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha v účetní závěrce. Ale pro externí uživatele je účetní jednotka povinna zveřejnit pouze rozvahu a přílohu v účetní závěrce.

Jak již bylo řečeno, zkrácené výkazy neobsahují mnoho podrobných informací, které uživatel může využít. I z tohoto důvodu, některé účetní jednotky sestavují nepovinně rozsah úplný.

#### **4.1.1 Rozvaha ve zkráceném rozsahu**

Rozvaha ve zkráceném rozsahu, jak plyne z názvu, obsahuje nejmenší rozsah informací. Někdy je rozvaha označována také jako bilance. Toto označení pochází z bilanční rovnice, kde se suma aktiv rovná pasivům. Rozvahy ve zkráceném rozsahu mají dva formáty, odlišné pro malou a mikro účetní jednotku. Jedná se o základní a rozšířenou verzi.

V tomto případě se aktiva v daném období s hodnotou 1.768 tisíc Kč rovnají pasivům.

Mikro účetní jednotka nemá v aktivech aktuálně vykázan žádný dlouhodobý majetek, v tomto, ani v minulém období. Vykazuje pouze oběžná aktiva v hodnotě 1.761 tisíc Kč (výkazy se sestavují a zveřejňují v tisících a vždy se jedná o hodnotu v Kč). Nelze dovodit, jestli se jedná o peněžní prostředky, které mají nejvyšší likviditu, zda se jedná například o nějaké neprodejné zásoby zboží či materiálu, o poskytnuté zálohy dodavatelům, nebo o pohledávky odběratelů, o nadměrný odpočet daně z přidané hodnoty, nebo jiné pohledávky za státem, ať již zaplacené zálohy na dani z příjmu právnických osob finančnímu úřadu, které byly vyměřeny za minulé období, nebo pohledávky za Českou správou sociálního pojištění. U vykázaného časového rozlišení aktiv, ve výši 7 tisíc Kč, se patrně jedná o náklady příštích období. Například pojistné, nájemné za celý, ne kalendářní rok, rozdělené do dvou období. Na obrázku č. 2 je znázorněna rozvaha účetní mikro účetní jednotka (aktiva).

**Obrázek 2: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (mikro) – aktiva**

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 až 05)</b>	001	<b>1 768</b>	<b>0</b>	<b>1 768</b>	<b>3 249</b>
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003				
C.	Oběžná aktiva	004	1761		1761	3249
D.	Časové rozlišení aktiv	005	7		7	

Zdroj: vlastní práce autora

Z výše pasiv (obrázek č. 3) může uživatel zjistit výši vlastního kapitálu ve výši 260 tisíc Kč, ale pro externí uživatele již není zřetelné, z čeho se skládá. Pokud by uživatel disponoval určitou znalostí, může se podívat na veřejně dostupný rejstřík, vyhledat příslušnou účetní jednotku a na výpise z rejstříku dohledat výši základního kapitálu. U obchodní společnosti by se jednalo o informace dostupné z obchodního rejstříku. V tomto případě se jedná o společnost, která má zapsaný základní kapitál v obchodním rejstříku ve výši 100.000,- Kč. Z toho se může uživatel domnívat, že jednotka dosáhla kladného hospodářského výsledku. Nemusí se ale vždy jednat o hospodářský výsledek aktuálního období, neboť může jít o kumulaci hospodářských výsledků za více období. K tomu dochází, pokud účetní jednotka nevyplácí podíly na zisku, nebo je vyplácí jen částečně. Může se ale také jednat o příplatky společníků, kapitálové fondy, a oceňovací rozdíly z přecenění majetku a dluhů.

V rámci cizích zdrojů 1.508 tisíc Kč lze identifikovat, že účetní jednotka nemá vytvořeny žádné rezervy. V položce závazky vůči dodavatelům je alokována celková částka 1.508 tisíc Kč těchto zdrojů. Může se jednat o krátkodobé i dlouhodobé závazky dodavatelům za zboží, služby, nevyplacené provize. Případně o přijaté zálohy, závazky k zaměstnancům (nevyplacené výplaty, nejčastěji za období prosinec předcházejícího roku), mohlo by se také jednat o daňové povinnosti ke státu, ať už se jedná o daň z přidané hodnoty (též nejčastěji za prosinec nebo za poslední kvartál zdaňovacího období), nebo o nezaplacenou zálohu daně z příjmu právnických osob, odvody z mezd (daň z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění). V časovém rozlišení pasiv, kam spadají výnosy a výdaje příštích období tato účetní jednotka nic neuvádí.

**Obrázek 3: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (mikro) – pasiva**

	PASIVA CELKEM (ř. 07 až 11)	006	1 768	0	0	3 249
A.	Vlastní kapitál	007	260			522
B. + C.	Cizí zdroje	008	1508			2727
B.	Rezervy	009				
C.	Závazky	010	1508			2727
D.	Časové rozlišení pasiv	011				

Zdroj: vlastní práce autora

V rozvaze ve zkráceném rozsahu pro malou účetní jednotku, jak je zobrazeno na obrázku č. 4, je již rozepsán dlouhodobý majetek na nehmotný, hmotný a finanční majetek. Zrovna tak již má malá účetní jednotka podrobně rozdělena oběžná aktiva, která jsou rozdělena na zásoby, pohledávky dlouhodobé a pohledávky krátkodobé, krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky. U peněžních prostředků není rozlišeno, zda se jedná o peněžní prostředky na bankovních účtech či v pokladně. U zásob není známo, zda se jedná o zboží nebo o materiál. Obdobná situace je i u dlouhodobého majetku, který rovněž není v tomto výkaze podrobněji rozepsán.

**Obrázek 4: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (malá) – aktiva**

označ	AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min.úč.
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 07 + 14)</b>	001	1 768		1 768	3 249
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 až 06)</b>	003	0	0	0	0
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	005				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	006				
C.	<b>Oběžná aktiva (ř. 08 + 09 + 12 + 1+ 13 )</b>	007	1761	0	1761	3249
C. I.	Zásoby	008	650		650	715
C. II.	Pohledávky (ř. 10 + 11)	009	94	0	94	1180
C. II. 1	Dlouhodobé pohledávky	010				
2	Krátkodobé pohledávky	011	94		94	1180
C. III.	Krátkodobý finanční majetek	012	1017		1017	1354
C. IV.	Peněžní prostředky	013				
D.	Časové rozlišení aktiv	014	7		7	

Zdroj: vlastní práce autora

Na obrázku č. 5 jsou zobrazena pasiva rozvahy ve zkráceném rozsahu malé účetní jednotky. Při porovnání s rozvahou mikro účetní jednotky je podrobněji rozepsán vlastní kapitál a uživatel

rozpozná, v jaké výši je evidován základní kapitál účetní jednotky, kapitálové fondy, fondy ze zisku i výsledky hospodaření, tohoto období i kumulovaný výsledek předchozích období.

**Obrázek 5: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (malá) – pasiva**

	<b>PASIVA CELKEM (ř. 16 + 23 + 28)</b>	015	1768	0	1768	3249
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 17 až 22)</b>	016	260	0	260	522
A. I.	Základní kapitál	017	100		100	100
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	018				
A. III.	Fondy ze zisku	019	10		10	10
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 96 + 98)	020	358		358	343
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	021	-208		-208	69
A. VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	022				
B. + C.	<b>Cizí zdroje (ř. 24 + 25)</b>	023	1508	0	1508	2727
B. I.	<b>Rezervy</b>	024				
C.	<b>Závazky (ř. 26 + 27)</b>	025	1508	0	1508	2727
C. I.	Dlouhodobé závazky	026				1000
C. II.	Krátkodobé závazky	027	1508		1508	1727
D.	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	028				

Zdroj: vlastní práce autora

V položce cizí zdroje v rozvaze malé účetní jednotky, v položce závazky, je již provedeno rozdělení na dlouhodobé a krátkodobé závazky.

Při porovnání rozvahy ve zjednodušeném rozsahu malé a mikro účetní jednotky, má pro uživatele podrobnější rozdělení mnohem vyšší vypovídající hodnotu. Přesto některým uživatelům nepostačuje ani rozsah malé účetní jednotky. Externí uživatel, který se bude o účetní jednotku více zajímat, bude jistě požadovat více informací.

#### 4.1.2 Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu

Pro interní uživatele jsou dostupné i další informace z účetní závěrky, jedná se zejména o výkaz zisku a ztráty, který jednotka nemá povinnost zveřejňovat, pokud nepodléhá auditu. Neznamená to ale, že ho zveřejnit nemůže, nebo že ho nemusí sestavovat.

Nejdříve zkrácený rozsah, který je používán málo, a jak bylo v úvodu zmíněno, nemohou ho sestavovat obchodní společnosti. V levém sloupci jsou pro přehlednost výnosy označovány římskými číslicemi a náklady velkými písmeny. Řádky součtové mají na počátku hvězdičku.

Z údajů výkazu zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu (obrázek č. 6), v položce tržby, jsou uvedeny tržby z prodeje výrobků a služeb, 1.091 tisíc Kč. V následném řádku jsou také tržby, ale tentokrát za prodej zboží. Účetní jednotka se zbožím ale neobchodovala. V dalším řádku je uvedena výkonová spotřeba s částkou 1.325 tisíc Kč. Z těchto dvou hodnot je již viditelné, že účetní jednotka má vyšší náklady než výnosy. Rozdíl činí 234 tisíc Kč. Tato ztráta mohla vzniknout nevýhodnou koupí materiálu ve velkém množství na sklad nebo také poklesem prodejní ceny vyráběného výrobku. Také by se mohlo projevit navýšení cen energií. A jak je zřetelné z dalšího řádku – osobních nákladů, uživatelé zjistí, že účetní jednotka nemá vykázány žádné osobní náklady. To znamená, že účetní jednotka neměla zaměstnance. V minulém období náklady na zaměstnance účetní jednotka ale vykazovala. Z tohoto údaje lze usuzovat, že by se mohlo ve sledovaném období jednat o činnost, kterou zajišťoval externí dodavatel.

Pro externího uživatele – zájemce o koupi této společnosti, by měly být tyto informace určitým varováním, když společnost vykazuje ztrátu a má ještě nezaplacené závazky v nezanedbatelné výši.

V ostatních provozních nákladech (171 tisíc Kč) se jedná o součet zůstatkových cen prodaného dlouhodobého majetku, prodaného materiálu, rezervy, daně a poplatky (silniční daň a daň z nemovitých věcí) a jiné provozní náklady, ve kterých se může ukrývat například manko na skladě, dary, pokuty, pojistné, ale i například odpisy pohledávek.

K hodnotě provozní výsledek hospodaření se uživatel dostane součtem provozních výnosů a odečtením provozních nákladů. Výsledkem je záporná hodnota 405 tisíc Kč. Následující obrázek č. 6 znázorňuje provozní výsledek hospodaření.

**Obrázek 6: Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – provozní výsledek hospodaření**

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	1 091	225
II.	Tržby za prodej zboží	02		
A.	Výkonová spotřeba	03	1 325	693
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	04		
C.	Aktivace	05		
D.	Osobní náklady	06	0	52
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	07		
III.	Ostatní provozní výnosy	08	0	983
F.	Ostatní provozní náklady	09	171	2
*	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	10	<b>-405</b>	<b>461</b>

Zdroj: vlastní práce autora

Ostatní finanční výnosy s hodnotou 255 tisíc Kč se mohou skládat z kurzových rozdílů nebo finančních transakcí. Velké kurzové rozdíly vznikají, když účetní jednotka má ve vnitropodnikové směrnici zvolen pevný kurz, kterým účtuje po celé období a ke konci účetního období přepočte platným kurzem k poslednímu dni vyhlášeným Českou národní bankou. Stává se to, zejména když se změní podstatně kurs. Může se jednat i o ztrátu, která bude vykázána o řádek níže ve výkaze, v ostatních finančních nákladech.

Dále ve finančních výnosech může účetní jednotka vykazovat výnosy z derivátových operací nebo výnosy z krátkodobého finančního majetku. Derivátové operace například používají některé obchodní firmy, které obchodují se zahraničím a potřebují mít jistotu stálosti kurzu na delší období.

V položce s hodnotou 49 tisíc Kč, ostatní finanční náklady, lze nalézt kurzové rozdíly (ztráta), dále bankovní poplatky, úroky, vykazovala by se zde i manka a škody na finančním majetku, spojené s vykazováním finančního majetku, náklady z přecenění cenných papírů. Finanční výsledek hospodaření v řádku č. 20, je položka tvořená součtem finančních výnosů a finančních nákladů. Výsledkem je v tomto případě hodnota 206 tisíc Kč. (obrázek č. 7)

Pro uživatele je zde dostupná informace o finančních operacích, obchoduje-li tato společnost s finančním majetkem.

**Obrázek 7: Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – finanční výsledek hospodaření**

IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	11		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	12		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	13		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	14		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	15		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	16		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	17		
VII.	Ostatní finanční výnosy	18	255	103
K.	Ostatní finanční náklady	19	49	479
*	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	20	206	-376

Zdroj: vlastní práce autora

Výsledek hospodaření před zdaněním se rovná provoznímu a finančnímu výsledku hospodaření a výsledkem je tak záporná hodnota 199 tisíc Kč. V minulém období vykázala účetní jednotka zisk v hodnotě 85 tisíc Kč.

V řádku č. 22, s názvem daň z příjmu, se účetní jednotka dostává do zajímavé situace, kde je vykázána hodnota 9 tisíc Kč a přitom výsledek hospodaření je negativní. K této situaci dochází v případě doměření finančním úřadem daně z příjmů právnických osob, nebo v případech vyšších nedaňových nákladů než výnosů za celé účetní období. V minulém období činila daň z příjmů právnických osob 16 tisíc Kč. V minulém období byla účetní jednotka v zisku.

**Obrázek 8: Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – výsledek hospodaření**

**	Výsledek hospodaření před zdaněním	21	-199	85
L.	Daň z příjmů	22	9	16
**	Výsledek hospodaření po zdanění	23	-208	69
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	24		
***	Výsledek hospodaření za účetní období	25	-208	69
	<b>Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.</b>	26	1 346	1 311

Zdroj: vlastní práce autora

Výkaz na řádku č. 26 (obrázek č. 8), udává čistý obrat za účetní období s výší 1.346 tisíc Kč. Toto číslo je součtem všech výnosů z výkazu. Jak bylo zmíněno na začátku, jedná se o řádky označené římskými číslicemi.

### 4.1.3 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

Pro lepší porovnání je plný rozsah výkazu zisku a ztráty znázorněn v totožných hodnotách. Pro uživatele dostupných více informací, tedy podrobnější členění jednotlivých nákladů a výnosů.

Účetní jednotka si může vybrat, jestli bude sestavovat druhové nebo účelové členění výkazu zisku a ztráty.

Z výkazu zisku a ztráty v plném rozsahu uživatel zjistí, že se výkonová spotřeba skládá z více položek. Uživatel tak může zjistit, jaká byla spotřeba energií a materiálu, v tomto případě 73 tisíc Kč. Další položkou nákladů jsou služby s částkou 1.252 tisíc Kč.

Dále je patrné, že položka osobní náklady za minulé období, se dělí na mzdové náklady, náklady na sociální a zdravotní pojištění.

U ostatních provozních výnosů 983 tisíc Kč za minulé období se dá zjistit, že se jedná o tržby z prodeje dlouhodobého majetku a tržby z prodeje materiálu.

Podobná situace nastává u ostatních provozních nákladů, kde je vykázána hodnota 171 tisíc Kč. Oproti předchozímu zkrácenému rozsahu máme rozklíčováno, že daně a poplatky tvoří 2 tisíce Kč a zbytek tvoří ostatní provozní náklady v hodnotě 169 tisíc Kč. Součtem opět dostaneme provozní výsledek hospodaření se zápornou hodnotou 405 tisíc Kč. (obrázek č. 9)



**Obrázek 9: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – provozní výsledek hospodaření**

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	<b>Tržby z prodeje výrobků a služeb</b>	01	1 091	225
II.	<b>Tržby za prodej zboží</b>	02		
A.	<b>Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)</b>	03	1 325	693
A. 1	Náklady vynaložené na prodané zboží	04		
A. 2	Spotřeba materiálu a energie	05	73	7
A. 3	Služby	06	1 252	686
B.	<b>Změna stavu zásob vlastní činnosti</b>	07		
C.	<b>Aktivace</b>	08		
D.	<b>Osobní náklady (ř. 10 + 11)</b>	09	0	52
D. 1.	Mzdové náklady	10		44
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	0	8
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12		8
D. 2.2.	Ostatní náklady	13		
E.	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)</b>	14	0	0
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15		
E. 1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - t	16		
E. 1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku -	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	<b>Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)</b>	20	0	983
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	21		983
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23		
F.	<b>Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)</b>	24	171	2
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26		
F. 3.	Daně a poplatky	27	2	2
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	169	
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)</b>	30	-405	461

Zdroj: vlastní práce autora

Ostatní finanční náklady a výnosy jsou uvedeny úplně stejně, jako ve zkráceném rozsahu. Uživatel tak žádnou novou informaci nezíská. K finančnímu výsledku hospodaření se stejně, jako v minulém příkladu, dochází rozdílem ostatních finančních výnosů a nákladů s výslednou hodnotou 206 tisíc Kč. (obrázek č. 10)

**Obrázek 10: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – finanční výsledek hospodaření**

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
IV.	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 +33)</b>	31	0	0
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32		
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	<b>Náklady vynaložené na prodané podíly</b>	34		
V.	<b>Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 +37)</b>	35	0	0
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	<b>Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem</b>	38		
VI.	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 41 + 42)</b>	39	0	0
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40		
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41		
I.	<b>Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti</b>	42		
J.	<b>Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 45 +46)</b>	43	0	0
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44		
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45		
VII.	<b>Ostatní finanční výnosy</b>	46	255	103
K.	<b>Ostatní finanční náklady</b>	47	49	479
*	<b>Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47 )</b>	48	206	-376

Zdroj: vlastní práce autora

K výsledku hospodaření (obrázek č. 11) před zdaněním se uživatel dostane stejným způsobem, a to součtem obou výsledků hospodaření, jak provozního, tak finančního. Výsledkem je záporná hodnota 199 tisíc Kč. Daň z příjmu je zde ve dvou kolonkách, splatná a odložená. V našem případě jen splatná, s hodnotou 9 tisíc Kč.

Výsledek hospodaření po zdanění je ve stejných výpočtových řádcích, jako u zkráceného rozsahu. A čistý obrat za účetní období je také stejný.

**Obrázek 11: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – hospodářský výsledek**

**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)</b>	49	-199	85
L.	<b>Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)</b>	50	9	16
L. 1	Daň z příjmů splatná	51	9	16
L. 2	Daň z příjmů odložená	52		
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)</b>	53	-208	69
M.	<b>Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům</b>	54		
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (ř. 53 - 54)</b>	55	-208	69
*	<b>Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.</b>	56	1 346	1 311

Zdroj: vlastní práce autora

Při porovnání výkazu zisku a ztráty ve zkráceném a plném rozsahu je viditelné a logické, že z plného rozsahu uživatel získá více relevantních informací pro své konkrétní potřeby. Například u položky ostatní provozní výnosy ve zkráceném rozsahu není známo, z čeho se skládají. V plném rozsahu ale víme, že se jedná o prodej dlouhodobého majetku a uživatel se může zamyslet nad tím, co společnost vedlo k odprodeji majetku. Přesto účetní jednotka je ve ztrátě. Uživatel tedy ještě bude analyzovat jiné informace o dotyčném subjektu. Lze se domnívat, že tato účetní jednotka ukončí svoji činnost anebo plánuje jiný podnikatelský záměr. Uživatel tedy bude pátrat v příloze v účetní závěrce po dalších informacích.

#### **4.1.4 Příloha v účetní závěrce**

Příloha v účetní závěrce doplňuje informace o účetní jednotce, vysvětluje doplňující informace k výkazům účetní závěrky. Příloha má náležitosti jak podle zákona o účetnictví, tak podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. Příloha se zveřejňuje společně s rozvahou ve sbírce listin. Výkaz zisku a ztráty k rozvaze a příloze přikládá jen auditovaná účetní jednotka. Od roku 2016 vyhláška upřesňuje, že uváděné informace v příloze účetní závěrky, mají být ve stejném pořadí, jako jsou uváděny ve výkazech. Vzor přílohy je uveden pod názvem obrázek č. 12.

Příloha v účetní závěrce nemá předepsaný tiskopis. Paragraf 39 vyhlášky č. 500/2002 Sb., definuje, které základní informace má příloha obsahovat. Jsou jimi použité účetní zásady a metody, způsoby oceňování, způsoby odepisování, výše dlouhodobých závazků, záloh, úvěrů, zápůjček a průměrný počet zaměstnanců.

V příloze se uvádějí významné informace, které nastaly v účetním období. Může se jednat například o informace o vyplacení zisku společníkům, nebo vysvětlení, proč například v tomto roce klesl zisk.

Dále zde jsou uvedeny informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů a významné informace mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky.

## Obrázek 12: Příloha v účetní závěrce

Příloha v účetní závěrce ve zkráceném rozsahu

---

ke dni 31. 12. 2017

---

### Obsah přílohy

Podle § 39 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Popis účetní jednotky

Název:

Sídlo:

Právní forma:

s.r.o.

IČ:

Předmět podnikání:

Den vzniku účetní jednotky:

Zdaňovací období: od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017

Rozvahový den: 31. 12. 2017

Okamžik sestavení účetní závěrky: 31. 3. 2018

Použité obecné účetní zásady, účetní metody a odchylky od těchto metod

Použité obecné účetní zásady

Použité účetní metody

Informace o odchylkách od metod podle § 7 odst. 5 zákona o účetnictví s uvedením jejich vlivu na majetek a závazky, na finanční situaci a výsledek hospodaření účetní jednotky

Způsob oceňování majetku a závazků

Způsob stanovení úprav hodnot majetku (odpisy a opravné položky)

Způsob přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu

Stanovení reálné hodnoty majetku a závazků

Použitý oceňovací model a technika při ocenění reálnou hodnotou

Informace k položkám závazkových vztahů

Závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let

Závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), které jsou kryty věcnými zárukami

Zálohy, závdavky, zápůjčky a úvěry poskytnuté členům řídicích, kontrolních a případně správních orgánů

Závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), podmíněné závazkové vztahy a poskytnuté věcné záruky, které nejsou vykázány v rozvaze

Penzijní závazky a závazky vůči účetním jednotkám v konsolidačním celku a přidruženým účetním jednotkám

Výše a povaha jednotlivých položek výnosů a nákladů, které jsou mimořádné svým objemem nebo původem

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců v průběhu účetního období

Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Významné události mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky

Sestaveno dne: 31. 3. 2018

Sestavil:

Zdroj: Stormware, doplněný o vlastní práci

## 4.2 Střední a velká účetní jednotka

Střední účetní jednotka nepřekračuje ke dni sestavení účetní závěrky (k rozvahovému dni) dva ze tří zákonem deklarovaných parametrů. Aktiva jsou větší než 100 milionů Kč a zároveň nepřesahují 500 milionů Kč, čistý roční obrat je větší než 200 milionů Kč, ale nepřesahuje 1 miliardu Kč, průměrný počet zaměstnanců v průběhu období je větší než 50 avšak nepřekračuje 250 zaměstnanců.

Níže uvedené tabulky č. 6 a č. 7 znázorňují, co a v jakém rozsahu účetní jednotka sestavuje.

**Tabulka 6: Rozsah výkazů družstva, fyzické osoby vedoucí účetnictví a svěřenské fondy**

Typ účetní jednotky	Rozvaha	Výkaz zisku a ztráty	Příloha v účetní závěrce	Přehled o peněžních tocích	Přehled o změnách vlastního kapitálu
Střední	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Nepovinný	Nepovinný

Zdroj: Metodické aktuality 9/2016

**Tabulka 7: Rozsah výkazů obchodních společností**

Typ účetní jednotky	Rozvaha	Výkaz zisku a ztráty	Příloha v účetní závěrce	Přehled o peněžních tocích	Přehled o změnách vlastního kapitálu
Střední	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Povinný	Povinný

Zdroj: Metodické aktuality 9/2016

Velká účetní jednotka překračuje ke dni sestavení účetní závěrky (k rozvahovému dni) dva ze tří následujících parametrů. Aktiva přesahují 500 milionů Kč, čistý roční obrat je 1 miliarda Kč, průměrný počet zaměstnanců v průběhu období překračuje 250 a vždy se jedná o subjekty veřejného zájmu (banky, pojišťovny, penzijní společnosti, zdravotní pojišťovny). Jak uvádí časopis Účetnictví 12/2016, přehled o peněžních tocích nesestavují ani banky, spořitelny a úvěrní družstva, pojišťovny a zajišťovny.

V níže uvedených tabulkách č. 8 a č. 9 je uveden rozsah, jaké dokumenty velká účetní jednotka sestavuje.

**Tabulka 8: Rozsah výkazů družstva, fyzické osoby vedoucí účetnictví a svěřenské fondy**

Typ účetní jednotky	Rozvaha	Výkaz zisku a ztrát	Příloha v účetní závěrce	Přehled o peněžních tocích	Přehled o změnách vlastního kapitálu
Velká	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Nepovinný	Nepovinný

Zdroj: Metodické aktuality 9/2016

**Tabulka 9: Rozsah výkazů obchodních společností**

Typ účetní jednotky	Rozvaha	Výkaz zisku a ztrát	Příloha v účetní závěrce	Přehled o peněžních tocích	Přehled o změnách vlastního kapitálu
Velká	Plný rozsah	Plný rozsah	Plný rozsah	Povinný	Povinný

Zdroj: Metodické aktuality 9/2016

Z tabulek č. 8 a č. 9 vyplývá, že velké účetní jednotky jsou povinny zpracovat plný rozsah všech výkazů, což jistě potěší všechny uživatele. Z těchto výkazů získá nejvíce relevantních informací. Navíc tyto informace jsou ověřeny, stejně jako i u jiných auditovaných účetních jednotek. Otázka je, zda závěrky zveřejňují. Jak bylo zmíněno v teoretické části, i auditované jednotky patří k těm, které nechtějí výkazy zveřejňovat, a to i přesto, že jim za to hrozí od finančního úřadu sankce. Někteří externí uživatelé se k výkazům dostanou, jelikož nepředání výkazů například bance, znamená zrušení kontokorentu. Finanční úřady výkazy disponují, protože se jedná o nedílnou součást daňového přiznání.

Velká a střední účetní jednotka sestavuje výkazy v plném rozsahu. Obsah je velmi podrobný a přináší uživatelům požadovaná data. Mnoho uživatelů a účetních jednotek, považuje data z účetních závěrek za nedostatečná a data využívá ještě k dalším podrobnějším analýzám.

#### 4.2.1 Rozvaha v plném rozsahu

Je patrné, že účetní jednotka vznikla v tomto roce, jelikož v minulém období nejsou uvedeny žádné hodnoty. Jedná se o obchodní společnost. Tato účetní jednotka se zabývá pronájemem.

Aktiva (obrázek č. 13 a č. 14) se opět musí dle bilanční rovnice rovnat pasívům. Hodnota aktiv je v tomto případě 443.724 tisíc Kč. Z rozvahy je patrné, že účetní jednotka má dlouhodobý hmotný majetek. Jedná se konkrétně o stavby v hodnotě 200 milionů Kč. V korekcích je záporná hodnota 2,8 milionu Kč a uživatel tedy zná výši odpisů dlouhodobého majetku.

Pro uživatele je důležitá informace o dlouhodobém majetku, konkrétně o stavbách, které mohou využít například věřitelé jako zajištění pohledávky. Pokud by účetní jednotka čerpala bankovní úvěr, může ručit nemovitostí. Banka zřídí zástavu na majetek ve vlastnictví účetní jednotky. Při zajištění úvěru se je možné získat jak lepší úrok, tak vyšší úvěr od bankovního ústavu.

Podobná situace může nastat i při neuhrazení daní a poplatků státní správě. Pokud účetní jednotka nezaplatí daň z příjmu právnických osob, daň z přidané hodnoty finančnímu úřadu nebo pojistné České správě sociálního zabezpečení, dochází k zajištění dluhu zástavou nemovitých věcí v majetku dlužníka. Při nezaplacení závazků vůči státu, při zajištění zástavou, může dojít až k prodeji nemovitosti v dražbě. Dříve než je přikročeno k prodeji v dražbě, se zajišťují peníze na bankovních účtech formou exekučního příkazu. Peníze na bankovních účtech jsou v rozvaze uvedeny v oběžných aktivech. Uživatelé – věřitelé, z rozvahy čerpají hodnoty movitého majetku, který může být zabaven a zpeněžen. Podobně se dají zajistit i pohledávky.

Rozvaha v plném rozsahu poskytuje uživatelům podrobné informace. Finanční úřad má tu výhodu, že výkazy má k dispozici jako povinnou přílohu daňového přiznání. K zajištění daňových nedoplatků má tedy nástroj v podobě účetních výkazů. Informace z výkazů zaslaných na finanční úřady čerpají i soudní exekutoři, kterým finanční úřad poskytuje součinnost. Jedná se o účetní jednotky, které nezveřejňují účetní závěrku nejčastěji u obchodního soudu.

Oproti rozvaze ve zkráceném rozsahu zde v oběžných aktivech je hodnota 243.724 tisíc Kč. Při podrobném hodnocení je patrné, že se jedná o peněžní prostředky na účtech ve výši 200.832 tisíc Kč a krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů ve výši 42.892 tisíc Kč.

Uživatel – zájemce o koupi účetní jednotky z rozvahy zjistí, jestli hodnota aktiv je hrazena z vlastních nebo cizích zdrojů. Předluženou firmu by si koupit nechtěl. Tato informace je důležitá i pro všechny ostatní uživatele.

**Obrázek 13: Rozvaha v plném rozsahu – aktiva – dlouhodobý majetek**

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 74)</b>	001	443 724	-2 800	440 924	
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 14 + 27)</b>	003	200 000	-2 800	197 200	
B. I.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 + 010 + 011)</b>	004				
B. I. 1	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	005				
2	Ocenitelná práva	006				
	<i>B.I.2.1. Software</i>	007				
	<i>B.I.2.2. Ostatní ocenitelná práva</i>	008				
3	Goodwill	009				
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010				
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
	<i>B.I.5.1. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek</i>	012				
	<i>B.I.5.2. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek</i>	013				
B. II.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 + 19 + 20 + 24 )</b>	014	200 000	-2 800	197 200	
B. II. 1	Pozemky a stavby	015	200 000	-2 800	197 200	
	<i>B.II.1.1. Pozemky</i>	016				
	<i>B.II.1.2. Stavby</i>	017	200 000	-2 800	197 200	
2	Hmotné movité věci a soubory movitých věcí	018				
3	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019				
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020				
	<i>B.II.4.1. Pěstitelské celky trvalých porostů</i>	021				
	<i>B.II.4.2. Dospělá zvířata a jejich skupiny</i>	022				
	<i>B.II.4.3. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</i>	023				
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024				
	<i>B.II.5.1. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek</i>	025				
	<i>B.II.5.2. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek</i>	026				
B. III.	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)</b>	027				
B. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028				
2	Zápůjčka a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoby	029				
3	Podíly - podstatný vliv	030				
4	Zápůjčka a úvěry - podstatný vliv	031				
5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032				
6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033				
7	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034				
	<i>B.III.7.1. Jiný dlouhodobý finanční majetek</i>	035				
	<i>B.III.7.2. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek</i>	036				

Zdroj: vlastní práce autora



**Obrázek 14: Rozvaha v plném rozsahu – oběžná aktiva**

označ a	AKTIVA b	řád c	Běžné účetní období			Min.úč. období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
C.	<b>Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 68 + 71)</b>	037	243 724		243 724	
C. I.	<b>Zásoby (ř. 39 + 40 + 41 + 44 + 45)</b>	038				
C. I. 1	Materiál	039				
2	Nedokončená výroba a polotovary	040				
3	Výrobky a zboží	041				
	<i>C.I.3.1. Výrobky</i>	042				
	<i>C.I.3.2. Zboží</i>	043				
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	044				
5	Poskytnuté zálohy na zásoby	045				
C. II.	<b>Pohledávky (ř. 47 + 57)</b>	046	42 892		42 892	
C. II. 1	Dlouhodobé pohledávky	047				
	<i>C.II.1.1. Pohledávky z obchodních vztahů</i>	048				
	<i>C.II.1.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	049				
	<i>C.II.1.3. Pohledávky - podstatný vliv</i>	050				
	<i>C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka</i>	051				
	<i>C.II.1.5. Pohledávky - ostatní</i>	052				
	C:II.1.5.1. Pohledávky za společníky	053				
	C:II.1.5.2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	054				
	C:II.1.5.3. Dohadné účty aktivní	055				
	C:II.1.5.4. Jiné pohledávky	056				
2	Krátkodobé pohledávky	057	42 892		42 892	
	<i>C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů</i>	058	42 892		42 892	
	<i>C.II.2.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	059				
	<i>C.II.2.3. Pohledávky - podstatný vliv</i>	060				
	<i>C.II.2.4. Pohledávky - ostatní</i>	061				
	C:II.2.4.1. Pohledávky za společníky	062				
	C:II.2.4.2. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	063				
	C:II.2.4.3. Stát - daňové pohledávky	064				
	C:II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	065				
	C:II.2.4.5. Dohadné účty aktivní	066				
	C:II.2.4.6. Jiné pohledávky	067				
C. III.	<b>Krátkodobý finanční majetek (ř. 69 až 70)</b>	068				
C. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	069				
2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	070				
C. IV.	<b>Peněžní prostředky (ř. 72 až 73)</b>	071	200 832		200 832	
C. IV. 1	Peněžní prostředky v pokladně	072				
2	Peněžní prostředky na účtech	073	200 832		200 832	
D. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 75 až 77)</b>	074				
D. I. 1	Náklady příštích období	075				
2	Komplexní náklady příštích období	076				
3	Příjmy příštích období	077				

Zdroj: vlastní práce autora

Z rozvahy uživatel nezjistí splatnost pohledávek ani závazků. Pro uživatele jsou lhůty splatnosti pohledávek velmi důležité. Banky u žádostí o kontokorent a úvěry informace požadují. Pro uživatele jsou cenné také jiné informace z aktiv, o majetku, pohledávkách, finančních prostředcích, zásobách.

V pasivech na obrázku č. 15, je hodnota vlastního kapitálu, složeného ze základního kapitálu 1 milion Kč, ostatních kapitálových fondů (jedná se o vklad stavby do firmy) 200 milionů Kč a dále výsledek hospodaření běžného účetního období 151.806 tisíc Kč. Výsledek hospodaření na řádku rozvahy č. 99, je provázán s výkazem zisku a ztráty v plném rozsahu, který je uveden na řádku č. 53.

**Obrázek 15: Rozvaha v plném rozsahu – základní kapitál**

	<b>PASIVA CELKEM (ř. 79 + 101 + 141)</b>	078	440 924	
A.	<b>Vlastní kapitál (ř. 80 + 84 + 92 + 95 + 99 + 100 )</b>	079	352 807	
A. I.	<b>Základní kapitál (ř. 81 až 83 )</b>	080	1 000	
1	Základní kapitál	081	1 000	
2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	082		
3	Změny základního kapitálu	083		
A. II.	<b>Ážio (ř. 85 až 86)</b>	084	200 001	
A. II. 1	Ážio	085		
2	Kapitálové fondy	086	200 001	
	A.II.2.1.Ostatní kapitálové fondy	087	200 001	
	A.II.2.2. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	088		
	korporací	089		
	A.II.2.4. Rozdíly z přeměn obchodních korporací	090		
	A.II.2.5.Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	091		
A. III.	<b>Fondy ze zisku (ř. 93 + 94 )</b>	092		
A. III. 1	Ostatní rezervní fondy	093		
2	Statutární a ostatní fondy	094		
A. IV.	<b>Výsledek hospodaření minulých let (ř. 96 + 98)</b>	095		
A. IV. 1	Nerozdělený zisk minulých let	096		
2	Neuhrazená ztráta minulých let	097		
3	Jiný výsledek hospodaření minulých let	098		
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>			
	<b>(ř. 01 - (+ 80 + 84 + 92 + 95 + 100 + 101 + 141))</b>	099	151 806	
A. VI.	<b>Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku</b>	100		

Zdroj: vlastní práce autora

Řádek č. 100 obsahuje vyplacené zálohy na podílu ze zisku společníků. O výplatě rozhoduje valná hromada. Jedná se o zálohy běžného účetního období. Kdyby účetní jednotka nedosáhla potřebného zisku, musí společníci tyto zálohy vrátit do společnosti. Společník z pohledu

interního uživatele, stále sleduje výši hospodářského výsledku, který má vliv na výplaty podílů ze zisku i jejich záloh.

**Obrázek 16: Rozvaha v plném rozsahu – cizí zdroje**

B. + C.	<b>Cizí zdroje (ř. 102 + 107)</b>	101	88 117	
B. I.	<b>Rezervy (ř. 103 až 106)</b>	102		
B. I. 1	Rezerva na důchody a podobné závazky	103		
2	Rezerva na daň z příjmů	104		
3	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	105		
4	Ostatní rezervy	106		
C.	<b>Závazky (ř. 108 + 123)</b>	107	88 117	
C. I.	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 109 + 112 + 113 + 114 + 115 + 116 + 117 + 118)</b>	108		
C. I. 1	Vydané dluhopisy	109		
	C.I.1.1. Vyměnitelné dluhopisy	110		
	C.I.1.2. Ostatní dluhopisy	111		
2	Závazky k úvěrovým institucím	112		
3	Dlouhodobé přijaté zálohy	113		
4	Závazky z obchodních vztahů	114		
5	Dlouhodobé směnky k úhradě	115		
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	116		
7	Závazky - podstatný vliv	117		
8	Odložený daňový závazek	118		
9	Závazky - ostatní	119		
	C.I.9.1. Závazky ke společníkům	120		
	C.I.9.2. Dohadné účty pasivní	121		
	C.I.9.3. Jiné závazky	122		

Zdroj: vlastní práce autora

Velmi podrobné roztrídění je patrné také z položky cizí zdroje ve výši 88.117 tisíc Kč znázorněno na obrázku č. 17. Jedná se o krátkodobé závazky, jsou rozděleny na závazky z obchodních vztahů a závazky ke státu. V cizích zdrojích nejsou uvedeny žádné úvěry bankovních institucí. Obchodní korporace není předlužená ani krytá cizími zdroji. Nemá dokonce ani závazky ke společníkům, jak je uvedeno na obrázku č. 16.

Na valné hromadě společníci účetní jednotky budou rozhodovat, jakým způsobem rozdělí nebo investují hospodářský výsledek.

**Obrázek 17: Rozvaha v plném rozsahu – oběžná aktiva a časové rozlišení**

C. II.	<b>Krátkodobé závazky (ř. 124 + 127 + 128 + 129 + 130 + 131 + 1</b>	123	88 117	
C. II. 1	Vydané dluhopisy	124		
	<i>C.II.1.1. Vyměnitelné dluhopisy</i>	125		
	<i>C.II.1.2. Ostatní dluhopisy</i>	126		
2	Závazky k úvěrovým institucím	127		
3	Krátkodobé přijaté zálohy	128		
4	Závazky z obchodních vztahů	129	10 428	
5	Krátkodobé směnky k úhradě	130		
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	131		
7	Závazky - podstatný vliv	132		
8	Závazky ostatní	133	77 689	
	<i>C.II.8.1. Závazky ke společníkům</i>	134		
	<i>C.II.8.2. Krátkodobé finanční výpomoci</i>	135		
	<i>C.II.8.3. Závazky k zaměstnancům</i>	136		
	<i>C.II.8.4. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění</i>	137		
	<i>C.II.8.5. Stát - daňové závazky a dotace</i>	138	77 689	
	<i>C.II.8.6. Dohadné účty pasivní</i>	139		
	<i>C.II.8.7. Jiné závazky</i>	140		
D. I.	<b>Časové rozlišení (ř. 142 + 143)</b>	141		
D. I. 1	Výdaje příštích období	142		
2	Výnosy příštích období	143		

Zdroj: vlastní práce autora

Rozvaha v plném rozsahu u střední a velké účetní jednotky, má pro uživatele přesnou vypovídací hodnotu jak o složení dluhů, tak pohledávek, cizí zdroje jsou uváděny v podrobném rozdělení. U závazků se uživatel nedozví, jaká výše je po lhůtě splatnosti.

Uživatelé zde mohou ze struktury závazků například zjistit, jakou výši dluhů mají účetní jednotky k obchodním partnerům, platí-li daňové povinnosti. Tyto hodnoty snižují kredit účetních jednotek. Uživatelé se tímto dostávají informace o platební morálce účetní jednotky. Zájemce o koupi účetní jednotky by nepotěšilo, koupit společnost s velkými závazky. Mohl by se tak dostat do finanční tísně.

#### 4.2.2 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu sestavují i malé a mikro účetní jednotky, které jsou obchodními společnostmi. Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu účetní jednotky je uveden na obrázku č. 18 a č. 19.

Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu u velké a střední účetní jednotky je mnohem podrobnější než ve zkráceném rozsahu. Pro uživatele, jsou dostupné informace o nákladech a výnosech účetní jednotky. Informace čerpají zejména uživatelé – konkurenti, kteří se chtějí na trhu prosadit ve stejném odvětví a zjišťují, jakým způsobem by se daly snížit náklady jejich společnosti.

Uživatelé – vlastníky, zajímá co nejvyšší zisk a tak sledují výši nákladů a zajímají se, jakými způsoby by bylo možné je snížit. Propočítávají, zda by dodávané služby získali u jiného dodavatele levněji. Totéž platí o materiálu a zásobách. Ne vždy levnější dodavatel, znamená úsporu. Může se jednat o jinou kvalitu, nedodržení termínu dodávek.

**Obrázek 18: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – provozní výsledek hospodaření**

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	<b>Tržby z prodeje výrobků a služeb</b>	01	200 737	
II.	<b>Tržby za prodej zboží</b>	02		
A.	<b>Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)</b>	03	10 354	0
A. 1	Náklady vynaložené na prodané zboží	04		
A. 2	Spotřeba materiálu a energie	05		
A. 3	Služby	06	10 354	
B.	<b>Změna stavu zásob vlastní činnosti</b>	07		
C.	<b>Aktivace</b>	08		
D.	<b>Osobní náklady (ř. 10 + 11)</b>	09	0	0
D. 1.	Mzdové náklady	10		
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	0	0
D.	2. 1. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12		
D.	2.2. Ostatní náklady	13		
E.	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)</b>	14	2 800	0
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	2 800	
E.	1.1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - tr	16	2 800	
E.	1.2. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - d	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	<b>Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)</b>	20	0	0
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	21		
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23		
F.	<b>Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)</b>	24	168	0
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26		
F. 3.	Daně a poplatky	27	168	
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29		
*	<b>Provozní výsledek hospodaření (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)</b>	30	187 415	0

Zdroj: vlastní práce autora

**Obrázek 19: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – finanční a hospodářský výsledek**

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skuteč. v účet. období	
			sledovaném 1	minulém 2
IV.	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 +33)</b>	31	0	0
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32		
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	<b>Náklady vynaložené na prodané podíly</b>	34		
V.	<b>Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 +37)</b>	35	0	0
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	<b>Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem</b>	38		
VI.	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 41 + 42)</b>	39	0	0
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40		
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41		
I.	<b>Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti</b>	42		
J.	<b>Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 45 +46)</b>	43	0	0
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44		
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45		
VII.	<b>Ostatní finanční výnosy</b>	46		
K.	<b>Ostatní finanční náklady</b>	47		
*	<b>Finanční výsledek hospodaření (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47 )</b>	48	0	0
**	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30 + 48)</b>	49	187 415	0
L.	<b>Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 51 + 52)</b>	50	35 609	0
L. 1	Daň z příjmů splatná	51		
L. 2	Daň z příjmů odložená	52		
**	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 59 - 50)</b>	53	151 806	0
M.	<b>Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům</b>	54		
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (ř. 53 - 54)</b>	55	151 806	0
*	<b>Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.</b>	56	200 737	0

Zdroj: vlastní práce autora

### 4.2.3 Přehled o peněžních tocích (Cash flow)

Z výše uvedených tabulek č. 7 a č. 9 vyplývá, že u obchodních společností – středních a velkých účetních jednotek je povinný rovněž přehled o vývoji peněžních toků, který u mikro a malých účetních jednotek povinný není. Jak napsala Dana Kovanicová, jedná se o pohyb peněz a peněžních ekvivalentů směrem do podniku a z podniku v rámci definovaného období.

Tento výkaz je rozšíření rozvahy, jak a kde se pohybují peníze v průběhu období a ne jen na počátku a konci období. Z tohoto výkazu může uživatel vyčíst, kde jsou peníze vázány, nebo z jakých důvodů přibývají a ubývají finanční prostředky.

Přehled o peněžních tocích (obrázek č. 20) je možné sestavit dvěma způsoby. Jedná se o metodu přímou a nepřímou. Přímá metoda je používána méně často. Využívají ji spíše příspěvkové organizace, kde jsou finanční prostředky vázány přímo na konkrétní výdaje. Podnikatelské subjekty více využívají metodu nepřímou. Jedná se o metodu, kde se peněžní prostředky na konci období rovnají peněžním prostředkům na počátku období navýšený o zisk účetní jednotky před zdaněním.

**Obrázek 20: Výkaz o peněžních tocích**

P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	1 000 000
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	187 415 218
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	2 800 000
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	2 800 000
A. 1 2	Změna stavu opravných položek, rezerv	
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv	
A. 1 4	Výnosy z dividend a podílů na zisku	
A. 1 5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	
A. *	<b>Čistý peněžní tok z prov.činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim.položkami</b>	190 215 218
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	9 616 662
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-42 891 815
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	52 808 476
A. 2 3	Změna stavu zásob	
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	
A. **	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami</b>	199 831 880
A. 3	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných	
A. 4	Přijaté úroky	
A. 5	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	
A. 6	Příjmy a výdaje spojené s mimořádným hospodářským výsledkem včetně daně z příjmů	
A. 7	Přijaté dividendy a podíly na zisku	
A. ***	<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	199 831 880
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
B. 1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	
B. 2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	
B. 3	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	
B. ***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	0
<b>Peněžní toky z finanční činnosti</b>		
C. 1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	
C. 2 2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	
C. 2 3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	
C. 2 4	Úhrada ztráty společníky	
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů	
C. 2 6	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně	
C. ***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	0
F.	<b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>	199 831 880
R.	<b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>	200 831 880

Zdroj: vlastní práce autora



#### **4.2.4 Přehled o změnách vlastního kapitálu**

Přehled o změnách vlastního kapitálu obsahuje důležité informace pro uživatele účetních závěrek, které se týkají změn vlastního kapitálu za účetní období. Jde o zvyšování a snižování základního kapitálu, rozdělování zisku, tvorbu rezervního fondu, výplata ostatních kapitálových fondů a také změny účetních metod, opravy významných účetních chyb, metody přecenění a to tentokrát kapitálových položek z pasiv. Forma výkazu není opět stanovena.

Přehled má vysvětlit rozdíly mezi počátečním a konečným obdobím. Je zajímavé zmínit, že pokud má firma jednoho společníka, je v současném stavu legislativy možné mít základní kapitál pouze jednu korunu. Tuto novelu nám přinesl zákon o obchodních korporacích. Tuto jednu korunu (a ne jen korunu), v rozvaze vinou zaokrouhlování na tisíce, nevidíme. Výši základního kapitálu v těchto případech u obchodních společností zjistíme pouze z databáze obchodního rejstříku, který je veřejně dostupný.

Nejvýraznější položkou bude asi výsledek hospodaření minulých let, který může být použit k úhradě ztráty minulých let. Může být také vyplacen dle zapsaných podílů v obchodním rejstříku nebo dle rozhodnutí valné hromady společníkům.

#### **4.2.5 Výroční zpráva**

Výroční zpráva obsahuje celou účetní závěrku, včetně výkazů. Výroční zpráva se sestavuje u všech účetních jednotek, které mají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Obsahem této zprávy je identifikace účetní jednotky, od adresy, IČO, DIČ, právní formu, data vzniku účetní jednotky a místa jejího zápisu.

Výroční zpráva obsahuje složení orgánů společnosti, podle zápisu v rejstříku, nejčastěji se jedná o obchodní rejstřík. Následují osoby podílející se 20 a více procenty na základním kapitálu účetní jednotky. V dokumentu musí mít zapsáno místo uložení výroční zprávy.

V další části jsou uvedeny informace o vývoji činnosti účetní jednotky, je uvedena charakteristika činnosti a vývoj společnosti v hodnoceném roce.

Nedílnou součástí zprávy jsou i další finanční a nefinanční informace, významné skutečnosti, které nastaly až po rozvrhovém dni, informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje, o budoucím vývoji společnosti, informace o aktivitách v oblasti životního prostředí a pracovně právních vztazích a o tom, zda má účetní jednotka organizační složku v zahraničí.

Součástí výroční zprávy je i zpráva auditora, včetně výroku, ověření účetní závěrky i výroční zprávy. Měla by také obsahovat zprávu o vztazích, která se odkazuje na § 82 – 84 zákona o obchodních korporacích.

Tato zpráva je pro uživatele určitě zajímavá, neboť mají představu o vývoji dané účetní jednotky a plány do budoucna. Zpráva je u každé účetní jednotky originální, obsahuje odlišná data a události.

Zejména vývoj do budoucna bude zajímat jak věřitele, tak i konkurenci, ale i vlastníky dané obchodní korporace.

### 4.3 Shrnutí praktické části

Různé účetní jednotky se od sebe odlišují, ale podstata sběru dat zůstává stejná, tj. zaznamenávání pravdivých údajů, jejich včasné zpracování a utřídění záznamů a vyhotovení přehledů a výkazů, analýza zjištěných a zpracovaných ekonomických informací a hodnocení výsledků včetně prognóz. Hlavním cílem účetnictví je sdělení výsledku ekonomických informací uživatelům účetnictví.

Pro externí uživatele mají význam a váhu informace podle záměru, s jakým k těmto informacím přistupují. U účetních jednotek, které podléhají auditu, uživatel dostane srovnatelný rozsah informací. Výkazy jsou v plném rozsahu, tudíž má předpoklad získat největší množství relevantních informací.

Jedná se o informace z rozvahy z položky aktiv, získá přehled o majetkové struktuře dlouhodobého majetku, finančních prostředků, zásob, pohledávek. Například u zásob, už ale není dostupné, jsou li dobře prodejné. U pohledávek pak není jasné, jestli již nejsou po splatnosti.

Z rozvahy z položky pasiv je dostupná struktura základního kapitálu, hospodářský výsledek, jak minulých let, tak z běžného období. Z cizích zdrojů je důležitá struktura závazků. Zde také nevíme kolik, závazků je po splatnosti. Uživatel se dozvídá, zdali účetní jednotka, není financována z cizích zdrojů, například úvěrem, nebo proto, že neplatí daňové povinnosti.

Ve výkazu zisku a ztráty u auditovaných společností, můžeme zjistit, jak vysoké má náklady a výnosy a případně, na jakých nákladových nebo položkách se dá ušetřit.

U malých a mikro účetních jednotek, jsou informace z účetnictví, pro některé zejména externí uživatele, dostupné ve struktuře, která nemá plnou vypovídající hodnotu.

## 5 ZÁVĚR

Porovnáním tří účetních jednotek, kde každá účetní jednotka zastupuje různou velikost společnosti, docházíme k závěru, že střední a velké účetní jednotky mají největší vypovídající hodnotu. Tyto výkazy jsou v plném rozsahu. Zatímco u mikro účetní jednotky, kde je zveřejněna jen rozvaha ve zkráceném rozsahu v mikro verzi a příloha v účetní závěrce, poskytuje zejména pro externí uživatele velmi málo dostupných a kvalitních informací.

U oběžných aktiv v rozvaze ve zkráceném rozsahu, u mikro účetní jednotky, neznáme likviditu, jelikož nevíme, o jaká aktiva se jedná. Může jít jak o peníze na bankovních účtech, také se může jednat o neprodejně zásoby.

I z tohoto důvodu rozvaha ve zkráceném rozsahu, některým externím uživatelům, nebude vyhovovat. Například banky, při žádosti o úvěr, budou od těchto malých a mikro účetních jednotek, žádat o doložení plného rozsahu účetních výkazů – zejména rozvahy, aby měly představu, jak obchodní korporace prosperuje a zda netrpí finanční tísní. Banky dále žádají rozmezí splatností u pohledávek, aby si byly jisty, že neposkytnou úvěr, který nebude splacen.

Na druhou stranu je logické, že malé a hlavně mikro účetní jednotky, mají výkazy jednodušší, protože nežádají o velké úvěry, a pro interní uživatele těchto firem, jsou v rámci účetní jednotky dostupné i jiné informace.

Kvalitně zpracované účetní výkazy jsou využívány odborníky, kteří s údaji v nich obsaženými umějí stávající závody vyvést z krize, ozdravit zkosnatělou strukturu účetní jednotky, vypracovat odborné analýzy na základě úhlu pohledu a požadavků zadání. Nemalou část uživatelů účetních výkazů tvoří soudní znalci v oboru ekonomika, kteří na základě různých metod kvalifikovaně ocení závod pro účel přeměny společnosti, plánované fúze, prodej části závodu, ocenění jmění při vyplácení podílů vlastníků a mnoho dalších požadavků zákazníků. Účetní výkazy jsou také nezbytným podkladem s neocenitelnými daty pro insolvenční správce.

## 6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

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

ČÍŽEK, Ladislav. A zase to zveřejňování...aneb správně nezveřejňuje (téměř) nikdo. *Účetnictví*, Praha: Svaz účetních, roč. 2016, č. 4, s. 8 – 9. ISSN 0139-5661.

DĚRGEL, Martin. Koordinační výbor ke zveřejňování účetní závěrky. *Účetnictví*, Praha: Svaz účetních, roč. 2016, č. 7, s. 2 – 10. ISSN 0139-5661.

KADLEC, Michal, 2016. Účetní závěrka od roku 2016. In: *portál.POHODA.cz* [online]. Jihlava: Stormware, 9. 5. 2016 [cit. 2017-11-11]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetni-zaverka-od-roku-2016/>

KALOUDA, František, 2017. *Finanční analýza a řízení podniku*. 3. vyd. Plzeň: Aleš Čeněk. 328 s. ISBN 978-80-7380-646-0.

Kolektiv autorů, 2016. *Účetní závěrka podnikatelů 2016*. Metodické aktuality Svazu účetních, Praha: Svaz účetních, roč. 2016, č. 10, 64 s. ISBN 978-80-87367-72-8.

KOVANICOVÁ, Dana, 2004. *Jak porozumět světovým, evropským, českým účetním výkazům*. Praha: Polygon. 304 s. ISBN 80-7273-095-9.

KRÁL, Bohumil, 2010. *Manažerské účetnictví*. Praha: Management press. 660 s. ISBN 978-80-7261-217-8.

HELPERT, Erich A., 2001. *The Nature of Financial Statements: The Cash Flow Statement*. ISBN 978-0071378345.

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

PILÁTOVÁ, Jana a kol., 2016. *Nové účetní výkazy pro podnikatele 2016*. Metodické aktuality Svazu účetních, Praha: Svaz účetních, roč. 2016, č. 9, 64 s. ISBN 978-80-87367-71-1.

PILÁTOVÁ, Jana. *Zákon o účetnictví s komentářem: s účinností od 1. 1. 2016*. Praha: Grada, 2016. Účetnictví a daně. 96 s. ISBN 978-80-247-5804-6.

RŮČKOVÁ, Petra, 2015. *Finanční analýza*. 5. vyd. Praha: Grada. 160 s. ISBN 978-80-247-5534-2.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2016. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2. akt. vyd. Praha: Grada. Prosperita firmy. 288 s. ISBN 978-80-271-0048-4.

Účetní závěrka 2016. *Účetnictví*, Praha: Svaz účetních, roč. 2016, č. 12, s. 2 – 28. ISSN 0139-5661.

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

## 7 SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

Tabulka 1: Kategorie účetních jednotek .....	13
Tabulka 2: Rozdělení mikro a malé jednotky .....	22
Tabulka 3: Hranice překročení pro povinný audit mimo a.s. a svěřenské fondy .....	23
Tabulka 4: Rozsah výkazů družstva, fyzické osoby vedoucí účetnictví a svěřenské fondy ....	23
Tabulka 5: Rozsah výkazů obchodních společností .....	24
Tabulka 6: Rozsah výkazů družstva, fyzické osoby vedoucí účetnictví a svěřenské fondy ....	37
Tabulka 7: Rozsah výkazů obchodních společností .....	37
Tabulka 8: Rozsah výkazů družstva, fyzické osoby vedoucí účetnictví a svěřenské fondy ....	38
Tabulka 9: Rozsah výkazů obchodních společností .....	38
Obrázek 1: Dvouokrhová organizace vztahu finančního a manažerského účetnictví .....	17
Obrázek 2: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (mikro) – aktiva .....	26
Obrázek 3: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (mikro) – pasiva .....	27
Obrázek 4: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (malá) – aktiva .....	27
Obrázek 5: Rozvaha ve zkráceném rozsahu (malá) – pasiva .....	28
Obrázek 6: Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – provozní výsledek hospodaření ....	30
Obrázek 7: Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – finanční výsledek hospodaření .....	31
Obrázek 8: Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu – výsledek hospodaření .....	31
Obrázek 9: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – provozní výsledek hospodaření .....	33
Obrázek 10: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – finanční výsledek hospodaření .....	34
Obrázek 11: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – hospodářský výsledek .....	34
Obrázek 12: Příloha v účetní závěrce .....	36
Obrázek 13: Rozvaha v plném rozsahu – aktiva – dlouhodobý majetek .....	40
Obrázek 14: Rozvaha v plném rozsahu – oběžná aktiva .....	41
Obrázek 15: Rozvaha v plném rozsahu – základní kapitál .....	42
Obrázek 16: Rozvaha v plném rozsahu – cizí zdroje .....	43
Obrázek 17: Rozvaha v plném rozsahu – oběžná aktiva a časové rozlišení .....	44
Obrázek 18: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – provozní výsledek hospodaření .....	46
Obrázek 19: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu – finanční a hospodářský výsledek .....	47
Obrázek 20: Výkaz o peněžních tocích .....	48
Graf 1: Účetní jednotky s povinností zveřejnit účetní závěrku .....	19