

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

**Zhodnocení postupů účtování o zásobách ve zvoleném
subjektu**

Pánková Lucie

© 2014 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra obchodu a financí

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Pánková Lucie

Provoz a ekonomika

Název práce

Zhodnocení postupů účtování o zásobách ve zvoleném subjektu

Anglický název

Bookkeeping of the Inventory of the Company

Cíle práce

Cílem bakalářské práce je zhodnotit oblast zásob u podnikatelského subjektu z pohledu účetnictví. Na základě provedeného rozboru doporučit návrhy na zlepšení evidence podnikových zásob ve vztahu k dodržování účetního principu věrného a poctivého zobrazení skutečností.

Metodika

Postup zpracování bakalářské práce vychází z předpokladu systematického zpracování teoretických východisek pro vytvoření vlastní práce v části literární rešerše. Teoretická východiska budou zpracována na základě samostatného studia tématicky zaměřené odborné literatury. Zpracováním literární rešerše se zpřesní cíl bakalářské práce, jehož dosažení bude předmětem vlastní práce. Student použije metodu dedukce, která představuje způsob myšlení, při němž se vychází z obecnějších závěrů či tvrzení k méně obecným.

Ve vlastní práci bude na základě analyticko-syntetických postupů posouzena oblast zásob u zvoleného subjektu z pohledu účetnictví. Rozborem zásob u vybraného subjektu bude zjišťováno, jaké druhy zásob účetní jednotka vlastní, jakým způsobem jsou zásoby oceňovány při naskladnění a vyskladnění. Součástí rozboru bude kontrola vnitropodnikových směrnic pro vedení účetnictví, které se týkají nakoupených zásob.

Na základě zjištěných výsledků budou navržena opatření vedoucí ke zlepšení evidence podnikových zásob.

Harmonogram zpracování

| | |
|----------------------------------|--------|
| 1. část - syntéza znalostní báze | 4/2013 |
| 2. část - syntéza znalostní báze | 9/2013 |
| Zpracování vlastní části práce | 1/2014 |
| Zhodnocení výsledků | 2/2014 |

Rozsah textové části

30 - 40 stran

Klíčová slova

Účetnictví, zásoby, klasifikace zásob, oceňování zásob, postupy účtování zásob, skladové hospodářství, inventarizace zásob.

Doporučené zdroje informací

KRÁL, Bohumil a kol. Manažerské účetnictví. 2 rozšířené vydání. Praha: Managemetn Press. Praha 2008. ISBN 978-80-7261-141-6.

HULEŠ, Jan, Hornigová, Jana. Účetnictví pojišťoven. 2. vydání. Praha: Linde, 2009, ISBN 9788072011539.

KOVANICOVÁ, Dana. ABECEDA účetních znalostí pro každého. 19. aktualizované vydání. Praha: Bova Polygon, 2009, ISBN 978-80-7273-156-5.

STROUHAL, Jiří a kol. Účetnictví 2010 velká kniha příkladů. 1. vydání. Brno: Computer Press, 2010, 709 s. ISBN 978-80-251-2907-4.

Zákon o účetnictví 563/1991 Sb., v pozdějším znění

Vyhláška č. 502/2002 Sb., k zákonu o účetnictví, v pozdějším znění
České účetní standardy pro pojišťovny

Vedoucí práce

Čermáková Helena, Ing., Ph.D.

Termín odevzdání

březen 2014



Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry



prof. Ing. Jan Hron, DrSc., dr. h. c.

Děkan fakulty

V Praze dne 5.12.2013

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Zhodnocení postupů účtování o zásobách ve zvoleném subjektu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 10.3.2014

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Heleně Čermákové, Ph.D. za odborné konzultace při řešení dané problematiky a její cenné rady, které přispěly k vypracování této práce. Dále bych ráda poděkovala společnosti Generali Pojišťovna a. s. za poskytnutí informací a podkladů.

Zhodnocení postupů účtování o zásobách ve zvoleném subjektu

Bookkeeping of inventory of the Entity

Souhrn

Zásoby představují pro účetní jednotku oběžný majetek, který neustále v podniku mění svou formu. Charakteristickou vlastností zásob je, že je podnik spotřebovává či je ve vlastní režii vyrábí. Zásoby jsou drženy jen krátkodobě a jejich hodnotu nelze odepisovat, jako je tomu u dlouhodobého majetku. Člení se na zásoby nakupované a vlastní výroby.

Celá práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. Teoretická část se soustředí na vymezení pojmu zásob, způsoby oceňování při pořízení a spotřebě, účtování zásob dvěma povolenými metodami A a B a vyskladněním zásob. Teoretická východiska práce se dále zabývají vedlejšími pořizovacími náklady, reklamací související s pořízením zásob a nakonec inventarizací zásob.

Praktická část se zaměřuje na celý proces zásob u vybrané společnosti Generali Pojišťovna a.s. Jsou zde vymezeny veškeré pojmy týkající se zásob a způsob jakým je společnost oceňuje. Dále je v práci zachycen celý proces nákupu zásob, funkce skladového systému, vystavování a účtování faktur a inventarizace zásob v podniku.

Výstupem práce je zhodnocení postupů účtování ve vybraném subjektu a návrhy pro zlepšení oběhu zásob v podniku.

Summary

For an accounting entity, inventories are current assets constantly changing their form within the company. The typical characteristic of inventories is that they are consumed or produced by the company at its own cost. Inventories are held only for a short

period of time and their value cannot be written off as in fixed assets. Inventories are divided into purchased inventories and own production.

The thesis is divided into theoretical and practical part. The aim of the theoretical part is to define inventories, the method of evaluation upon acquisition and consumption, posting inventories using two permissible methods A and B and the release of inventories. The theoretical foundations of the thesis deal with the issue of the secondary cost of acquisition, claims related to the acquisition of inventories and inventory taking.

The practical part focuses on the inventory processing procedure in a selected joint-stock company, Generali Pojišťovna. The definition of all terms related to inventories, their description and the specification of evaluation methods is provided therein. The thesis also describes the entire process of the acquisition of inventories, the operation of the warehousing system, issuing and posting invoices and inventory taking within the company.

The outcome of the thesis is the evaluation of posting methods in a selected entity including proposals for improving inventory circulation within the company.

Klíčová slova: účetnictví, zásoby, klasifikace zásob, postupy účtování zásob, skladové hospodářství, inventarizace zásob

Keywords: accounting, inventory, classification of inventory, inventory accounting practices, inventory management, inventory stock

Obsah

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | Úvod | 11 |
| 2 | Cíl a metodika práce..... | 12 |
| 2.1 | <i>Cíl práce</i> | <i>12</i> |
| 2.2 | <i>Metodika práce.....</i> | <i>12</i> |
| 3 | Literární rešerše..... | 14 |
| 3.1 | <i>Vymezení pojmu zásoby.....</i> | <i>14</i> |
| 3.1.1 | Členění zásob | 15 |
| 3.2 | <i>Oceňování zásob.....</i> | <i>17</i> |
| 3.2.1 | Oceňování zásob při pořízení | 17 |
| 3.2.2 | Oceňování zásob při spotřebě | 19 |
| 3.3 | <i>Způsoby účtování zásob</i> | <i>20</i> |
| 3.3.1 | Způsob účtování A | 20 |
| 3.3.2 | Způsob účtování B | 21 |
| 3.4 | <i>Pořízení zásob.....</i> | <i>22</i> |
| 3.4.1 | Pořízení materiálu ze zahraničí..... | 22 |
| 3.4.2 | Zásoby na cestě a nevyfakturované dodávky | 23 |
| 3.5 | <i>Vedlejší pořizovací náklady</i> | <i>23</i> |
| 3.6 | <i>Reklamace</i> | <i>24</i> |
| 3.7 | <i>Vyskladnění zásob.....</i> | <i>25</i> |
| 3.8 | <i>Inventarizace zásob.....</i> | <i>26</i> |
| 3.9 | <i>Analytická evidence zásob</i> | <i>29</i> |
| 4 | Diskuze..... | 31 |
| 4.1 | <i>Charakteristika společnosti Generali Pojišťovna a.s.</i> | <i>31</i> |
| 4.1.1 | Předmět podnikání společnosti | 32 |

| | | |
|------------|---|-----------|
| 4.2 | <i>Zásoby ve vybraném subjektu</i> | 32 |
| 4.2.1 | Vymezení pojmu zásob v Generali Pojišťovně a. s. | 32 |
| 4.2.2 | Způsoby oceňování zásob Generali Pojišťovně a. s. | 33 |
| 4.2.3 | Proces nákupu zásob | 34 |
| 4.2.4 | Účtování zásob..... | 36 |
| 4.3 | <i>Funkce skladového systému</i> | 38 |
| 4.3.1 | Tvorba výdejek a faktur | 38 |
| 4.4 | <i>Proces vystavování faktur</i> | 39 |
| 4.4.1 | Pomocná databáze pro automatické účtování v systému SAP | 39 |
| 4.4.2 | Účtování vystavených faktur a úhrada pohledávek | 41 |
| 4.5 | <i>Inventarizace zásob</i> | 42 |
| 5 | Zhodnocení | 44 |
| 6 | Závěr | 46 |
| 7 | Seznam použitých zdrojů | 47 |
| 8 | Přílohy | 48 |

Seznam tabulek

| | |
|--|----|
| Tabulka č. 1 – Nákup tiskopisů a reklamních předmětů na sklad | 35 |
| Tabulka č. 2 – Zaúčtování výdeje tiskopisů na konci měsíce..... | 37 |
| Tabulka č. 3 – Zaúčtování výdeje reklamních předmětů na konci měsíce | 37 |
| Tabulka č. 4 - Účtování o zásobách na konci kalendářního roku | 38 |
| Tabulka č. 5 - Vysvětlivky kódu pomocné databáze systému SAP..... | 40 |
| Tabulka č. 6 - Účtování inventarizačních rozdílů..... | 43 |

Seznam obrázků

| | |
|--|----|
| Obrázek č. 1 - Zaúčtovaný doklad číslo 241000958 v SAP R3 | 35 |
| Obrázek č. 2 - Zaúčtovaný doklad 241000473 v SAP R3 | 36 |
| Obrázek č. 3 – Tabulka pomocné databáze pro automatické účtování v systému SAP | 40 |
| Obrázek č. 4 - Ukázka zaúčtované vystavené faktury v systému SAP R3 | 41 |
| Obrázek č. 5 - Ukázka zaúčtovaného vystavené faktury v systému SAP R3 | 41 |

Seznam příloh

| | |
|---|------|
| Příloha č. 1 - Účtový rozvrh pro pojišťovny | I |
| Příloha č. 2 - Organizační struktura Generali Pojišťovny a. s. | III |
| Příloha č. 3 - Faktura došlá za reklamní předměty číslo 241000473 | IV |
| Příloha č. 4 - Faktura došlá za tiskopisy číslo 241000958 | V |
| Příloha č. 5 - Vystavená faktura číslo 1/2014 | VI |
| Příloha č. 6 – Výdejka číslo 385 k faktuře 1/2014 | VII |
| Příloha č. 7 - Vystavená faktura číslo 2/2014 | VIII |
| Příloha č. 8 - Výdejka číslo 386 k faktuře 2/2014 | IX |
| Příloha č. 9 - Zákres procesu oběhu zásob v pojišťovně | X |
| Příloha č. 10 - Protokol o dokladové inventarizaci | XI |
| Příloha č. 11 – Výběr použitých účtů z účtové osnovy Generali Pojišťovna a. s. | XII |

1 Úvod

V praxi je skladové účetnictví problémovou úlohou, a to zejména v nedodržování účetních zásad. Často je podceňován i význam poctivého vedení skladové evidence zásob, která má za úkol zajišťovat kontrolu a hospodárnost. Důležitou součástí, týkající se zásob je i stanovení správné logistiky, především určení potřebného množství a struktury zásobování.

Zásoby jsou pro každý výrobní i nevýrobní podnik nedílnou součástí. Řadí se do oběžných aktiv podniku a mají krátkodobý charakter, jelikož se během výroby spotřebovávají. Některé podniky se zabývají nevýrobní činností, a tedy jejich největší zásobou je zboží. Naproti tomu výrobní podniky mají na skladě zásoby materiálové, které přeměňují ve výrobky, nedokončenou výrobu či polotovary.

Zajištění zásob v každém podniku představuje pro oddělení logistiky stále se opakující koloběh v procesu problematiky zásob. Zásobování je činností, která zajišťuje plynulý chod nákupu materiálu či zboží a je potřeba věnovat mu velkou pozornost. Z hlediska peněžních úspor, snižování nákladů a časových prostoje musí být dodávka zásob pro podnik optimální a přizpůsobena povaze zboží.

Podstatnou roli u zásob hraje jejich správné oceňování, jelikož hodnota oceňovaného majetku vždy ovlivňuje výsledek hospodaření podniku. Metodu ocenění při vyskladnění zásob si každá účetní jednotka volí sama, ale řídí se přitom platnými právními předpisy a zákony. Nesprávné oceňování zásob může vést až ke značným daňovým dopadům a postihům.

2 Cíl a metodika práce

2.1 Cíl práce

Cílem bakalářské práce je zhodnotit oblast zásob u zvoleného podnikatelského subjektu z pohledu účetnictví. Na základě provedeného rozboru doporučit návrhy na zlepšení evidence podnikových zásob ve vztahu k dodržování účetního principu věrného a poctivého zobrazení skutečnosti.

2.2 Metodika práce

Postup zpracování bakalářské práce vychází z předpokladu systematického zpracování teoretických východisek pro vytvoření vlastní práce v části literární rešerše. Teoretická východiska budou vypracována na základě samostatného studia tematicky zaměřené odborné literatury a zákona o účetnictví. V této části práce se bude vycházet z českých účetních standardů pro podnikatele na základě doporučení účetních standardů pro pojišťovny, které tento přístup povolují. Z tohoto důvodu jsou v teoretické části práce účetní operace popisovány jen slovně bez čísel účtů.

Zpracováním literární rešerše se zpřesní cíl bakalářské práce, jehož dosažení bude předmětem vlastní práce. V bakalářské práci bude použita metoda dedukce, která představuje způsob myšlení, při němž se vychází z obecnějších závěrů či tvrzení k méně obecným.

Ve vlastní práci bude na základě analyticko-syntetických postupů posouzena oblast zásob u zvoleného pojišťovacího subjektu z pohledu účetnictví. Rozborem zásob u vybraného subjektu bude zjišťováno, jaké druhy zásob účetní jednotka vlastní, jakým způsobem jsou zásoby oceňovány při naskladnění i vyskladnění a jakým způsobem účetní jednotka provádí inventarizaci příslušných zásob. Součástí rozboru bude kontrola vnitropodnikových směrnic pro vedení účetnictví, které se týkají nakoupených zásob. Na základě zjištěných výsledků budou navržena opatření vedoucí ke zlepšení evidence podnikových zásob a zrychlení celého procesu nákupu a následnému vyskladnění zásob. Proces bude popsán na základě dostupných interních informací u společnosti, dále

z přístupných dat účetního programu SAP R3, skladového systému a osobních zjištění v průběhu praxe ve společnosti.

Na základě teoretických východisek jsou ve vlastní části práce aplikovány odborné publikace, zákon o účetnictví, české účetní standardy, které jsou použity z důvodu vedení účetnictví dle české právní úpravy, ale zároveň společnost Generali vykazuje účetnictví i dle mezinárodních účetních standardů IFRS.

3 Literární řešerše

Právními předpisy, které upravují rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost jsou u pojišťoven zejména:

- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- prováděcí vyhlášky Ministerstvem financí k zákonu o účetnictví č. 502/2002 Sb. pro pojišťovny,
- na základě § 36 zákona o účetnictví jsou vydány metodické České účetní standardy pro pojišťovny, pro oblast zásob se jedná konkrétně o Český účetní standard č. 228 Ostatní aktiva (Huleš a Hornigová, 2009, str. 8).

Dalšími souvisejícími normami pro úpravu účetnictví jsou: Zákon o daních z příjmů¹, Zákon o DPH², obchodní zákoník³ či zákoník práce⁴.

3.1 Vymezení pojmu zásoby

Zásoby představují oběžný majetek účetní jednotky. Zejména jde o nakoupené předměty, které se jednorázově spotřebovávají nebo se v nezměněném stavu prodávají, a nebo jsou podnikem vyrobeny (Valder, 2008, str. 40).

Březinová, Munzar (2006, str. 160) charakterizují účel zásob jako: „Účelem zásob je tedy buď jejich využití ve výrobě výrobků (materiál) nebo jsou objektem obchodní činnosti. Cílem je následný prodej, přeměna zásob na jiný druh aktiva. Zásoby mají převážně krátkodobý charakter. Snahou účetní jednotky je, aby se co nejrychleji měnila jejich forma a v celkovém koloběhu výrobního nebo obchodního procesu příliš dlouho nesetřávaly na skladě.“

Podle Štohl (2009, str. 13) zásoby patří do oběžného majetku, tzn. jedná se o takové složky majetku, u nichž dochází k jednorázové spotřebě nebo se z příslušné činnosti získávají a přeměňují v jiné majetkové složky. Zásoby se zahrnují do nákladů v souladu

¹ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

² Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

³ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

⁴ Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce

s účetními předpisy jednorázově, a to v okamžiku jejich spotřeby, prodeje, darování a v dalších případech, kdy dochází k jejich úbytku.

Všichni výše citovaní autoři, mají obdobné definice pro vymezení pojmu zásob. Shrnutím pro zásoby tedy je, že je charakterizujeme jako oběžný majetek, který neustále v podniku mění svou formu a jeho doba použitelnosti je kratší než jeden rok (krátkodobost) bez ohledu na pořizovací cenu.

Zásoby mají potenciál budoucích výnosů, proto jsou zařazena mezi účetní oběžná aktiva. U oběžných aktiv je cílem držet je co nejkratší dobu a neustále je mít v pohybu. Dlouhodobé zásoby činí v podniku problémy, jelikož je nelze odepisovat a jejich hodnota je uvězněna ve skladech. Po čase se stávají nepoužitelnými a účetní jednotce vzniká škoda – daňově neuznatelný náklad (Děrgel, 2005, str. 3).

Využít zásoby lze ve výrobní (vlastní produkce v podniku) či obchodní činnosti podniku (přeměna na majetkovou složku nebo prodej).

3.1.1 Členění zásob

Zásoby členíme na dvě základní skupiny:

- 1. Nakupované zásoby** - materiál, zboží, mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny.
- 2. Zásoby vlastní výroby** - nedokončená výroba, polotovary, výrobky, zvířata (Strouhal a kol., 2010, str. 224).

Zásobami jsou:

1) Materiál, kam patří zejména:

- Suroviny (základní materiál), tj. hmoty, které při výrobním procesu přecházejí zcela nebo zčásti do zhotoveného výrobku a tvoří jeho podstatu.
- Pomocné látky, které rovněž přecházejí do zhotoveného výrobku, ale netvoří jeho podstatu (např. lak na výrobky).
- Látky (provozovací), jichž je zapotřebí pro zajištění provozu podniku (např. palivo, mazadla, úklidové prostředky apod.).
- Náhradní díly, včetně dílů určených k výměně komponenty.

- Obaly a obalové materiály (sloužící k ochraně a dopravě nakoupeného materiálu, zboží a vlastních výrobků), pokud nejsou účtovány jako dlouhodobý majetek nebo zboží.
 - Další movité věci s dobou použitelnosti 1 rok a kratší bez ohledu na výši jejich ocenění.
 - Drobný hmotný majetek, tj. samostatné movité věci a jejich soubory, jejich ocenění je nižší než částka stanovená účetní jednotkou a jejichž doba použitelnosti je delší než 1 rok, pokud účetní jednotka rozhodla, že tento majetek bude evidovat jako zásoby.
 - Pokusná zvířata (Kovanicová, 2009, str. 251 - 252).
- 2) **Nedokončená výroba**, tj. zhotovované výrobky, které již prošly jedním nebo více výrobními stupni a nejsou tedy již materiálem, ale také ještě ne hotovým výrobkem; obdobně může jít o nedokončené činnosti, tj. o výkony jiných, nevýrobních činností, při nichž nevznikají žádné hmotné produkty, jako jsou nedokončené práce na poskytované službě (Kovanicová, 2009, str. 252).
- 3) **Polotovary vlastní výroby** představují odděleně evidované produkty, které dosud neprošly všemi výrobními stupni v dané účetní jednotce a budou dokončeny nebo zkompletovány do hotových výrobků v dalším výrobním procesu této účetní jednotky. Z hlediska podstaty se však jedná o věc, která má již určité užitné vlastnosti a bylo by jí možné i prodat mimo účetní jednotku jinému subjektu, který by mohl pokračovat v dalších úkonech, kompletaci apod., a získat tím hotový výrobek (Březinová a Munzar, 2006, str. 161).
- 4) **Výrobky** jsou předměty, které podnik vyrábí s cílem prodat je odběratelům (Štohl, 2008, str. 21).
- 5) **Mladá a ostatní zvířata**, jsou nakupovaná zvířata, ale i zvířata z vlastní produkce kromě zvířat, která jsou dlouhodobým majetkem, materiálem nebo zbožím. Do této kategorie například patří mladá chovná zvířata, zvířata ve výkrmu, husy na výkrm, ryby, včelstva a další (Valder, 2008, str. 40).
- 6) **Zboží** – tj. movité věci (včetně zvířat) nabyté za účelem prodeje, pokud podnik s těmito věcmi obchoduje. Patří sem i výrobky vlastní výroby (a rovněž zvířata vlastního chovu s výjimkou jatečných), které byly aktivovány a předány

do vlastních prodejen. Zbožím jsou též nemovitosti (včetně pozemků), které podnik, jehož předmětem činnosti je nákup a prodej nemovitostí, nakupuje za účelem prodeje a sám je nepoužívá, nepronajímá a neprovádí na nich technické zhodnocení (Kovanicová, 2009, str. 252).

- 7) **Poskytnuté zálohy** na pořízení zásob a to: krátkodobé a dlouhodobé (Děrgel, 2005, str. 5).

3.2 Oceňování zásob

Způsoby oceňování stanovuje primárně zákon o účetnictví (§ 24) a vyhláška č. 502/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a to § 25 (Huleš a Hornigová, 2009, str. 129).

Účetnictví je založeno na zachycování stavu a pohybu majetku v peněžních jednotkách. Proto je nezbytné před vlastním účtováním o zásobách je ocenit, tj. vyjádřit zásoby udané ve hmotných jednotkách a jednotkách peněžních. Oceňování se provádí k okamžiku vzniku účetního případu, což je u zásob nakupovaných moment jejich pořízení, u zásob vytvořených vlastní činností okamžik jejich vytvoření (Březinová a Munzar, 2006, str. 162).

3.2.1 Oceňování zásob při pořízení

- **Pořizovací cenou** oceňujeme přírůstky nakoupených zásob včetně zvířat, tj. včetně nákladů, které s pořízením souvisejí, například přepravné (externí, interní), pojistné, clo, provize apod. Součástí pořizovací ceny zásob nejsou zejména úroky z úvěrů a půjček poskytnutých na pořízení zásob, kursové rozdíly, smluvní pokuty a úroky z prodlení a jiné sankce ze smluvních vztahů (Valder, 2008, str. 41).
- **Vlastními náklady** se oceňují zásoby vytvořené vlastní činností. Vlastními náklady se rozumí buď skutečná výše nákladů, nebo účetní jednotkou kalkulovaná výše nákladů na jednotku výkonu (výrobku či služby). Nedokončená výroba, polotovary a výrobky lze oceňovat odchylně, a to podle charakteru výroby. V hromadné a velkosériové výrobě pouze přímými náklady. V malosériové a kusové výrobě se

jedná o přímé náklady, výrobní režii a správní režii (jen když výrobní cyklus přesahuje jeden rok). Ve výrobě s krátkodobým nepřetržitým cyklem u nedokončené výroby pouze přímými materiálovými náklady a u výrobků a polotovarů přímými materiálovými a mzdovými náklady (Kovanicová, 2009, str. 253).

Pro přímé náklady je charakteristické, že vznikají v souvislosti s jediným druhem výkonu. Příkladem jsou zejména náklady jednicové, které jsou vyvolány nejen druhem výkonu, ale přímo jeho jednotkou. Kromě jednicových nákladů se k výkonu přímo přiřazují i náklady, které se vynakládají v souvislosti s prováděním pouze tohoto druhu výkonu – odpis licence určitého výrobku, náklady na jeho výzkum a vývoj (Král, 2008, str. 600).

- **Reprodukční pořizovací cenou** se oceňují zásoby získané darem nebo dědictvím, odpad a zbytkové produkty, nalezené zásoby jako inventarizační přebytek, vložené zásoby společníky do obchodní společnosti nebo individuálním podnikatelem do firmy na základě posudku zpracovaného znalcem a pokud nelze zjistit vlastní náklady na vytvoření zásob vlastní činností (Březinová a Munzar, 2006, str. 163).
- **Podle uzavřené smlouvy** se ocení nevyfakturované dodávky zásob, popřípadě odhadem podle účetních dokladů, které má účetní jednotka k dispozici (Valder, 2008, str. 42).
- **Předem stanovenou (skladovou) cenu** použijeme tehdy, když účetní jednotka odebírá zboží stejného druhu od více dodavatelů s různými cenami nebo když se přepravné při různých dodávkách liší. Při oceňování zásob v pevných cenách vznikají mezi dodavatelskou a skladovou cenou rozdíly, které se rozpouští způsobem stanoveným vnitřním předpisem účetní jednotky. Tyto rozdíly se sledují na analytickém účtu zásob a rozpouštění odchylek do nákladů je obvykle účtováno měsíčně a na konci účetního období se provede korekce účtování. Při inventarizaci je nutné zkontrolovat, zda procento odchylek k zásobám odpovídá (Rubáková, 2013, str. 39).

3.2.2 Oceňování zásob při spotřebě

V případě, že účetní jednotka vlastní množství nakupovaných zásob téhož druhu a povahy, pak jsou zásoby z pravidla pořizovány za různé ceny. Pro kvantifikaci takovýchto zásob může využít jednu z následujících metod:

- 1) **Skutečné ocenění** může podnik použít za předpokladu, že disponuje nevýznamným množstvím zásob, nebo se jedná o zásoby, které jsou velké, unikátní či velmi drahé (Strouhal a kol. 2010, str. 226).
- 2) **Metoda FIFO** dle Kovanicové (2009): „Nákupy se sledují v časové posloupnosti podle individuálních pořizovaných cen, ale ocenění spotřeby se provádí podle zásady „první dovnitř, první ven“. Tato metoda nerespektuje spojitost mezi fyzickým tokem zásoby a jejím skutečným individuálním oceněním. K úbytku zásob automaticky přiřazujeme pořizovací cenu nejstarší dodávky, takže stav zásob na skladě je oceněn pořizovacími cenami posledním dodávek.“
- 3) **Metoda LIFO** je opačným postupem, nazývaným „poslední do skladu, první ze skladu“ („last in, first out“) se naopak dosáhne ocenění nákladů cenami přibližujícími se cenám trhu. Čím delší dobu jsou zásoby skladovány, tím více je pravděpodobné, že rozvahové ocenění nebude odpovídat současným cenám. U nás nemůže být rozvahová hodnota zásob oceňována tímto způsobem (Louša, 2007, str. 18).
- 4) **Vážený aritmetický průměr** je nutné počítat nejméně jednou za měsíc⁵ a lze zvolit dvě varianty ocenění vydaných zásob pomocí:
 - *Váženého aritmetického průměru proměnlivého*, který spočívá v tom, že po každém novém přírůstku určitého druhu materiálu se zjišťuje i nový průměr. Vypočítáme ho pomocí vzorce, jako podíl materiálu na skladě v Kč + posledního přírůstku v Kč a materiálu na skladě v měrných jednotkách + poslední přírůstek v měrných jednotkách.

⁵ Podle Českého účetního standardu pro podnikatele 015 Zásoby, bod 3.2., který je v souladu s účetními standardy pro pojišťovny.

- *Váženého aritmetického průměru periodického*, ten spočívá v tom, že se průměr nezjišťuje o každém jednotlivém přírůstku materiálu, ale vypočítá se jediný průměr za určité období ne delší než jeden měsíc. Takto zjištěná pořizovací cena se použije pro ocenění vydaného materiálu v dalším období. Lze vypočítat jako podíl materiálu na skladě v Kč na počátku období + přírůstek za období v Kč a množství materiálu na skladě na počátku období + přírůstky v množství za období (Štohl, 2009, str. 15).

3.3 Způsoby účtování zásob

České účetní standardy dávají účetním jednotkám možnost volby mezi dvěma možnými způsoby účtování zásob. Tyto způsoby jsou v Českých účetních standardech⁶ označeny jako způsob A a způsob B (Louša, 2005, str. 18).

Účetní jednotka může účtovat způsobem A i B. V rámci analytických účtů podle míst uskladnění (odpovědných osob) však může být uplatněn pouze jeden z uvedených způsobů (Valder, 2008, str. 43). Přitom účetní jednotka vybraný způsob popíše ve své vnitřní účetní směrnici a je povinna jej dodržovat nejméně jedno účetní období (Děrgel, 2005, str. 9).

3.3.1 Způsob účtování A

Varianta A spočívá v tom, že každá nakoupená zásoby se na základě příjemky zaúčtuje na příslušný majetkový účet (materiál, zboží) a na základě výdejky ze skladu se zaúčtuje úbytek na majetkovém účtu (strana D) proti příslušnému nákladovému účtu - strana MD (Rubáková, 2013, str. 29).

Způsob A je průběžný způsob účtování s běžným užíváním účtů v účtové třídě Zásoby (Kovanicová, 2009, str. 254).

Dle tohoto způsobu jsou prováděny souběžné zápisy ve skladové evidenci, tj. na skladových kartách a na účtech zásob v hlavní knize. Skladová evidence (někde je

⁶ Viz České účetní standardy pro podnikatele 015 Zásoby, bod 4.1., na které se odkazuje Český účetní standard pro pojišťovny č. 218 Ostatní aktiva bod 2.

použit termín „vedení evidence zásob dle druhů“) musí být vedena jak v jednotkách množství, tak i v příslušném ocenění (Louša, 2007, str. 13).

Způsob A tedy umožňuje během účetního období kontrolovat shodu stavu zásob na účtech finančního účetnictví a ve skladové evidenci, během účetního období zjišťovat stav zásob, a tedy průběžný dopad na výsledek hospodaření a průběžné provádění finančních analýz (Březinová a Munzar, 2006, str. 164).

3.3.2 Způsob účtování B

Za předpokladu, že účetní jednotka používá periodický systém evidence zásob, potom neúčtuje o příjemech a výdejích nakupovaných zásob, ale veškeré části pořizovací ceny zásob jsou alokovány přímo do nákladů (Strouhal a kol., 2010, str. 224).

Uplatnění způsobu B klade zvýšené nároky na vedení skladové evidence. Tento způsob bezpodmínečně vyžaduje inventarizaci k okamžiku sestavení účetní uzávěrky z důvodu průkaznosti zůstatku na příslušných účtech zásob. Zjištěné inventurní rozdíly zásob se ještě před sestavením účetní uzávěrky musí zaúčtovat (Valder, 2008, str. 43).

Při účtování dle způsobu B musí sice být během roku vedena skladová evidence, ale v účetnictví se účtuje při nákupu přímo do nákladů. Tím, že jsou pořizované zásoby účtovány přímo do spotřeby, vzniká několik problémů. V okamžiku nákupu nemůže být leckdy známo, jak bude nakupovaný materiál použit, zda jako přímý či režijní, na jakou zakázku, pro jaké středisko. Dále tím, že neúčtujeme v průběhu roku o skladových zásobách, nemáme možnost vyjádřit vliv časového rozdílu mezi okamžikem splnění dodávky a zúčtováním odpovídajícího závazku. Je proto nutné se rozhodnout, zda budeme účtovat o nákladech v momentě přijetí faktury proti účtu dodavatelů, nebo v momentě doručení zásoby (moment jejich převzetí). Při tom pochopitelně nemůže být porušena povinnost zaúčtovat všechny účetní případy do období, s kterým časově a věcně souvisí (Louša, 2007, str. 13).

Tento způsob, který by měl vést ke zjednodušení účetnictví, vede spíše k problémům a je vhodný pouze pro omezený okruh účetních jednotek s velmi jednoduchou činností. Dále ho lze aplikovat u těch účetních jednotek, u kterých jsou náklady na spotřebu materiálu zanedbatelnou položkou. Před rozhodnutím o vedení účetnictví tímto způsobem

je vždy třeba vzít v úvahu, že během roku je zkreslován hospodářsky výsledek, protože náklady na materiál jsou vykazovány v momentě jeho pořízení a ne v momentě jeho spotřeby (Louša, 2007, str. 13).

Výjimkou u způsobu B, kdy používáme účet zásob je konec roku. Roční spotřeba je potom vykázána jako součet počáteční zásoby a nákupu, snížena o konečnou zásobu zjištěnou při inventarizaci (Štohl, 2009, str. 32).

3.4 Pořízení zásob

Při pořizování zásob společně s dodávkou materiálu zasílá dodavatel odběrateli dodací list a fakturu. Dodací list, který není účetním dokladem, slouží pouze skladníkovi ke kontrole obsahu došlé zásilky. Převzetí dodávky potvrzuje skladník v příjemce (ta je účetním dokladem). Zápisy v příjemce musí odpovídat skutečně přijatému množství jednotlivých druhů materiálu podle přejímky. Zjistí-li se při přejímce zásob rozdíly, musí být vyhotoven protokol o vadách, který slouží jako podklad pro reklamační řízení (Štohl, 2008, str. 86).

Došlá faktura se zkontroluje z hlediska věcné a formální správnosti. Přezkoumanou fakturu s příjmkou obdrží účtárna k zaúčtování příjmu materiálu. Při výdeji materiálu ze skladu je dokladem výdejka. Vyhotovuje jí odebírající středisko a některé údaje doplní skladník. Tento záznam umožňuje zaúčtování dokladu do nákladů příslušného hospodářského střediska (Štohl, 2008, str. 87).

3.4.1 Pořízení materiálu ze zahraničí

Při nákupu materiálu ze zahraničí se musí rozlišovat:

- Při **pořízení materiálu z jiného členského státu Evropské unie (dále jen EU)** faktura od zahraničního dodavatele je účtována obdobně jako faktura od dodavatele

českého, pouze s tím rozdílem, že částka bude zpravidla v zahraniční měně a česká účetní jednotka jí musí přepočítat na české koruny⁷.

- **Dovoz materiálu ze zemí mimo EU**

V případě dovozu materiálu ze zemí mimo EU vyúčtovává clo příslušný celní orgán (na základně jednotného správního dokladu) a jedná se o závazek firmy vůči celnímu úřadu (Štohl, 2009, str. 18-20).

3.4.2 Zásoby na cestě a nevyfakturované dodávky

O zásobách na cestě a nevyfakturovaných dodávkách se účtuje (u způsobu A i B) ke konci účetního období nebo ke dni, ke kterému se sestavuje účetní závěrka.

Zásobami na cestě se rozumí zaúčtované faktury za dodávky materiálu nebo zboží, které účetní jednotka ještě nepřevzala na sklad (máme fakturu, ale nikoliv materiál či zboží). (Valder, 2008, str. 66).

Přijde-li do podniku materiál, ale nedorazí faktura; hovoříme o nevyfakturované dodávce. V případě, že neznáme přesnou částku, která bude vyfakturována, zaúčtujeme ji na dohadný účet pasivní (Kovanicová, 2009, str. 262).

Kdybychom těmto případům nevěnovali při uzavírání účetních knih pozornost, nevyjádřili bychom věrně majetkovou a finanční situaci podniku (za prvé bychom mohli vykázat závazek, aniž bychom vyjádřili zvýšení aktiv, za druhé bychom vyjádřili vyšší aktiva, aniž bychom uvedli vyšší stav cizích zdrojů – tím by byla porušena zásada opatrnosti (Kovanicová, 2009, str. 262).

3.5 Vedlejší pořizovací náklady

Nakoupené zásoby jdou oceňovány pořizovací cenou, která je zvýšená o náklady s pořízením souvisejícími, jako je přepravné, provize, skladné, pojistné při dopravě, výlohy spojené s proclením. Do nákladů souvisejících s pořízením se zahrnuje i poštovné

⁷ Poznámka: Pro přepočet může účetní jednotka použít pevný kurz, nebo denní kurz dle České národní banky, a to dle vnitropodnikové směrnice dané účetní jednotky.

nebo skladné v meziskladech. Clo musí být také vždy, podobně jako přepravné a další související náklady s pořízením, zahrnuto do pořizovací ceny a to i když by bylo zjištěno dodatečně po ukončení období vytváření zásob. Clo má v nákladech zvláštní význam, ten spočívá v tom, že jeho výše je odvislá ne od rozhodnutí účetní jednotky, ale státního orgánu řízeného celním zákonem⁸ (Louša, 2007, str. 21 a 26).

Z vnitropodnikových služeb souvisejících s pořizováním zásob nákupem a se zpracováním zásob se do pořizovací ceny zahrnuje zejména (Valder, 2008, str. 43):

- **Vnitropodnikové přepravné** – přepravné za dopravu materiálu při nákupu provedené vlastními dopravními prostředky se považuje za vnitropodnikovou službu, jež je součástí pořizovací ceny materiálu (Štohl, 2009, str. 17).
- **Vlastní náklady na zpracování materiálu** – v některých případech si podnik vyrábí některé druhy materiálu, jako například obaly či náhradní díly. Jde zpravidla o předměty, které patří do jiného oboru než je hlavní výrobní program podniku a nahrazuje externí dodávky (Štohl, 2009, str. 18).

3.6 Reklamace

Při dodávkách materiálu se mohou vyskytovat mezi odběratelem a dodavatelem, případně též mezi dopravcem nesrovnalosti týkající se množství, jakosti dodaného materiálu či zboží, cen, za které byl materiál fakturován, i početních chyb na fakturách. Své nároky za nesrovnalosti v dodávce uplatňuje odběratel formou reklamace (Březinová a Munzar, 2006, str. 117).

Reklamační nárok se účtuje při jeho zjištění jako pohledávka za dodavatelem, a to v ceně bez daně. U reklamace mohou nastat dvě situace:

- **Reklamační nárok dodavatel uzná** a zašle dobropis na reklamovanou částku. U dobropisu dodavatele je nutno též vzít v úvahu daň z přidané hodnoty z uznané částky reklamace jako snížení částky odpočtu této daně (na vstupu) vůči finančnímu úřadu (Štohl, 2009, str. 23).

⁸ Pravidla celního řízení jsou dána nařízením Rady (EHS) a zákonem č. 13/1993 Sb., celní zákon.

- **Reklamační nárok dodavatel zamítne**, a tedy odběratel odepíše pohledávku jako provozní náklad (škodu), který ovlivňuje výsledek hospodaření z provozní činnosti (Březinová a Munzar, 2006, str. 172).

3.7 Vyskladnění zásob

Materiál nejčastěji vyskladňujeme za účelem jeho spotřeby ve výrobě. Dalšími příčinami vyskladnění materiálu může být jeho prodej, manko či škoda nebo jeho darování. Zboží pak vyskladňujeme zejména v důsledku jeho prodeje, ale i v důsledku manka, škody či daru (Strouhal a kol., 2010, str. 228).

Při vyskladnění zásob je úbytek vyjadřován v té ceně, v které jsou evidovány na skladě. Úbytky zásob pak mohou být způsobeny vyskladněním zásob do spotřeby (na prodej zásob či k výrobě nebo jiné konečné spotřebě), přeskladněním, vyřazením pro nepotřebnost nebo poškození, vyřazením důsledkem zničení nebo jeho ztráty, vrácením dodavateli v případě reklamace, vkladem, darováním, poskytnutím vzorku a inventurním mankem (Louša, 2007, str. 69).

Podnik prodává materiál jen výjimečně, například při změně výrobního programu, při likvidaci nadměrných a nepotřebných zásob, při výpomoci jinému podniku. Prodejní cena je pro účetní jednotku výnosem a materiál bude prodáván za smluvní cenu, k níž je připočtena daň z přidané hodnoty. Při prodeji materiálu dochází k jeho úbytku na účtu zásob v pořizovacích cenách a prodej je pro účetní jednotku výnosem (Štohl, 2009, str. 24).

Přeskladnění výrobků do vlastní prodejny znamená to, že z vlastních výrobků sem můžeme zařadit pouze takové, které jsou prodávány v prodejnách, tj. ty, které jsou do těchto prodejen přemístěny a jsou obvykle svěřeny i jiné odpovědné osobě, než té která má na starosti výrobky určené k prodeji ze skladu na fakturu (Louša, 2007, str. 77).

Jedním ze způsobů bezúplatného pohybu zásob může být vložení zásob do podnikání. Zásoby mohou být vkládány do podnikání jiných osob buď jako součást celkového vkladu majetku, popřípadě i závazků, nebo zcela samostatně (Louša, 2007, str. 80).

Poskytnutím vzorku rozumíme vlastní výrobky nebo zboží, které jsme svému odběrateli poskytli bezúplatně (případně potencionálnímu odběrateli) či obchodním cestujícím jako vzorek na vyzkoušení, k propagačním akcím, při kterých bude vzorek spotřebován (ochutnávky potravin), nebo ke stálé expozici do vzorkových prodejen. Tyto vzorky poskytnuté k účelům propagace dodavatele mohou zůstat v jeho majetku nebo mohou přejít do majetku druhé osoby (Louša, 2007, str. 85).

3.8 Inventarizace zásob

Povinnost provádět inventarizaci na doložení zůstatků jednotlivých položek účetní uzávěrky ukládá zákon o účetnictví (§ 29 a § 30) a cílem inventarizace je kontrola věcné správnosti účetnictví a kontrola reálnosti ocenění majetku (Müllerová, 2011, str. 118).

Podle zákona o účetnictví účetní jednotky inventarizaci k rozvahovému dni nebo k jinému okamžiku, k němuž sestavují účetní uzávěrku řádnou či mimořádnou, shodu stavu zásob zaúčtovaného v účetnictví s jeho stavem ve skutečnosti. Úkolem inventarizace zásob je nejen ověřit stav vykázaný v účetnictví, ale též pro účely účetní uzávěrky posoudit ocenění uvedené v účetnictví. Zjišťuje se, zda prodejní cena zásob snižená o náklady spojené s jejich prodejem odpovídá ocenění v účetnictví (Březinová a Munzar, 2006, str. 178).

Štohl (2009, str. 179) popisuje, že inventarizace slouží k tomu, aby účetnictví bylo vedeno takových způsobem, aby bylo ve shodě se skutečností, aby ji pravdivě zobrazovalo, musí být se skutečností také ověřováno. Nejvhodnějším obdobím pro inventarizaci je období před provedením účetní uzávěrky. Pomocí inventarizace se musí upravit stav na účtech, aby souhlasil se skutečností, a to jak co do fyzického stavu, tak co do ocenění.

Dle Kovanicové (2009, str. 43) inventarizace napomáhá zajistit věcnou správnost účetnictví, jeho shodu se skutečným stavem jednotlivých druhů aktiv se skutečnými závazky podniku. Obecně inventarizací rozumíme:

- přesné zjištění skutečného stavu aktiv a závazků, které jsou předmětem inventarizace (tato fáze se nazývá inventura a zaznamenává se do inventurních soupisů, které podepisuje osoba odpovědná za provedení inventarizace),
- porovnání skutečných stavů se stavy vykazování v účetnictví,

- zjištění případných rozdílů mezi skutečnými stavy na příslušných účtech (jedná se o inventarizační rozdíly),
- prošetření a objasnění každého rozdílu s cílem správně určit jeho příčinu,
- vypořádání inventarizačních rozdílů, tj. provedení účetních zápisů, jimiž se uvede stav na účet do shody se stavem skutečným (ty musí být vyúčtovány do konce účetního období),
- podat návrhy na opatření vedoucí k tomu, aby k rozdílům docházelo co nejméně.

Louša (2007, str. 157) uvádí, že: „Inventarizace je obvykle prováděna na základě směrnice (příkazu) vedoucího orgánu účetní jednotky. Touto normou by měla být stanovena základní pravidla provádění inventurních a inventarizačních prací a určeny osoby odpovědné za provedení jednotlivých dílčích etap. Bylo by vhodné základní pravidla pro provádění inventarizaci vymezit obecnou směrnicí a každoročně pak vyhlášovat termíny a odpovědné osoby.“

Inventarizaci můžeme klasifikovat dle několika hledisek:

1) Podle okamžiku provedení

- Průběžná inventarizace se provádí v průběhu účetního období, a to jen u zásob, o nichž se účtuje podle druhů nebo podle míst jejich uložení nebo hmotně odpovědných osob, a u dlouhodobého majetku, jenž vzhledem k funkci, kterou plní v účetní uzávěrce, je v soustavném pohybu a nemá stálé místo.
- Periodická inventarizace se provádí k okamžiku sestavení účetní uzávěrky.

2) Podle vztahu k účetní uzávěrce

- Řádná inventarizace se provádí při příležitosti sestavení účetní uzávěrky a slouží především k průkaznosti účetní knih.
- Mimořádná inventarizace se provádí při jiné příležitosti než je sestavení účetní uzávěrky, slouží k ověření existence majetku a závazků po mimořádných událostech jako jsou například živelné pohromy, krádeže

či vloupání nebo při personálních změnách spojených s osobní hmotnou inventarizací (Strouhal a kol, 2010, str. 323).

3) Podle způsobu provedení inventury

Inventurou se rozumí základní část inventarizace, která je pozdějším východiskem pro další práce. Kvalita inventury výrazně ovlivňuje výsledky celé inventarizace a nepřesnosti, či nevhodně zvolené postupy mohou vést k nesprávnému vykázání majetku a závazků v účetnictví a mohou se tak i stát příčinou zkreslení celého výsledku hospodaření (Březinová a Munzar, 2006, str. 108).

- Fyzická inventura, při níž se skutečný stav zjišťuje vážením, počítáním, měřením apod. (to je možné u takových druhů majetku, který má hmotnou povahu).
- Dokladová inventura, při níž se správnost zůstatku účtu ověřuje prostřednictvím účetních dokladů. Jde tedy o sesouhlasení vlastních zápisů s příslušným obchodním partnerem pomocí dokladů, které vznikly ze vzájemného hospodářského styku (Kovanicová, 2009, str. 44).

Za inventarizační rozdíly u zásob se považují případy kdy:

1) Skutečný stav je nižší než evidovaný stav

- Povaha zásoby je taková, že buď při skladování přirozeně ubývá (vysychá, rozprašuje se při manipulaci), nebo při jejím zpracování dochází k technologickým ztrátám. Podnik si u takovýchto zásob stanoví normy přirozených úbytků, a pokud vzniklé úbytky přesáhnou tuto hranici, nepovažují se za manko, ale za ztrátu v rámci normy.
- Zásoba buď přirozeně nemůže ubývat, nebo přirozeně ubývá, ale norma přirozeného úbytku zásoby byla překročena. V obou těchto případech se úbytek hodnotí jako manko, nebo jako manko nad normu.

2) **Skutečný stav je vyšší než evidovaný stav**, při němž rozdíl nelze doložit účetním dokladem, jedná se tedy o takzvaný přebytek. U nakupovaných zásob se zvýšení stavu na účtu zásob zúčtuje zároveň jako snížení spotřeby, pokud se má oprávněně

za to, že k přebytku došlo chybným účtováním při vyskladnění zásob. Jinak se přebytek považuje za provozní výnos (Kovanicová, 2009, str. 265).

Ocenění zásob při inventarizaci

Při porovnávání užitné hodnoty zásoby a jejich oceněním v účetnictví může být zjištěno že, zásoby mají vyšší užitnou hodnotu, nebo že zásoby mají nižší užitnou hodnotu (Březinová a Munzar, 2006, str. 181).

V případě, že mají zásoby vyšší užitnou hodnotu o přírůstku hodnoty zásob se neúčtuje z důvodu respektování zásady bilanční opatrnosti v účetnictví. Pokud je hodnota zásob nižší musí se zjistit, zda je snížení hodnoty trvalého, nebo dočasného charakteru (Štohl, 2009, str. 29).

Opravné položky

K rozvahovému dni může dojít k tomu, že tržní ocenění zásob neodpovídá hodnotě zásob zachycených v účetnictví. Potom je třeba aplikovat metodu nižší ze dvou cen, kdy postupujeme následujícím způsobem zajišťujícím zachování zásady opatrnosti v účetnictví:

- jestliže je účetní hodnota vyšší než hodnota tržní; účtujeme o opravné položce,
- jestliže je účetní hodnota rovna hodnotě tržní; nevzniká žádná účetní operace,
- jestliže je účetní hodnota nižší než hodnota tržní; nelze zásobu přecenit na vyšší tržní hodnotu, a proto o dané skutečnosti neúčtujeme.

Opravné položky chápeme tedy jako korekci pořizovací ceny zásoby a účtujeme ji výsledkovým způsobem (Strouhal a kol., 2010, str. 236).

3.9 Analytická evidence zásob

Analytická evidence zásob se vede podle jednotlivých druhů či skupin zásob na skladních kartách či v datových souborech počítače. Tato evidence podle druhu či skupin zásob slouží zejména k jejich identifikaci a obsahuje především označení, datum pořízení, datum vyskladnění, ocenění, údaje o množství převzatého a vyskladněného materiálu (Štohl, 2008, str. 87).

Na analytických účtech musí být účtováno i o zásobách předaných k externímu zpracování, zapůjčených mimo podnik nebo přemístěných do konsignačních skladů (Kovanicová, 2009, str. 266).

Skladní karty zásob mohou mít různou podobu a úpravu. Obvykle se v nich přírůstky, úbytky a zásoba sledují v jednotkách množství i v jednotkách peněžních. Stav materiálu na skladní kartě musí být na konci účetního období odsouhlasen dle výsledků inventarizace a případné vzniklé rozdíly vypořádány (Štohl, 2008, str. 87).

4 Diskuze

Pro zpracování vlastní části práce byla zvolena společnost Generali Pojišťovna a. s., jejímž předmětem je pojišťovací činnost v oblasti životního i neživotního pojištění a likvidace nahlášených pojistných událostí. Pojišťovna vede sklad firemních tiskopisů a reklamních předmětů, které slouží k propagačním účelům společnosti.

4.1 Charakteristika společnosti Generali Pojišťovna a.s.

Sídlo společnosti: Bělehradská 132, Praha 2, PSČ 120 84

Identifikační číslo: 61859869

Zápis do obchodního rejstříku: 1. ledna 1995

Počátek činnosti: 1. ledna 1995

Výše základního kapitálu: 500 000 000 Kč (splaceno)

Akcionář: Generali PPF Holding B.V. se sídlem v Amsterdamu [12].

První pobočka Assicurazioni Generali byla založena již v roce 1831 v Terstu a o rok později se objevila první pobočka v Praze, Vídni a Budapešti. Rokem 1920 začalo zdejší působení pojišťovny a o devatenáct let později se tato společnost sloučila s pojišťovnou Sekuritas. Generali v České republice úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven.

V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky a jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Podstatným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětvích neživotního pojištění.

Klíčovou událostí byl vstup pojišťovny do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008, který působí v zemích střední a východní Evropy a jehož součástí je i Česká pojišťovna a. s. [13].

4.1.1 Předmět podnikání společnosti

Povolení pro pojišťovací činnost společnost získala dne 26. října 1994 a specializuje se na následující činnosti:

- pojišťovací činnost - životní a úrazové pojištění, pojištění motorových vozidel a odpovědnosti z provozu vozidel, dopravní pojištění, pojištění proti požáru a ostatních škod na majetku, ostatní pojištění odpovědnosti, pojištění průmyslu a podnikatelů, cestovní pojištění, pojištění jaderných rizik,
- zajišťovací činnost,
- činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností - zprostředkovatelská činnost, poradenská činnost, šetření pojistných událostí [14].

4.2 Zásoby ve vybraném subjektu

Mezi zásoby obecně patří skladovaný materiál, zásoby vlastní výroby nebo skladované zboží. Generali je finanční instituce nikoli výrobní, a proto nedisponuje velkým množstvím skladových zásob ani skladovými kapacitami.

4.2.1 Vymezení pojmu zásob v Generali Pojišťovně a. s.

Mezi zásoby se v Generali řadí tiskopisy (návrhy pojistných smluv, produktové materiály) a reklamní předměty. Reklamním předmětem rozumíme předmět, na kterém je umístěn identifikační znak Generali (logo, název společnosti). Předměty jsou primárně určeny jako dárek zákazníkovi nebo obchodnímu partnerovi, popřípadě spolupracovníkovi. Propagační předměty se dělí na dva základní typy⁹:

- standardní reklamní předměty,
- reklamní kalendáře a diáře.

⁹ Uvedené typy reklamních předmětů se od sebe liší správou a termíny výroby a distribuce.

Osoby pověřené správou reklamních předmětů zastávají následující funkce:

- **autor reklamních předmětů** - garant výběru, typologie a vizuálního stylu všech reklamních předmětů. Funkcí autora je zmocněn zaměstnanec oddělení servisu ze skupiny Centra podpůrných služeb (dále jen CPS) a zodpovídá za proces správy reklamních předmětů, distribuci a skladování.
- **spoluautor reklamních předmětů** - pracovník skupiny organizace a controllingu obchodní služby, který koordinuje a zodpovídá za návrhy a připomínky ke katalogu reklamních předmětů.
- **správce reklamních předmětů** – pracovník z oddělení logistiky. Odpovídá za objednávání, skladování a další logistické činnosti spojené s evidencí a vyhodnocováním objednávek. Dále zařazuje předměty do databáze, přiřazuje reklamním předmětům identifikační číslo¹⁰, vystavuje objednávky a podklady pro vystavení faktur, vyhodnocuje dodavatele, připravuje statistiky spotřeby a řeší případné reklamace.

4.2.2 Způsoby oceňování zásob Generali Pojišť'ovně a. s.

Společnost oceňuje na vstupu své zásoby reklamních předmětů a tiskopisů dle zákona o účetnictví, a to pořizovací cenou. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly zásoby pořízeny a náklady související s jejich pořízením (doprava a balné).

Generali je plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen DPH), avšak vzhledem k tomu, že přijatá zdanitelná plnění používá k dosažení výnosů osvobozených od daně, nemá nárok na odpočet daně. DPH tak vstupuje do pořizovací ceny.

Při výdeji ze skladu je používána oceňovací technika FIFO, tzn. první do skladu, první ze skladu. Pro tuto techniku je zaznamenáváno pořadí dodávek a jejich ceny.

¹⁰ Identifikační číslo se skládá ze dvou částí, a to z označení reklamního předmětu a čísla od 000 do 999. Popřípadě je číslo doplněno dalším identifikátorem (např. velikostí oblečení). Identifikační číslo není umístěno na reklamním předmětu, ale je uvedeno pouze v katalogu a elektronickém přehledu.

Společnost nejprve účetně vyskladňuje materiál z první dodávky (v ceně první dodávky) a pak následující dodávku (opět v odpovídající ceně).

DPH při výdeji reklamního předmětu ze skladu pořízeného před datem 1.4.2011:

- poskytnutí reklamního předmětu v hodnotě do 500 Kč se dle zákona o dani z příjmu nepovažuje za dodání zboží za úplatu. Pojišťovna tedy není povinna přiznat DPH na výstupu.
- poskytnutí reklamního předmětu v hodnotě do 500 Kč spolupracujícím osobám podléhá DPH na výstupu. V těchto případech se vystavuje faktura v členění na cenu bez DPH a DPH.
- v případě reklamního předmětu nad 500 Kč nemá Generali nárok na odpočet DPH, proto ani v případě prodeje spolupracujícím osobám není povinna přiznat DPH na výstupu.

U reklamních předmětů pořízených po datu 1.4.2011, kdy došlo ke změně zákona o DPH¹¹, je cena včetně DPH a Generali nemá nárok na odpočet DPH (proto ani v případě prodeje spolupracujícím osobám není povinna přiznat DPH na výstupu).

4.2.3 Proces nákupu zásob

Faktury, které se týkají nákupu zásob a jejich přijímání na sklad, přicházejí z oddělení Centra podpůrných služeb (dále jen CPS). Kromě základních informací obsahují i informace typu cena za kus, celková částka, která je přijímána na sklad a podpisy zaměstnanců dle podpisového oprávnění.

¹¹ Zákon č. 47/2011 Sb., o dani z přidané hodnoty

Pořízení zásob v průběhu běžného účetního období se účtuje přímo na vrub nákladů:

Tabulka č. 1 – Nákup tiskopisů a reklamních předmětů na sklad

| Číslo zaúčtovaného dokladu | Popis operace | MD | D |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------|-----------|
| 241000958 | Nákup tiskopisů na sklad | 812/03070 | 363/30100 |
| 241000473 | Nákup reklamních předmětů na sklad | 814/01570 | 363/30100 |

Zdroj: vlastní zpracování.

Generali pojišťovna a. s. pracuje s účetním softwarem SAP R3, který je prostřednictvím dceřiné společnosti spravován ve Vídni. Z tohoto důvodu účetní jednotka používá čísla rakouských účtů a software SAP R3 poté přiřazuje čísla účtů dle české účtové osnovy pro pojišťovny. Tento účet vede a zobrazuje jako účet alternativní (zkratka AltÚč).

Obrázek č. 1 - Zaúčtovaný doklad číslo 241000958 v SAP R3

The screenshot shows the SAP R3 interface for invoice 241000958. The header information includes: Dr. dokl.: FD (Faktura došlá 0 DPH) Normální doklad, Č. dokladu: 241000958, Účetní okruh: 4110, Fiskální rok: 2014, Dat. dokl.: 31.01.2014, Dat. účtování: 31.01.2014, Období: 01, Výpočet daně: , Referen.: 901140003, Měna dokladu: CZK, Text hl. dokl.: copy general.

| Pol | ÚK | Účet | Krátký text: Účet | Přiřazení | Dní | Částka | Text | AltÚč |
|-----|----|------------|---------------------|--------------|-----|-----------|---------------------------------------|----------|
| 1 | 31 | IC26689511 | Copy General Onsite | 901140003 | | 6 388,00- | *0308*copy general,tiskopisy na sklad | 36330100 |
| 2 | 40 | 71203070 | Nákup spotř. mat. | copy general | | 6 200,00 | tiskopisy na sklad | 81203070 |
| 3 | 40 | 71807030 | Zaokrouhlení - N | copy general | | 188,00 | zaokrouhlení | 81807030 |

Zdroj: účetní systém SAP R3 + vlastní zpracování.

Komentář: Na straně Dal (účtový klíč 31) je účet 36330100 – Ostatní dodavatelé pro usnadněné účtování a orientaci analyticky rozdělen dle identifikačního čísla dodavatele.

Obrázek č. 2 - Zaúčtovaný doklad 241000473 v SAP R3

| Pol | ÚK | Účet | Krátký text: Účet | Přiřazení | Dň | Částka | Text | Altůč |
|-----|----|------------|---------------------|-----------|----|------------|--|----------|
| 1 | 40 | 71401570 | Rekl.předměty-nákup | area | | 19 376,40 | reklamni predmety na sklad | 81401570 |
| 2 | 40 | 71807030 | Zaokrouhlení - M | area | | 0,18 | zaokrouhleni | 81807030 |
| 3 | 31 | IC25625853 | AREA | 72014 | | 19 376,58- | *0308*area, reklamni predmety na sklad | 36330100 |

Zdroj: účetní systém SAP R3 + vlastní zpracování.

4.2.4 Účtování zásob

Generali účtují o zásobách **způsobem B**, kde podstatou tohoto způsobu evidence zásob je účtování nakupovaných zásob přímo do nákladů. Na účtech zásob zůstává po celé účetní období počáteční zůstatek a při uzavírání účetních knih se počáteční stavy z účtů zásob převedou do nákladů. Stav zásob podle skladové evidence se zaúčtuje jako konečný zůstatek na účtech zásob.

Účtování o zásobách na konci každého kalendářního měsíce u společnosti

Před samotným zaúčtováním je provedena měsíční inventura skladu, která spočívá v porovnání měsíčních příjmů na sklad tiskopisů a sklad reklamních předmětů dle oddělení CPS se stavem v účetnictví za daný kalendářní měsíc.

Na konci měsíce je účtováno na základě skladové evidence o výdeji tiskopisů a reklamních předmětů. Soubor v elektronické podobě dodává skupina CPS a jedná se o zaúčtování výdeje z účtu 812/03070 – Nákup spotřebního materiálu u tiskopisů a účtu 814/01570 – Nákup reklamních předmětů u reklamních předmětů na konkrétní nákladové druhy a příslušná nákladová střediska (viz. následující tabulky). Pro větší specifikaci jsou tiskopisy a reklamní předměty dále rozlišeny kódem a číslem zakázky.

Tabulka č. 2 – Zaúčtování výdeje tiskopisů na konci měsíce

| Kód | Zakázka | Druh tiskopisu | MD | D |
|------------|----------------|---------------------------------------|-----------|-----------|
| N1 | M613001 | Návrhy pojistných smluv životních | 812/03040 | 812/03070 |
| N2 | M613002 | Návrhy pojistných smluv neživotních | 812/03040 | 812/03070 |
| N3 | M613003 | Návrhy pojistných smluv ostatní | 812/03040 | 812/03070 |
| R1 | M612001 | Produktový materiál pojištění osob | 812/03040 | 812/03070 |
| R2 | M612002 | Produktový materiál pojištění vozidel | 812/03040 | 812/03070 |
| R3 | M612003 | Produktový materiál pojištění majetku | 812/03040 | 812/03070 |
| R4 | M612004 | Produktové materiály ostatní | 812/03040 | 812/03070 |
| T0 | X | Ostatní tiskopisy | 812/03040 | 812/03070 |

Zdroj: vlastní zpracování.

Tabulka č. 3 – Zaúčtování výdeje reklamních předmětů na konci měsíce

| Kód | Zakázka | Druh reklamního předmětu | MD | D |
|------------|----------------|--------------------------------------|-----------|-----------|
| B1 | M621001 | RP katalogové – DU (cena do 500 Kč) | 814/01571 | 814/01570 |
| B2 | M631001 | RP katalogové – DU (cena do 500 Kč) | 814/01571 | 814/01570 |
| C1 | M621001 | RP katalogové – DN (cena nad 500 Kč) | 814/01579 | 814/01570 |
| C2 | M631001 | RP katalogové - DN(cena nad 500 Kč) | 814/01579 | 814/01570 |
| F1 | M621001 | RP katalogové – DU (cena do 500 Kč) | 814/01571 | 814/01570 |
| F2 | M631001 | RP katalogové – DU (cena do 500 Kč) | 814/01571 | 814/01570 |

Zdroj: vlastní zpracování.

Poznámka: DU – daňově uznatelné, DN – daňově neuznatelné.

Účtování o zásobách na konci kalendářního roku u společnosti

Účtování o zásobách na konci kalendářního roku probíhá u společnosti převodem počátečních stavů z předchozího roku do nákladů a následným zaúčtováním konečných stavů k 31.12. daného roku dle provedené skladové inventury.

Tabulka č. 4 - Účtování o zásobách na konci kalendářního roku

| Položka | Zaúčtování k 31.12. | | Zaúčtování k 31.12. | |
|-------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| | MD | D | MD | D |
| Tiskopisy | 812/03070 | 251/10010 | 251/10010 | 812/03070 |
| Reklamní předměty | 814/01570 | 251/20010 | 251/20010 | 814/01570 |

Zdroj: vlastní zpracování.

4.3 Funkce skladového systému

Program Skladová evidence byl vyvinut jako specifický produkt pro potřeby Generali Pojišťovny a. s. Program slouží především k výdeji zboží, přehledu všech výdajů, bilanci výdajů, opravě výdejek, příjmů zboží na sklad, hromadnému příjmu, bilanci příjmů, souhrnům a přehledům zásob. Obsahuje adresář objednavatelů a poskytuje údaje pro zpracování systémem SAP R3.

4.3.1 Tvorba výdejek a faktur

Objednavatel vyplní žádost na objednávku skrze program LOTUS NOTES, která je odeslána do oddělení CPS a poté pracovníkem zadána do Skladového systému. Skladový systém vytvoří výdejku (číslování je automatické dle pořadí objednávek), kterou pracovník upraví a uloží do formátu HTM.

Podkladem pro vystavení faktury při odkupu reklamních předmětů je výdejka, kde jsou uvedeny fakturační údaje kupujícího (z dat uvedených v informačních softwarech SAP R3 a PROAS/400 – provizní systém společnosti). Na základě těchto údajů vygeneruje skladový systém také fakturu, která je v elektronické podobě společně s výdějkou odeslána do skupiny účetnictví.

4.4 Proces vystavování faktur

Faktura je vystavena na základě podepsané písemné žádosti, nebo na základě emailu (od pověřené osoby) a musí obsahovat tyto potřebné náležitosti:

- jméno a příjmení,
- fakturační adresu,
- IČ, DIČ odběratele (pokud je mu přiděleno),
- nákladové středisko, v jehož prospěch má být fakturovaná částka zaúčtována,
- fakturovanou částku (s uvedením, zda se jedná o částku bez DPH, s DPH),
- popis předmětu (reklamní předměty).

Faktura je vystavena nejpozději do pěti pracovních dnů od přijetí kompletních podkladů k fakturaci. Účetní poté na fakturu doplní logo Generali, elektronické podpisy, číslo faktury a variabilní symbol. Uloží soubor do formátu PDF a elektronicky zašle emailovými adresami objednavateli (pokud není emailová adresa k dispozici je faktura zaslána jako poštovní zásilka).

4.4.1 Pomocná databáze pro automatické účtování v systému SAP

Za pomoci elektronického souboru (Microsoft Excel) z oddělení CPS účetní zkontroluje připravené podklady a doplní zde čísla faktur (sloupec BKTXT). Soubor je dále uložen do formátu text v kódu UNICODE a následně je přes automatické účtování v systému SAP R3 zaúčtován.

Obrázek č. 3 – Tabulka pomocné databáze pro automatické účtování v systému SAP

| BLART | BUKRS | WAERS | BUDAT | BLDAT | BKTXT | NEWBS | NEWKO |
|-----------|--------------------|-------|-----------|----------|--------------------|-------|----------|
| FV | 4110 | CZK | 15012014 | 09012014 | 12014,Novák,0385 | 40 | 17900090 |
| FV | 4110 | CZK | 15012014 | 09012014 | 12014,Novák,0385 | 50 | 72014010 |
| FV | 4110 | CZK | 15012014 | 08012014 | 22014,Novotný,0356 | 40 | 17900090 |
| FV | 4110 | CZK | 15012014 | 08012014 | 22014,Novotný,0356 | 50 | 72014010 |
| FV | 4110 | CZK | 15012014 | 08012014 | 22014,Novotný,0356 | 50 | 72014010 |
| ZUONR | SGTXT | | KOSTL | WRBTR | MWSKZ | BEWAR | WMWST |
| A12345678 | 12014,Novák,0385 | | | 87,56 | | A39 | |
| A12345678 | 12014,Novák,0385 | | 110000030 | 87,56 | A0 | | 0 |
| A98765432 | 22014,Novotný,0356 | | | 868,84 | | A39 | |
| A98765432 | 22014,Novotný,0356 | | 110009102 | 513,7 | A0 | | 0 |
| A98765432 | 22014,Novotný,0356 | | 110009102 | 293,5 | F1 | | 61,64 |

Zdroj: podklad pro zaúčtování + vlastní zpracování.

Komentář: Obě transakce jsou zaúčtovány přes čísla rakouských účtů (sloupec NEWKO). V programu SAP R3 se po zaúčtování doplní účty dle českého účtového rozvrhu pojišťovny.

Tabulka č. 5 - Vysvětlivky kódu pomocné databáze systému SAP

| Kód | Název |
|-------|---|
| BLART | Druh dokladu (FV – vystavená faktura) |
| BUKRS | Účetní okruh oblasti (4110 – neživotního pojištění, 4112 – životní pojištění) |
| WAERS | Měna |
| BUDAT | Datum účtování |
| BLDAT | Datum dokladu (datum zdanitelného plnění) |
| BKTXT | Text hlavičky dokladu |
| NEWBS | Účetní klíč (40 MD, 50 D) |
| NEWKO | Číslo účtu |
| ZUONR | Přiřazení (IČ objednavatele) |
| SGTXT | Text |
| KOSTL | Nákladové středisko |
| WRBTR | Částka |
| MWSKZ | Znak daně (A0 = bez daně, F1 = DPH 21 %) |
| BEWAR | Druh pohybu (A39 = rozlišovací kód pro IFRS) |
| WMWST | Daň z přidané hodnoty |

Zdroj: vlastní zpracování.

4.4.2 Účtování vystavených faktur a úhrada pohledávek

Jak již bylo zmíněno na základě pomocné databáze je faktura zaúčtována do účetního systému SAP R3 na straně Má Dáti na účet 328/00090 – Ostatní pohledávky a na straně Dal na účet 820/14010 – Výnosy z reklamy:

Obrázek č. 4 - Ukázka zaúčtované vystavené faktury v systému SAP R3

Dr.dokl. : FV (Faktura vydaná) Normální doklad

| | | | | | |
|----------------|--------------------------|---------------|------------|--------------|------|
| Č. dokladu | 242000012 | Účetní okruh | 4110 | Fiskální rok | 2014 |
| Dat. dokl. | 09.01.2014 | Dat. účtování | 15.01.2014 | Období | 01 |
| Výpočet daně | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Měna dokladu | CZK | | | | |
| Text hl. dokl. | 12014,Novák,0385 | | | | |

| Pol | ÚK | Účet | Krátký text: Účet | Přiřazení | DĚ | Částka | DrP | PaŠpol | Text | AltÚč |
|-----|----|----------|--------------------|-----------|----|--------|-----|--------|------------------|----------|
| 1 | 40 | 17900090 | Ostatní pohledávky | A12345678 | | 87,56 | A39 | | 12014,Novák,0385 | 32800090 |
| 2 | 50 | 72014010 | Výnosy-reklama | A12345678 | A0 | 87,56- | | | 12014,Novák,0385 | 82014010 |

Zdroj: účetní systém SAP R3 + vlastní zpracování.

Obrázek č. 5 - Ukázka zaúčtované vystavené faktury v systému SAP R3

Dr.dokl. : FV (Faktura vydaná) Normální doklad

| | | | | | |
|----------------|--------------------------|---------------|------------|--------------|------|
| Č. dokladu | 242000011 | Účetní okruh | 4110 | Fiskální rok | 2014 |
| Dat. dokl. | 08.01.2014 | Dat. účtování | 15.01.2014 | Období | 01 |
| Výpočet daně | <input type="checkbox"/> | | | | |
| Měna dokladu | CZK | | | | |
| Text hl. dokl. | 22014,Novotný,0356 | | | | |

| Pol | ÚK | Účet | Krátký text: Účet | Přiřazení | DĚ | Částka | DrP | PaŠpol | Text | AltÚč |
|-----|----|----------|--------------------|-----------|----|---------|-----|--------|--------------------|----------|
| 1 | 40 | 17900090 | Ostatní pohledávky | A98765432 | | 868,84 | A39 | | 22014,Novotný,0356 | 32800090 |
| 2 | 50 | 72014010 | Výnosy-reklama | A98765432 | A0 | 513,70- | | | 22014,Novotný,0356 | 82014010 |
| 3 | 50 | 72014010 | Výnosy-reklama | A98765432 | F1 | 293,50- | | | 22014,Novotný,0356 | 82014010 |
| 4 | 50 | 27303121 | DPH výstup 21% | 20140115 | F1 | 61,64- | | | | 37303121 |

Zdroj: účetní systém SAP R3 + vlastní zpracování.

Proces úhrady faktur u zaměstnanců je proveden automatickou srážkou ze mzdy (při objednávce zaměstnanec zadá souhlas) a srážka se projeví ve mzdové listině za daný měsíc. U pojistného agenta je částka sražena automaticky z výdělku, to je z provize či odměny a tato srážka se ukáže ve standardním daňovém dokladu – výplatní listině.

4.5 Inventarizace zásob

Generali Pojišťovna má povinnost dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví provádět inventarizaci zásob, při které zjišťuje skutečný stav veškerého majetku a závazků a slouží k ověření, zda skutečnost odpovídá stavu v účetnictví.

Procesem inventarizace je ve firmě pověřena hlavní inventarizační komise (dále jen HIK) a ustanovuje jí představenstvo společnosti. HIK je složena z předsedy a dvou členů inventarizační komise. Tato komise řídí dílčí inventarizační komisi (dále jen DIK), která má minimálně dva členy, z nichž jeden pracovník musí být znalý inventarizovaného úseku zásob. Po skončení inventarizace pořizuje předseda HIK souhrnný zápis a předá jeden výtisk představenstvu a druhý hlavní účtárně.

Fyzickou inventurou se ověřují skutečné stavy zásob, a to přepočtením kusů u reklamních předmětů a tiskopisů. Inventura se provádí i při změně odpovědné osoby. Zahájení i ukončení fyzické inventury u zásob písemně oznamuje oddělení Facility Management (FCM).

Dokladová inventura zjišťuje skutečné stavy závazků a pohledávek, pomocí různých písemností (účetní doklady, smlouvy, provozní sestavy, podklady z lokálních evidencí a účetního programu). Provádí se vždy ke dni 31.12. daného roku a inventarizační komise přezkuzuje věcnou správnost pohledávek na základě vydaných faktur.

Inventarizace se u zásob provádí periodicky a skutečný stav musí být zapsán na inventurní soupis. Následuje porovnání zjištěného skutečného stavu se stavem účetním a vyšetření inventarizačních rozdílů. Po rozhodnutí o vypořádání inventarizačních rozdílů je zpracován inventarizační zápis.

Pokud je na základě inventarizace zjištěn mezi účetním a skutečným stavem rozdíl, jedná se buď o přebytek, kdy skutečný stav je vyšší než stav účetní, nebo manka, kdy je skutečný stav nižší než stav v účetnictví. Inventarizační rozdíly se účtují do účetního období, za které se inventarizací ověřuje stav zásob. V případě manka se účtuje na vrub nedaňových nákladů a v případě přebytku se účtuje do daňových výnosů.

Tabulka č. 6 - Účtování inventarizačních rozdílů

| Popis operace | Druh | MD | D |
|---------------------------|-------------------|-----------|-----------|
| Manka a škody na zásobách | Tiskopisy | 558/00900 | 251/10010 |
| | Reklamní předměty | 558/00900 | 251/20010 |
| Přebytek | Tiskopisy | 251/10010 | 658/00200 |
| | Reklamní předměty | 251/20010 | 658/00200 |

Zdroj: vlastní zpracování.

5 Zhodnocení

Mezi hlavní cíle bakalářské práce patřilo provedení podrobného rozboru řešení problematiky zásob v pojišťovacím subjektu Generali Pojišťovna a. s. V této souvislosti dále pak zhodnotit stávající proces vedení skladové evidence a navrhnout možnosti zlepšení v oblasti evidence, účtování a oceňování zásob.

Analýza zásob byla uskutečněna na základě vnitřních směrnic podniku pro vedení účetnictví a za pomoci oddělení provozní účtárny. Dále byla použita data ze skupin controllingového a servisního centra, která sloužila především k charakteristice zásobovacího a evidenčního procesu.

Vybraný podnikatelský subjekt Generali Pojišťovna a. s. není výrobním podnikem, a proto zásoby typu reklamního a spotřebního rázu netvoří významnou položku, která by ovlivňovala výsledek hospodaření společnosti. Jako metodu účtování zásob si pojišťovna zvolila způsob B, jelikož obrat na zásobách nemá pro pojišťovnu v průběhu účetního období materiální povahu. Vzhledem k povaze hodnoty zásob a jejich účelu je tento způsob vhodný.

Problémem je zde velikost podniku a software Skladový systém je v tomto případě zcela zastaralý a nekompatibilní. Značným zjednodušením pro pracovníky v oddělení účetnictví i pro zaměstnance skupiny Centra podpůrných služeb by bylo zpřístupnění skladového modulu v již zavedeném systému SAP. Celý proces by byl propojen a tím i zrychlen a chybovost by se snížila na minimum. Záporům pro zavedení modulu je zde vysoká cena a zdlouhavý proces zavádění.

Dalším závažným problémem je vedení jednotlivých skladů ve vlastním režimu pojišťovny. Pojišťovna jako finanční instituce nemá k přímému prodeji reklamních předmětů dalším osobám licenční oprávnění. V tomto případě je do budoucna nezbytné zajistit prodej, distribuci a skladování externí firmou, přičemž Generali Pojišťovna by byla jen vystavovatelem faktur a plátcem za služby a prodané zboží. Pohledávky by nadále vymáhala přes provizní a mzdový systém, avšak do celého řetězce procesu reklamních předmětů by byl zapojen další článek.

Generali Pojišťovna je povinna z důvodu reportování měsíčních výsledků hospodaření mateřské společnosti provádět řadu operací, které vznikají až v okamžiku sestavování účetní uzávěrky. K rozvahovému dni vybraná společnost provádí veškeré operace vycházející z českých právních norem a účtování tak probíhá v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

6 Závěr

Hlavním záměrem této bakalářské práce bylo provést zhodnocení postupů účtování o zásobách ve zvoleném podnikatelském subjektu, jímž se stala Generali Pojišťovna a.s.

Součástí praktické části práce byla ukázka účtování o zásobách v tomto vybraném subjektu, a to jak u reklamního a propagačního zboží, tak i u spotřebního materiálu tiskopisů sloužícím k chodu společnosti. Nebylo zde opomenuto ani detailní vyobrazení procesu automatizace vystavování faktur za reklamní předměty, jejich proces účtování v účetním softwaru a základní seznámení se skladovým systémem, který slouží z hlediska účetnictví jako datový podklad pro vystavení faktury.

Po rozboru celé problematiky zásob, přes jejich nákup, účtování a inventarizaci, bylo vyhodnoceno, že postup účtování zásob je v daných podmínkách podniku v souladu s požadavky právních norem. Návrhy na zlepšení se týkají skladového systému a licence prodeje reklamních předmětů.

7 Seznam použitých zdrojů

Odborná literatura:

1. BŘEZINOVÁ, Hana a MUNZAR, Vladimír. *Účetnictví I. - 3. přepracované a rozšířené vydání*. Praha : Institut Svazu účetních, a.s., 2006. ISBN 978-80-86716-45-9.
2. DĚRGEL, Martin. *Zásoby - materiál a zboží. Poradce extra*. Expresprint, s r.o., 2005. ISSN: 1211-2437.
3. HULEŠ, Jan a HORNIGOVÁ, Jana. *Účetnictví pojišťoven 2. aktualizované a přepracované vydání*. Praha : Linde Praha, 2009. ISBN 978-80-7201-753-9.
4. KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetnictví pro každého, XIX. aktualizované vydání*. Praha : Bova polygon, 2009. ISBN 978-80-7273-156-5.
5. LOUŠA, František. *Zásoby 3. vydání Komplexní průvodce účtováním a oceňováním*. Praha : Grada Publishing, 2007. ISBN 978-80-247-2117-1.
6. KRÁL, Bohumil a kol. *Manažerské účetnictví 2. rozšířené vydání*. Praha : Management Press, 2008. ISBN 978-80-7261-141-6.
7. RUBÁKOVÁ, Věra. *Praktické účetní případy 2013*. Praha : Grada Publishing, 2013. ISBN 978-80-247-4635-7.
8. STROUHAL, Jiří, a další. *Účetnictví 2010 velká kniha příkladů*. Brno : Computer Press, a.s., 2010. ISBN 978-80-251-2907-4.
9. ŠTOHL, Pavel. *Učebnice Účetnictví pro střední školy a veřejnost 1.díl*. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod, 2008. ISBN 978-80-87-237-00-7.
10. ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví pro střední školy a veřejnost 2.díl*. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod, a.s., 2009. ISBN 978-80-87237-13-7.
11. VALDER, Antonín. *Účetnictví pro podnikatele v zemědělství*. Praha : Aspi, 2008. ISBN: 978-80-7357-388-1.

Internetové zdroje:

12. MSp ČR - Úplný výpis z obchodního rejstříku. *Justice.cz*. [Online] 2014. [Citace: 8. 1 2014]. Dostupné z [www: https://or.justice.cz/ias/ui/vypis vypis?subjektId=isor%3a22195&typ=full&klic=ggz4ub](https://or.justice.cz/ias/ui/vypis_vypis?subjektId=isor%3a22195&typ=full&klic=ggz4ub).

13. Generali Pojišťovna. [Online] [Citace: 8. 1. 2014]. Dostupné z [www: http://www.generali.cz/stranky/o-generali/skupina-generalihistorie-generaliv-cr](http://www.generali.cz/stranky/o-generali/skupina-generalihistorie-generaliv-cr).

Firemní zdroje:

14. Výroční zpráva Generali Pojišťovna a. s. Praha: Generali Pojišťovna, 2013.

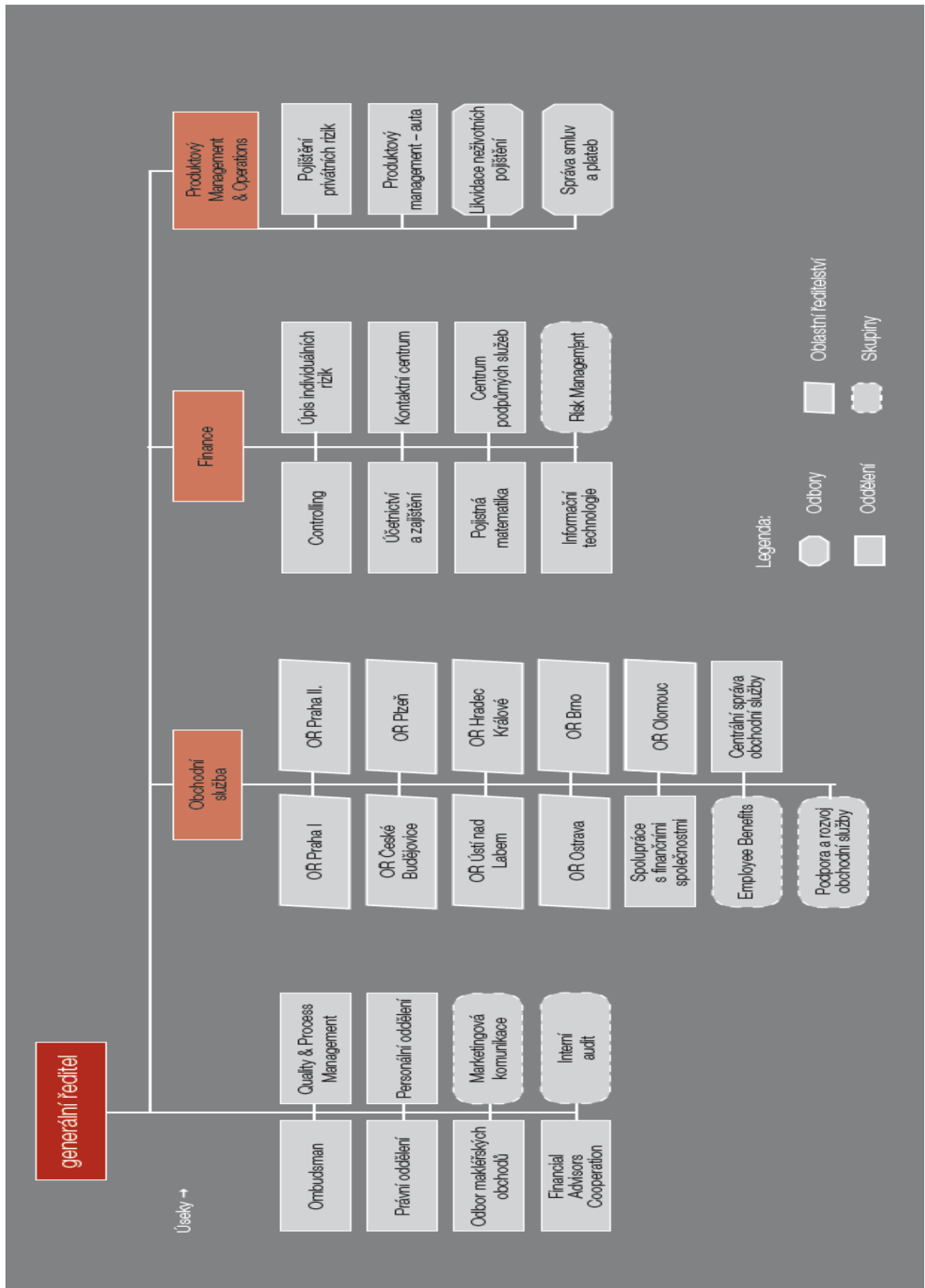
8 Přílohy

Příloha č. 1 - Účtový rozvrh pro pojišťovny

| <u>Účtová osnovová pro pojišťovny</u> | <u>Účtová osnovová pro pojišťovny</u> | <u>Účtová osnovová pro pojišťovny</u> | <u>Účtová osnovová pro pojišťovny</u> |
|--|---|--|---|
| 10 Pozemky a stavby (nemovitosti) | 203 Průmyslová a podobná práva | 313 Pohledávky z přerozdělení pojistného | 372 Ostatní přímé daně |
| 101 Pozemky | 204 Software | 315 Pohledávky z náhrad škod veřejného zdravotního pojištění | 373 Nepřímé daně a poplatky |
| 102 Stavby | 208 Oprávnění k nemovitému majetku | 316 Pohledávky z příspěvků do zajišťovacího fondu | 374 Dotace ze státního rozpočtu |
| 108 Oprávnění ke stavbám | 209 Opravné položky | 318 Ostatní pohledávky z veřejného zdravotního pojištění | 375 Ostatní dotace |
| 109 Opravné položky | 21 Hmotný movitý majetek | 32 Ostatní pohledávky z veřejného zdravotního pojištění | 377 Oceněný delovný závazek nebo pohledávka |
| 11 Finanční umístění v podnicích třetích osob a ostatní dlouhodobé pohledávky | 211 Movitý majetek | 321 Pohledávky za upsané základní kapitál | 39 Přechodné účty aktiv a pasiv |
| 111 Majetkové účasti v podnicích s rozhodujícím vlivem | 216 Hmotný majetek neodpisovaný | 322 Pohledávky z vystavených dluhopisů | 391 Náklady příštích období |
| 112 Majetkové účasti v podnicích s podstatným vlivem | 218 Oprávnění k odpisovanému hmotnému majetku | 323 Různí dlužníci | 392 Výdaje příštích období |
| 113 Obligační a ostatní dluhopisy vydané podniky a rozhodujícími vlivem | 219 Opravné položky | 324 Smlouvy k inkasu | 393 Výnosy příštích období |
| 114 Půjčky poskytnuté podnikům s rozhodujícím vlivem | 22 Pořízení majetku | 325 Eskontované pohledávky | 394 Příjmy příštích období |
| 115 Obligační a ostatní dluhopisy vydané podniky s podstatným vlivem | 221 Pořízení nemovitého a hmotného majetku | 326 Poskytnuté provozní zálohy | 397 Donadné účty aktivní |
| 116 Půjčky poskytnuté podnikům s podstatným vlivem | 222 Poskytnuté zálohy na pořízení nemovitého a hmotného majetku | 328 Ostatní pohledávky | 398 Donadné účty pasivní |
| 117 Ostatní majetkové účasti | 229 Opravné položky | 329 Opravné položky | 399 Vnitřní zúčtování |
| 118 Ostatní dlouhodobé pohledávky | 23 Pokladniční hodnoty a ostatní finanční majetek | 33 Závazky z přímého pojištění a zajištění | |
| 119 Opravné položky | 231 Pokladna | 331 Závazky z přímého pojištění vůči pojištěným | Účtová třída 4 Kapitálové účty a dlouhodobé závazky |
| 12 15 Ostatní finanční umístění | 232 Jiné pokladniční hodnoty | 332 Závazky vůči zprostředkovatelům (makléřům) | 40 Základní kapitál o kapitálová fondy |
| 121 Cenné papíry s proměnlivým výnosem | 234 Peníze na cestě | 333 Závazky při operacích zajištění | 401 Základní kapitál |
| 122 Cenné papíry s pevným výnosem | 235 Běžné účty | 338 Ostatní závazky z přímého pojištění a zajištění | 402 Emisní úžio |
| 123 Finanční umístění v investičních společnostech, investičních fondech a Inv. struženích | 237 Vlastní akcie | 34 Závazky z veřejného zdravotního pojištění | 403 Ostatní kapitálové fondy |
| 124 Hypotéční půjčky | 239 Opravné položky | 341 Závazky z veřejného zdravotního pojištění vůči pojištěným | 404 Ochoveací rozdíly z přeměny majetku a závazků |
| 125 Ostatní půjčky | 24 Zvláštní bankovní účty k fondům zdravotních pojišťoven | 342 Závazky vůči poskytovatelům zdravotní péče | kapitálové fondy zdravotních pojišťoven: |
| 126 Depozita u bank | 241 Bankovní účet základního fondu | 343 Závazky z přerozdělení pojistného | 406 Provozní fond |
| 127 Ostatní finanční umístění | 242 Bankovní účet rezervního fondu | 346 Závazky vůči zajišťovacímu fondu | 407 Sociální fond |
| 129 Opravné položky | 243 Bankovní účet provozního fondu | 348 Ostatní závazky z veřejného zdravotního pojištění | 408 Fond reprodukce investičního majetku |
| 151 Pevné termínové operace | 244 Bankovní účet sociálního fondu | 35 Zaměstnanci a instituce | 409 Fondy ze zisku a převedené výsledky |
| 152 Nakoupené opce | 245 Bankovní účet fondu reprodukce investičního majetku | 351 Závazky k zaměstnancům ze závléle činnosti | 411 Zákonný rezervní fond |
| 153 Prodané opce | 25 Ostatní aktiva | 352 Závazky z vkladů zaměstnanců | 412 Ostatní fondy |
| 13 Depozita při aktivním zajištění | 252 Ostatní aktiva | 353 Ostatní závazky vůči zaměstnancům | 413 Nerozdělený zisk minulých let |
| 131 Pohledávky ze složených depozit | 259 Opravné položky | 354 Pohledávky za zaměstnanci | 414 Neuhrazená ztráta minulých let |
| 139 Opravné položky | Účtová třída 3 Pohledávky, závazky a přechodné účty | 355 Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | |
| 14 Finanční umístění jménem pojištěných | 30 Pohledávky z přímého pojištění a zajištění | 359 Opravné položky | 42 Výsledek hospodaření |
| 141 Pohledávky z finančního umístění jménem pojištěných | 301 Pohledávky z přímého pojištění za pojištěné | 36 Ostatní závazky | 421 Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení |
| 149 Opravné položky | 302 Pohledávky za zprostředkovateli (makléři) | 361 Závazky z upsaných majetkových účasí | 43 Fondy veřejného zdravotního pojištění |
| Účtová třída 2 Nehmotný, hmotný a finanční majetek | 303 Pohledávky při operacích zajištění | 362 Emlované dluhopisy | 431 Základní fond |
| 20 Nehmotný majetek | 308 Ostatní pohledávky z přímého pojištění a zajištění | 363 Různí věřitelé | 433 Rezervní fond |
| 201 Zřizovací výdaje | 309 Opravné položky | 365 Eskontní úvěry | 44 Technické rezervy |
| 202 Goodwill | 31 Pohledávky z veřejného zdravotního pojištění | 366 Krátkodobé úvěry | 441 Rezerva na nezasouzené pojištěné |
| | 311 Pohledávky z veřejného zdravotního pojištění | 367 Půjčky zaručené dluhopisem | 442 Rezerva pojistného životních pojištění |
| | 312 Pohledávky vůči poskytovatelům zdravotní péče | 368 Přijaté provozní zálohy | 443 Rezerva na pojistná plnění |
| | | 369 Ostatní závazky | 444 Rezerva na přímé a slevy |
| | | 37 Zúčtování daní a dotací | 445 Vyrovnávací rezerva |
| | | 371 Daň z příjmů | 446 Rezerva životních pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištěm |
| | | | 447 Rezerva pojistného neživotních pojištění |
| | | | 449 Jiné rezervy |
| | | | 45 Rezervy na ostatní rizika a ztráty |
| | | | 451 Rezervy zákonné |
| | | | 452 Rezerva na daň z příjmů |
| | | | 453 Rezerva na restrukturalizaci |
| | | | 459 Ostatní rezervy |

| | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|
| 45 | Depozita při pasivním zajištění | | | | | |
| 46 | Závazky ze složených depozit | | | | | |
| 47 | Dlouhodobé úvěry | | | | | |
| 471 | Bankovní úvěry | | | | | |
| 472 | Ostatní úvěry | | | | | |
| 48 | Dlouhodobé závazky | | | | | |
| 481 | Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem | | | | | |
| 482 | Závazky k podnikům s podstatným vlivem | | | | | |
| 483 | Emitované dluhopisy | | | | | |
| 484 | Závazky z nájmu | | | | | |
| 485 | Přijaté zálohy | | | | | |
| 486 | Návratné dotace | | | | | |
| 487 | Půjčky zaručené dluhopisem | | | | | |
| 489 | Ostatní dlouhodobé závazky | | | | | |
| 49 | Financování pojištění odpovědnosti | | | | | |
| 491 | Garanci fond Kanceláře | | | | | |
| Účtová třída 5 Náklady | | | | | | |
| 50 až 51 | Technický účet k neživotnímu pojištění | | | | | |
| 501 | Náklady na pojištění plnění | | | | | |
| 502 | Podíl zajišťovatelů na nákladech na pojištění plnění | | | | | |
| 503 | Tvorba rezervy na pojištění plnění | | | | | |
| 504 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě rezervy na pojištění plnění | | | | | |
| 505 | Tvorba rezervy na nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 506 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě rezervy na nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 507 | Tvorba jiných rezerv | | | | | |
| 508 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě jiných rezerv | | | | | |
| 509 | Tvorba vyrovnávací rezervy | | | | | |
| 511 | Pořizovací náklady (výdaje) na pojistné smlouvy | | | | | |
| 512 | Správní režie | | | | | |
| 514 | Pojistné prémie a slevy | | | | | |
| 515 | Podíl zajišťovatelů na prémích a slevách | | | | | |
| 518 | Ostatní technické náklady | | | | | |
| 519 | Podíl zajišťovatelů na ostatních technických nákladech | | | | | |
| 52 až 54 | Technický účet k životnímu pojištění | | | | | |
| 521 | Náklady na pojištění plnění | | | | | |
| 522 | Podíl zajišťovatelů na nákladech na pojištění plnění | | | | | |
| 523 | Tvorba rezervy na nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 524 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě rezervy na nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 525 | Tvorba rezervy na pojištění plnění | | | | | |
| 526 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě rezervy na pojištění plnění | | | | | |
| 527 | Tvorba rezervy pojistného životního pojištění | | | | | |
| 528 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě rezervy pojistného životního pojištění | | | | | |
| 529 | Tvorba jiných rezerv | | | | | |
| 531 | Podíl zajišťovatelů na tvorbě jiných rezerv | | | | | |
| 532 | Pořizovací náklady (výdaje) na pojistné smlouvy | | | | | |
| 533 | Správní režie | | | | | |
| 535 | Náklady na finanční umístění | | | | | |
| 536 | Pojistné prémie a slevy | | | | | |
| 537 | Tvorba opravných položek k finančnímu umístění | | | | | |
| 538 | Náklady na realizaci finančního umístění | | | | | |
| 539 | Úbytky hodnoty finančního umístění | | | | | |
| 541 | Podíl zajišťovatelů na prémích a slevách | | | | | |
| 547 | Ostatní technické náklady | | | | | |
| 548 | Podíl zajišťovatelů na ostatních technických nákladech | | | | | |
| 55 až 57 | Netechnický účet | | | | | |
| 551 | Náklady na finanční umístění | | | | | |
| 554 | Tvorba opravných položek k finančnímu umístění | | | | | |
| 555 | Náklady na realizaci finančního umístění | | | | | |
| 558 | Ostatní náklady | | | | | |
| 559 | Tvorba opravných položek k majetku | | | | | |
| 561 | Tvorba rezervy na řízka a ztráty | | | | | |
| 562 | Dané a poplatky | | | | | |
| 563 | Mimořádné náklady | | | | | |
| 564 | Úbytky hodnoty finančního umístění nebo jiné přecenění | | | | | |
| 571 | Daň z příjmu z běžné činnosti – splatná | | | | | |
| 572 | Daň z příjmu z běžné činnosti – odložená | | | | | |
| 573 | Daň z příjmu z mimořádné činnosti – splatná | | | | | |
| 574 | Daň z příjmu z mimořádné činnosti – odložená | | | | | |
| 575 | Dodatečné platby daně z příjmu | | | | | |
| 59 | Vnitropodnikové převody pojišťoven | | | | | |
| 591 | Vnitropodnikové převody nákladů | | | | | |
| Účtová třída 6 Výnosy | | | | | | |
| 60 | Technický účet k neživotnímu pojištění | | | | | |
| 601 | Předepsané hrubé pojistné zajišťovatelům | | | | | |
| 602 | Předepsané hrubé pojistné zajišťovatelům | | | | | |
| 603 | Použití rezervy na pojištění plnění | | | | | |
| 604 | Podíl zajišťovatelů na pojištění plnění | | | | | |
| 605 | Použití rezervy na nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 606 | Podíl zajišťovatelů na pojištění plnění nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 607 | Použití jiných rezerv | | | | | |
| 608 | Podíl zajišťovatelů na pojištění plnění | | | | | |
| 609 | Použití vyrovnávací rezervy | | | | | |
| 611 | Převodné výnosy z finančního umístění | | | | | |
| 613 | Z netechnického účtu | | | | | |
| 616 | Podíly na ziscích zajišťovatelů | | | | | |
| 617 | Podíly na ziscích postoupené zajišťovatelům | | | | | |
| 618 | Ostatní technické výnosy | | | | | |
| 619 | Podíl zajišťovatelů na ostatních technických výnosech | | | | | |
| 62 až 64 | Technický účet k životnímu pojištění | | | | | |
| 621 | Předepsané hrubé pojistné zajišťovatelům | | | | | |
| 622 | Předepsané hrubé pojistné postoupené zajišťovatelům | | | | | |
| 623 | Použití rezervy na nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 624 | Podíl zajišťovatelů na pojištění plnění nezaspouzené pojistné | | | | | |
| 625 | Použití rezervy na pojištění plnění | | | | | |
| 626 | Podíl zajišťovatelů na pojištění plnění | | | | | |
| 627 | Použití rezervy pojištění životních pojištění | | | | | |
| 629 | Použití jiných rezerv | | | | | |
| 631 | Podíl zajišťovatelů na pojištění plnění | | | | | |
| 634 | Výnosy z majetkových účastí | | | | | |
| 635 | Výnosy z pozemků a staveb | | | | | |
| 636 | Výnosy z ostatních složek finančního umístění | | | | | |
| 637 | Použití opravných položek k finančnímu umístění | | | | | |
| 638 | Výnosy z realizace finančního umístění | | | | | |
| 639 | Přírůsteky hodnoty finančního umístění | | | | | |
| 641 | Podíly na ziscích zajišťovatelům | | | | | |
| 642 | Podíly na ziscích postoupené zajišťovatelům | | | | | |
| 643 | Provize od zajišťovatelů | | | | | |
| 647 | Ostatní technické výnosy | | | | | |
| 648 | Podíl zajišťovatelů na ostatních technických výnosech | | | | | |
| 649 | Převod výnosů z finančního umístění na netechnický účet | | | | | |
| 65 až 67 | Netechnický účet | | | | | |
| 651 | Výnosy z majetkových účastí | | | | | |
| 652 | Výnosy z pozemků a staveb | | | | | |
| 653 | Výnosy z ostatních složek finančního umístění | | | | | |
| 654 | Použití opravných položek k finančnímu umístění | | | | | |
| 655 | Výnosy z realizace finančního umístění | | | | | |
| 656 | Převodné výnosy finančního umístění z technického účtu k životnímu pojištění | | | | | |
| 657 | Převod výnosů z finančního umístění na technický účet neživotního pojištění | | | | | |
| 658 | Ostatní výnosy | | | | | |
| 659 | Použití opravných položek k majetku | | | | | |
| 661 | Použití rezerv na řízka a ztráty | | | | | |
| 663 | Mimořádné výnosy | | | | | |
| 664 | Přírůsteky hodnoty finančního umístění nebo jiné přecenění | | | | | |
| 69 | Vnitropodnikové převody pojišťoven | | | | | |
| 691 | Vnitropodnikové převody výnosů | | | | | |
| Účtová třída 7 | | | | | | |
| Závěrkové a podrozvahové účty | | | | | | |
| 70 | Účty rozvažné | | | | | |
| 701 | Počáteční účet rozvažný | | | | | |
| 702 | Konečný účet rozvažný | | | | | |
| 71 | Účet zisků a ztrát | | | | | |
| 711 | Účet zisků a ztrát | | | | | |
| 712 | Účtování hospodářského výsledku | | | | | |
| 713 | Účtování hospodářského výsledku technického účtu k neživotnímu pojištění | | | | | |
| 714 | Účtování hospodářského výsledku netechnického účtu | | | | | |
| 72 | Podrozvahové účty | | | | | |
| 721 | Hodnoty dané do zástavy | | | | | |
| 722 | Hodnoty přijaté do zástavy | | | | | |
| 723 | Směnky k inkasu použité k úhradě do doby jejich splatnosti | | | | | |
| 724 | Jiné hodnoty v evidenci | | | | | |
| 725 | Závazky z leasingu | | | | | |
| 726 | Nároky poškozených ze zákonného pojištění uplatněné u České pojišťovny, a.s. | | | | | |
| 727 | Nároky poškozených z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla uplatňované u Kanceláře | | | | | |
| 728 | Evidenční účet pro výsledek zajištění | | | | | |
| 729 | Evidenční účty | | | | | |
| 73 | Podrozvahové účty | | | | | |
| Účtová třída 8 – Vnitropodnikové účetnictví pojišťoven | | | | | | |
| Účtová třída 9 – Vnitropodnikové účetnictví zdravotních pojišťoven | | | | | | |

Příloha č. 2 - Organizační struktura Generali Pojišťovny a. s.



Příloha č. 3 - Faktura došlá za reklamní předměty číslo 241000473

reklamní atelier AREA s.r.o.
 Kounická 3199/2
 100 00 Praha 10
 tel. 274 822 368

Generali Pojišťovna a.s.
generální ředitelství

08 -01- 2014

došlá - CFS - OPS

Faktura
 Daňový doklad
 07/2014
 číslo - october

Číslo

Dne

| | |
|--|--|
| Bankovní spojení Raiffeisen Bank č. účtu: | IČO: 25625853 DIČ: CZ25625853 |
| Příjemce | HS - objednávka číslo odběratele p. Johanis ze dne |
| Platební podmínky | Odběratel IČO 61859869 DIČ CZ699001273 |
| Den splatnosti <input type="text" value="20.1.2014"/> | Generali pojišťovna a.s. Bělehradská 132 120 00 Praha 2 |
| Den odeslání <input type="text" value="8.1.2014"/> | |
| Den usk. zdání tel. plnění <input type="text" value="8.1.2014"/> | |

| Množ. | Popis | Cena / ks | Sazba DPH | DPH | Cena vč. DPH |
|-------|--------------------------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
| 30 | RP.1034 v01 Holder tmavé dřevo | 533,79 | 21% | 3 362,88 Kč | 19 376,58 Kč |

Pozor - změna čísla účtu

Generali Pojišťovna a.s.
generální ředitelství

14. 01. 2014

došlá - FCM

1ks/645,88 Kč včetně DPH

| Nákladové středisko | Částka |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 110932940 | 19.376,40 |
| H621001 | |
| 110932925 | 0,18 |
| Datum 14.1.2014 | Datum 08.01.2014 |
| Podpis <i>[Signature]</i> | Podpis <i>[Signature]</i> |

Rozpis DPH:

| Sazba | Základ | Daň |
|------------------------|--------------|---------------------|
| 21% | 16 013,70 Kč | 3 362,88 Kč |
| 15% | 0,00 Kč | 0,00 Kč |
| CELKEM K ÚHRADĚ | | 19 376,58 Kč |

PŘEDMĚT FAKTURACE: Reklamní předměty - STANDARD

Počet příloh

Vyřizuje: Melnyčková Ivana

reklamní atelier AREA s.r.o.
 Kounická 2, 101 00 Praha 10
 DIČ: CZ25625853
 telefon: 274 822 368

razítko a podpis

Reklamní atelier AREA, s.r.o., se sídlem: Kounická 3199/2, Praha 10, IČO: 25 62 58 53, DIČ: CZ25 62 58 53
 Společnost zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Krajským obchodním soudem v Praze, oddíl C, vložka 55908

Příloha č. 4 - Faktura došlá za tiskopisy číslo 241000958

**COPY GENERAL
ONSITE SERVICES**

Generali Pojišťovna a.s. 1255
generální ředitelství
20 -01- 2014
daňo - CPS - CPS

Daňový doklad

1 / 1

Faktura č.: 901140003

Dodavatel:

COPY GENERAL ONSITE SERVICES, s.r.o.
Senovážné náměstí 1871/26, 110 00 Praha 1
IČ: 26689511, DIČ: CZ26689511

Zasílací adresa:

Generali Pojišťovna a.s.
Office Service
Na Pankráci 123
140 21 Praha 4

Zasílací adresa:

COPY GENERAL ONSITE SERVICES, s.r.o.
Křížová 2598/4, 150 00 Praha 5

Platební informace:

Československá obchodní banka, a.s.
Senovážné nám. 32, 114 03 Praha 1

Číslo účtu:

BIC: CEKOCZPP

IBAN:

Konstantní symbol: 308
Variabilní symbol: 901140003

Forma úhrady: převodním příkazem

Datum splatnosti: 19.2.2014

Datum uskut. zdan. plnění: 20.1.2014

Datum vystavení: 20.1.2014

Sídlo firmy:

Generali Pojišťovna a.s.
Bělehradská 132
120 84 Praha 2

Generali Pojišťovna a.s.
generální ředitelství

30 -01- 2014

daňo - účtena

IČ: 61859869

DIČ: DIČ: CZ699001273

Fakturuje Vám za služby provedené v měsíci: 01/2014

Počet stran: 1

| Polozka | počet ks | cena/MJ | cena bez DPH | sazba DPH | DPH | celkem s DPH |
|--|----------|---------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|
| 60.20.09 01-2014 v05 - Zelená karta - A4, laser 80g, 3/2 | 20 000 | 0,264 | 5 280,00 | 21% | 1 108,80 | 6 388,80 |
| CELKEM | | | 5 280,00 | 21% | 1 108,80 | 6 388,80 |

125/0,31 Kč včetně DPH

| Nákladové středisko | Částka | Rekapitulace DPH: | sazba | základ | daň | celkem |
|------------------------|----------------------|---------------------------------|-------|----------|----------|--------------------|
| 110932920 | 6.200,- | | 21% | 5 280,00 | 1 108,80 | 6 388,80 |
| 110932925 | 188,- | | | | | |
| | | | | | | celkem |
| Datum 29.1.2014 | Datum 30.1.14 | Desetinné zaokrouhlení faktury: | | | | -0,80 |
| Podpis | Podpis | Celkem k úhradě: | | | | 6 388,00 Kč |

Vyřizuje: Dita Adamovská
Telefonní číslo: 420 210 219 119
Email: dita.adamovska@cgos.cz

Adriana J.
COPY GENERAL ONSITE SERVICES s.r.o.
Senovážné nám. 871/26 110 00 Praha 1
office: Křížová 2598/4, 150 00 Praha 5
DIČ: CZ26689511

Podpis a razítko dodavatele

PŘEDMĚT FAKTURACE: Tiskopisy

COPY GENERAL ONSITE SERVICES, s.r.o.
Křížová 2598/4, 150 00 Praha 5, I: +420 210 219 111, I: +420 210 219 120, e-mail: info@cgos.cz, www.cgos.cz
IČ: 26689511, DIČ: CZ26689511, zapsaná ve vložce B7501, oddíl C obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze

Příloha č. 5 - Vystavená faktura číslo 1/2014



Vážený pan
Jan Novák
Truhlářská 7
199 00 Praha

Generali Pojišťovna a.s.
generální ředitelství
oddělení účetnictví a zajištění

Bělehradská 132
120 84 Praha 2, Česká republika
telefon: 221 091 454

DIČ: 98765432
Identifikační číslo: A12345678

Faktura - daňový doklad číslo
Objednávka: OSGN-9F5JQS

1/2014

UniCredit Bank Czech Republic a.s.

Číslo účtu: 1405157/2700
Variabilní symbol: 12014
Konstantní symbol: 0308
Datum splatnosti: 24.01.2014
Datum vyhotovení: 09.01.2014
Datum zdanit. plnění: 09.01.2014

Označení dodávky

Částka

Fakturujeme Vám za prodej reklamních předmětů

Cena bez DPH (nad 500 Kč vč. DPH)

87.56 Kč

DPH 0 %

0.00 Kč

Celkem k úhradě:

87.56 Kč

Fakturu neplaťte, částka Vám bude stržena ze mzdy, resp. z provize!

Ing. Jaroslava Hnidková, DiS.
vedoucí skupiny účetnictví

Kateřina Květoňová
finanční účetní

Generali Pojišťovna a.s., se sídlem Bělehradská 132, 120 84 Praha 2, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2866. IČ: 61859869, DIČ: C2699001273, klientský servis: 844 188 188, www.generali.cz, e-mail: servis@generali.cz. Společnost je členem Skupiny Generali. zapsané v italském rejstříku pojišťovacích skupin, vedeném ISVAPem, pod číslem 26.

Příloha č. 6 – Výdejka číslo 385 k faktuře 1/2014

VÝDEJKA 385
Č.:

Nákladové
středisko: 110000030

Generali: GR

Dne: 09.01.2014

Žádanka: OSGN-9F5JQS

| Materiál | Sklad | Číslované tiskopisy | Množství | Částka [Kč] |
|--|-------|---------------------|----------|--------------|
| RP.610 v01 škrabka na brambory PRESIDENT | 7 | | 1.00 ks | 87.56 |
| Celkem: | | | | 87.56 |

Evidované nevyřízené požadavky:

| | | | | |
|--|---|--|---------|------|
| RP.614 v02 lis na česnek s distílkem PRESIDENT | 7 | | 1.00 ks | 0.00 |
|--|---|--|---------|------|

Objednatel:

Objednatel A19105154
NS 110000030
Název OJ Oblastní kancelář Praha II.
Datum a čas 09.01.2014 9:50
Schvalovatel "Automaticky"
Poznámka

Místo dodání:

NS 110000030
Název OJ Oblastní kancelář Praha II.
Kontaktní osoba Jan Novák
Identifikační č. A12345678
Adresa Truhlářská 7, 199 00 Praha
Telefon +420558968752
E-mail jan.novak@generali.cz

Fakturační adresa:

Identifikační č. A12345678

Jméno Jan Novák
Adresa Truhlářská 7, 199 00 Praha
DIČ 98765432

Příloha č. 7 - Vystavená faktura číslo 2/2014



Generali Pojišťovna a.s.
generální ředitelství
oddělení účetnictví a zajištění

Vážený pan
 Pavel Novotný
 Sokolská 26
 669 02 Znojmo

Bělehradská 132
120 84 Praha 2, Česká republika
telefon: 221 091 454

DIČ: 23459870
 Identifikační číslo: A98765432

Faktura - daňový doklad číslo 2/2014
 Objednávka: OSGN-9F5FKG

UniCredit Bank Czech Republic a.s.
 Číslo účtu: 1405157/2700
 Variabilní symbol: 22014
 Konstantní symbol: 0308
 Datum splatnosti: 23.01.2014
 Datum vyhotovení: 09.01.2014
 Datum zdanit. plnění: 09.01.2014

Označení dodávky **Částka**

| | |
|---|------------------|
| Fakturujeme Vám za prodej reklamních předmětů | 513.70 Kč |
| Cena bez DPH (nad 500 Kč vč. DPH) | 0.00 Kč |
| DPH 0 % | 0.00 Kč |
| <hr/> | |
| DPH 21 % | 293.50 Kč |
| 61.64 Kč | 61.64 Kč |
| <hr/> | |
| Celkem k úhradě: | 868.84 Kč |

Fakturu neplaťte, částka Vám bude stržena ze mzdy, resp. z provize!

.....
 Ing. Jaroslava Hnídková, DiS.
 vedoucí skupiny účetnictví

.....
 Kateřina Květoňová
 finanční účetní

Generali Pojišťovna a.s., se sídlem Bělehradská 132, 120 84 Praha 2, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2866. IČ: 61859889, DIČ: CZ699001273, klientský servis: 844 188 188, www.generali.cz, e-mail: servis@generali.cz. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném ISVAFem, pod číslem 26.

Příloha č. 8 - Výdejka číslo 386 k faktuře 2/2014

VÝDEJKA 356
Č.:

Nákladové
středisko: 110009102

Generali: GR

Dne: 08.01.2014

Žádanka: OSGN-9F5FKG

| Materiál | Sklad | Číslované tiskopisy | Množství | Částka [Kč] |
|--|-------|---------------------|------------|---------------|
| RP.000 v05 propiska DARBY | 1 | | 50.00 ks | 342.00 |
| RP.054 v03 bonbóny Classic Sweets (0,5 kg) | 1 | | 2.00 bal | 0.00 |
| RP.104 v01 blok A4 Generali - čistý | 4 | X | 10.00 blok | 293.50 |
| RP.105 v01 bloček samolepicl Generali | 1 | | 10.00 blok | 171.70 |
| RP.293 v01 cukr - ruličky | 1 | | 200.00 bal | 0.00 |
| Celkem: | | | | 807.20 |

X - Položka je účtovaná bez DPH

Objednatel:

Objednatel A98765432
NS 110009102
Název OJ OBLASTNÍ KANCELÁŘ ZNOJMO
Datum a čas 08.01.2014 9:42
Schvalovatel "Automaticky"
Poznámka

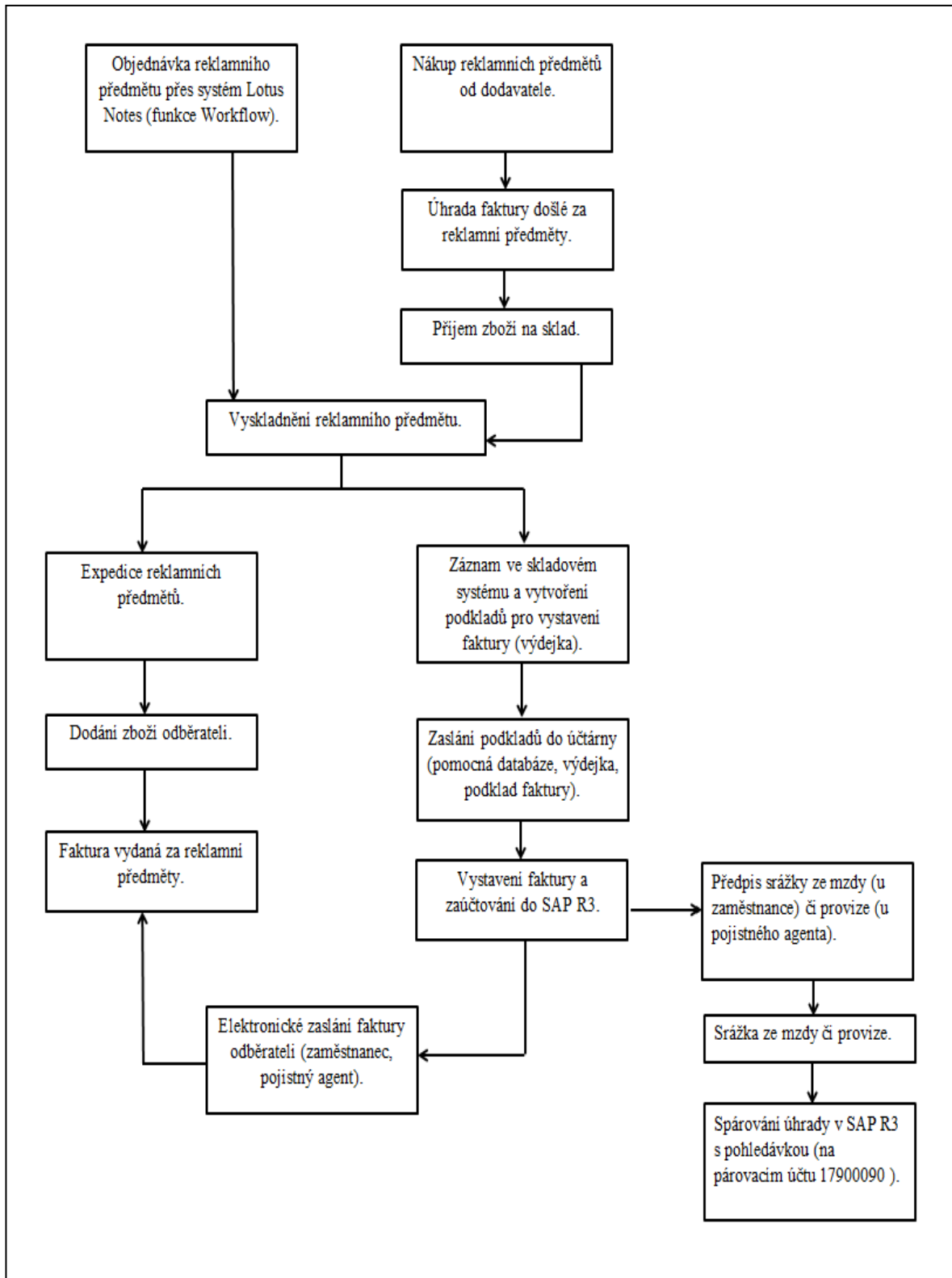
Místo dodání:

NS 110009102
Název OJ OBLASTNÍ KANCELÁŘ ZNOJMO
Kontaktní osoba Pavel Novotný
Identifikační č. A98765432
Adresa Sokolovská 28, 669 02 Znojmo
Telefon +420800693247
E-mail pavel.novotny@generali.cz

Fakturační adresa:

Identifikační č. A20798591
Jméno Pavel Novotný
Adresa Sokolovská 28, 66902 Znojmo
DIČ 23459870

Příloha č. 9 - Zákres procesu oběhu zásob v pojišťovně



Příloha č. 11 – Výběr použitých účtů z účtové osnovy Generali Pojišťovna a. s.

| Účetní okruh | Název účtu | Účet hlavní knihy (rakouský) | Alternativní účet (český) |
|---------------------|---|-------------------------------------|----------------------------------|
| 4110 | Zásoby - kancelářské potřeby | 10310010 | 251/10010 |
| 4110 | Zásoby - reklamní předměty | 10320010 | 251/20010 |
| 4110 | Ostatní pohledávky | 17900090 | 328/00090 |
| 4110 | DPH výstup 21% | 27303121 | 373/03121 |
| 4110 | Ostatní dodavatelé | 27630100 | 363/30100 |
| 4110 | Ostatní netechnické výnosy | 50200200 | 658/00200 |
| 4110 | Manka, škody zásoby | 51200900 | 558/00900 |
| 4110 | Tiskopisy | 71203030 | 812/03030 |
| 4110 | Formuláře od externích firem | 71203040 | 812/03040 |
| 4110 | Nákup spotřebního materiálu | 71203070 | 812/03070 |
| 4110 | Reklamní tiskopisy a propagační materiály | 71401560 | 814/01560 |
| 4110 | Nákup reklamních předmětů | 71401570 | 814/01570 |
| 4110 | Reklamní dary do 500 Kč (bez DPH) – daňově uznatelné | 71401571 | 814/01571 |
| 4110 | Reklamní dary nad 500 Kč (bez DPH) – daňově neuznatelné | 71401579 | 814/01579 |
| 4110 | Zaokrouhlení | 71807030 | 818/07030 |
| 4110 | Výnosy - reklama | 72014010 | 820/14010 |