

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Blok 2 – Modul 2

Zdroje získávání a financování investic ve venkovských oblastech

Vypracoval VuS

PŘEDNÁŠKA 3: FINANČNÍ VÝKAZY





VÝSLEDKY UČENÍ

- Účastníci budou schopni identifikovat základní účetní výkazy a vysvětlit rozdíl mezi nimi.
- Účastníci budou schopni vysvětlit hlavní prvky základní účetní závěrky.

OBSAH UČEBNÍ ČINNOSTI

Účetní závěrky

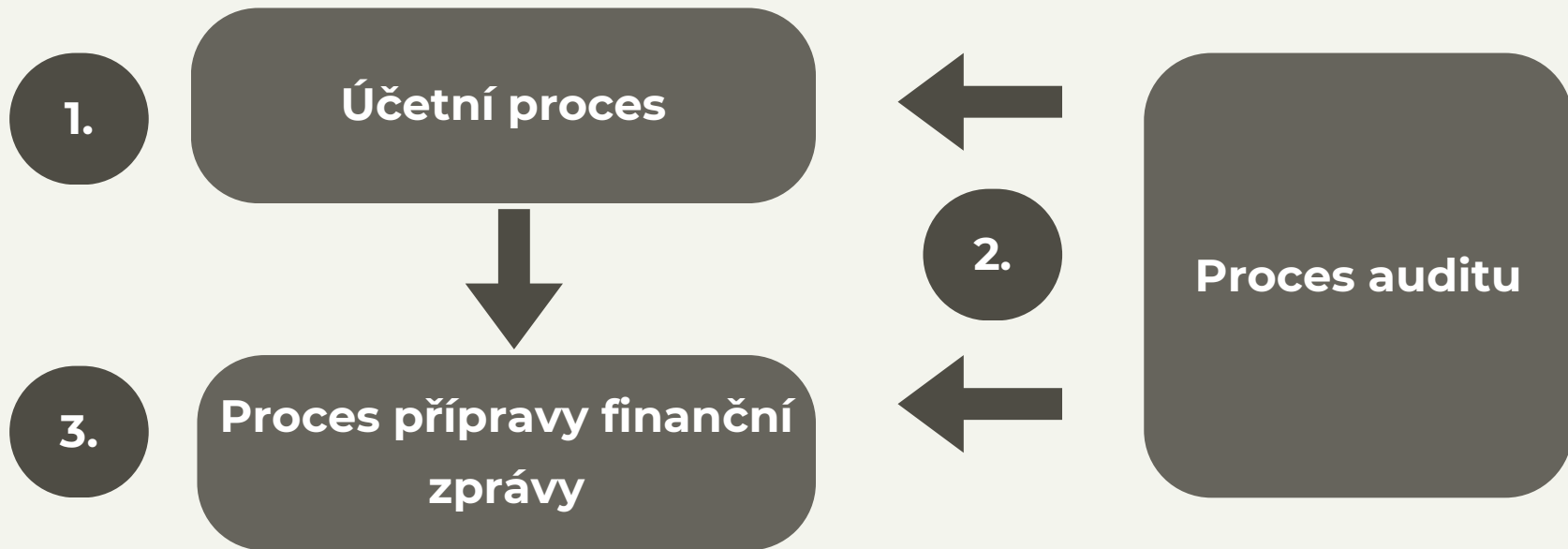
- Uživatelé účetní závěrky,
- Rozvaha,
- Výkaz zisků a ztrát...



ÚVOD..

- Při řízení podniku je nezbytná adekvátní informační základna. Významná část těchto informací se nachází v účetní závěrce.
- Společnosti musí připravovat účetní závěrky, aby sledovaly zdraví svého podnikání a poskytovaly věrný a poctivý obraz o své finanční situaci.
- Účetní závěrky banky běžně používají při rozhodování o úvěrech.

FINANČNÍ VYKAZOVÁNÍ



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

- Účetní závěrka je obrazem finančního zdraví společnosti, záznamem finanční aktivity, která se odehrála za určité období, a přehledem finančních operací.
- Účetní závěrka je zásadní, protože poskytuje informace o aktivech, dluhu, výnosech, nákladech a ziskovosti společnosti.
- Typy účetní závěrky:
 - rozvaha
 - výkaz zisků a ztrát
 - výkaz peněžních toků
 - výkaz vlastního kapitálu
 - poznámky k účetní závěrce.
- Účetní závěrka se zpravidla připravuje ročně.

UŽIVATELÉ ÚČETNÍCH VÝKAZŮ A JEJICH ZÁJEM

VEDENÍ SPOLEČNOSTI

informace pro rozhodování o financování a každodenní provozní činnosti

INVESTOŘI

zhodnotit finanční zdraví společnosti a potenciál výdělků.

VĚŘITELÉ

bezpečnost provozu společnosti.

ZAMĚSTNANCI

aby lépe porozuměli podnikání.

UŽIVATELÉ ÚČETNÍCH VÝKAZŮ A JEJICH ZÁJEM

ZÁKAZNÍCI

kvalitní a včasné dodání produktů a služeb, které od společnosti nakupují

DODAVATELÉ

.chtějí obchodovat se „zdravými“ společnostmi

VLÁDA

k zajištění přesnosti pro daňové účely

VEŘEJNOST

zaměstnání, jistota
zaměstnání, podnikání v souladu s ekologickými požadavky

PRAVIDLA EU PRO ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ

- Při přípravě pro externí uživatele by se **účetní závěrka měla řídit předpisy a příslušnými účetními standardy.**
- Směrnice 2013/34/EU alias „účetní směrnice“ nařizuje:
- Všechny společnosti s ručením omezeným, které podnikají v EU, bez ohledu na svou velikost, musí sestavit roční účetní závěrku a uložit ji do příslušného národního obchodního rejstříku, aby sledovaly stav jejich podnikání a poskytovaly věrný a poctivý obraz o své finanční situaci.
 - Společnosti kótované na burze (tedy ty, jejichž cenné papíry jsou obchodovány na regulovaném trhu) musí sestavovat své konsolidované účetní závěrky podle jednotného souboru mezinárodních standardů nazývaných Mezinárodní standardy účetního výkaznictví.
 - Malé a střední podniky uplatňují zjednodušený režim vykazování a mikropodniky (do 10 zaměstnanců) používají tzv. super zjednodušený režim - sestavují rozvahu, výkaz zisků a ztrát a přílohu.

ROZVAHA



	0	1	2	3
208	660	544	837	
(1,042)	(5,052)	(2,976)	(9,451)	
(1,683)	(1,363)	(3,024)	(7,390)	
(2,513)	(6,751)	(5,382)	(1,055)	
	(498)	(491)	(934)	(69)
Investing			(9,502)	(13,313)
Additions to property, plant, and equipment	(8,627)	(69)	(21,346)	2,706
Acquisition of companies, cash acquired, and purchases of intangible and other assets	(10,047)	(5,896)	8,886	4,030
Purchases of investments	6,061	1,836	15,371	1,174
Maturities of investments	7,835	2,603	(358)	(6,527)
Sales of investments	(292)	447	(7,883)	
Securities lending payable	(5,568)	(1,570)		
Net cash used in investing			\$ 10,610	\$ 4,023
Cash and cash equivalents, end of	\$ 10,610	\$ 4,023	\$ 10,610	\$ 4,023

Rozvaha je finanční zpráva, která systematicky zobrazuje stav aktiv, závazků a vlastního kapitálu v určitém časovém okamžiku – podobně jako snímek.

INFORMACE O ROZVAZE

FINANČNÍ SÍLA

schopnost společnosti generovat příjmy a mít dostatečný cash flow.

ZDROJE FINANČÍ

v jakém poměru společnost použila vlastní a jiné zdroje financování.

LIKVIDITA

schopnost podniku použít svá oběžná aktiva ke splnění svých krátkodobých závazků.

POZICE FIRMY

ve srovnání s předchozím obdobím a s podobnými společnostmi v oboru.

PRVKY ROZVAHY

Aktivum je současný ekonomický zdroj ovládaný společností v důsledku minulých událostí. Ekonomický zdroj je právo, které má potenciál produkovat ekonomické výhody. Tato práva se vztahují na právo používat, prodávat nebo zastavit předmět, stejně jako další nedefinovaná práva.

Závazek je současný závazek společnosti převést ekonomický zdroj v důsledku minulých událostí. Povinnost je povinnost nebo odpovědnost, které se společnost prakticky nemůže vyhnout.

Vlastní kapitál je zbytkový podíl na aktivech společnosti po odečtení všech jejích závazků.

AKTIVA

- Aktivum je zdroj s ekonomickou hodnotou, který společnost vlastní nebo ovládá s očekáváním, že bude poskytovat budoucí užitek.
- Jsou nakupovány nebo vytvářeny za účelem zvýšení hodnoty podniku nebo prospěchu z provozu podniku.
- Aktivum lze považovat za něco, co v budoucnu může generovat peněžní toky, snižovat výdaje nebo zlepšovat tržby, bez ohledu na to, zda se jedná o výrobní zařízení nebo patent.
- Ve výkazu o finanční situaci (rozvaze) musí být aktiva klasifikována jako oběžná nebo dlouhodobá (dlouhodobá) aktiva.

DLOUHODOBÝ MAJETEK

- Dlouhodobý majetek je dlouhodobý a má dobu použitelnosti delší než jeden rok.
- Majetek, který je určen k trvalému užívání pro činnost společnosti.
- Mezi příklady dlouhodobého majetku patří
 - ochranné známky,
 - pozemky, budovy a zařízení
 - dlouhodobé investice.

- **NEHMOTNÝ MAJETEK**
- **HMOTNÝ MAJETEK**
- **FINANČNÍ AKTIVA**

OBĚŽNÁ AKTIVA

- Oběžná aktiva zahrnují všechna aktiva vlastněná společnostmi, která lze během jednoho roku přeměnit na hotovost.
- Tyto položky podnik používá ve svých každodenních operacích k vytváření peněžních toků.
- Lze je rychle proměnit v hotovost, aby mohly financovat stávající operace a pokrýt běžné výdaje.

- **ZÁSoby**
- **POHLEDÁVKY**
- **KRÁTKODOBÉ INVESTICE**
- **HOTOVOST**

USPOŘÁDÁNÍ ROZVAHY - AKTIVA

- Aktiva jsou řazena podle jejich relativního stupně **likvidity** (tj. jejich blízkosti k hotovosti – jak snadno je lze přeměnit na hotovost).
- Vzestupné pořadí likvidity.
- Hotovost je nejvyšší likviditou, proto se v rozvaze objevuje jako poslední. Čím dále je aktivum vzdáleno od hotovosti, tím je méně likvidní.

Aktiva	Vysvětlení
Dlouhodobý majetek	Dlouhodobý majetek, u kterého se neočekává použití nebo prodej do jednoho roku.
Nehmotný majetek	Koncese, patenty, licence, ochranné známky, software a podobná práva.
Hmotný majetek	Pozemky, budovy, závody, stroje, ostatní přípravky a vybavení, nástroje a zařízení.
Finanční aktiva	Akcie a půjčky přidruženým podnikům, investice držené jako stálá aktiva.
Oběžná aktiva	Hotovost a položky pravděpodobně směnitelné na hotovost do 1 roku.
Zásoby	Suroviny, rozpracovaná výroba a hotové výrobky.
Dlužníci (pohledávky)	Částky, které společnosti dluží zákazníci.
Hotovost	Hotovost v bance i na ruku.
Celková aktiva	Aktiva = pasiva + vlastní kapitál

USPOŘÁDÁNÍ ROZVAHY - AKTIVA

- Ukazuje, odkud pocházejí peníze na nákup aktiv.
- Kapitál je vlastním zdrojem financování aktiv podniku a představuje zbytek aktiv po vypořádání závazků.
- Závazky - peníze, které společnost dluží (rezervy a věřitelé).

Vlastní jmění a závazky	Vysvětlení
Kapitál a rezervy	Upísaný kapitál, Rezervy, Prenesený zisk alebo strata, Zisk alebo strata za finančný rok
Ustanovení	Ustanovenia na dôchodky a podobné závazky, Rezervy na zdanenie
Věřitel	Suma dlžná úverovým inštitúciám, Platby prijaté na základe objednávky, Obchodní veritelia, Zmenkové závazky, Ostatní veritelia vrátane daňových úradov a orgánov sociálneho zabezpečenia
Dlouhodobý dluh	Dlh sa stáva splatným a splatným po viac ako jednom roku
Krátkodobé závazky	Dluhy jsou splatné do jednoho roku
Vlastní jmění a závazky spolu	Součet vlastního kapitálu a pasiv se rovná aktivům

- Vlastní kapitál neboli *čisté jmění* nebo *čistá aktiva* se skládá ze dvou základních částí: části, která byla investována, a části, která byla vydělána (vygenerována) v obchodních operacích.
- Jinými slovy, vlastní kapitál se skládá z: investovaného kapitálu a získaného kapitálu.

VLASTNÍ KAPITÁL

NÁRAST

- Nerozdělený zisk
- Další investice

POKLES

- Ztráta
- Distribuce majitelům

ÚČETNÍ ROVNICE



- Rozvaha je založena na účetní rovnici. Tato rovnice říká, že aktiva společnosti se rovnají součtu jejího vlastního kapitálu a pasiv.
- Pokud si například společnost vezme od banky pětiletý úvěr ve výši 4 000 EUR, její aktiva (konkrétně hotovostní účet) se zvýší o 4 000 EUR. Jeho závazky (konkrétně účet dlouhodobého dluhu) se také zvýší o 4 000 EUR, čímž se obě strany rovnice vyrovnají.

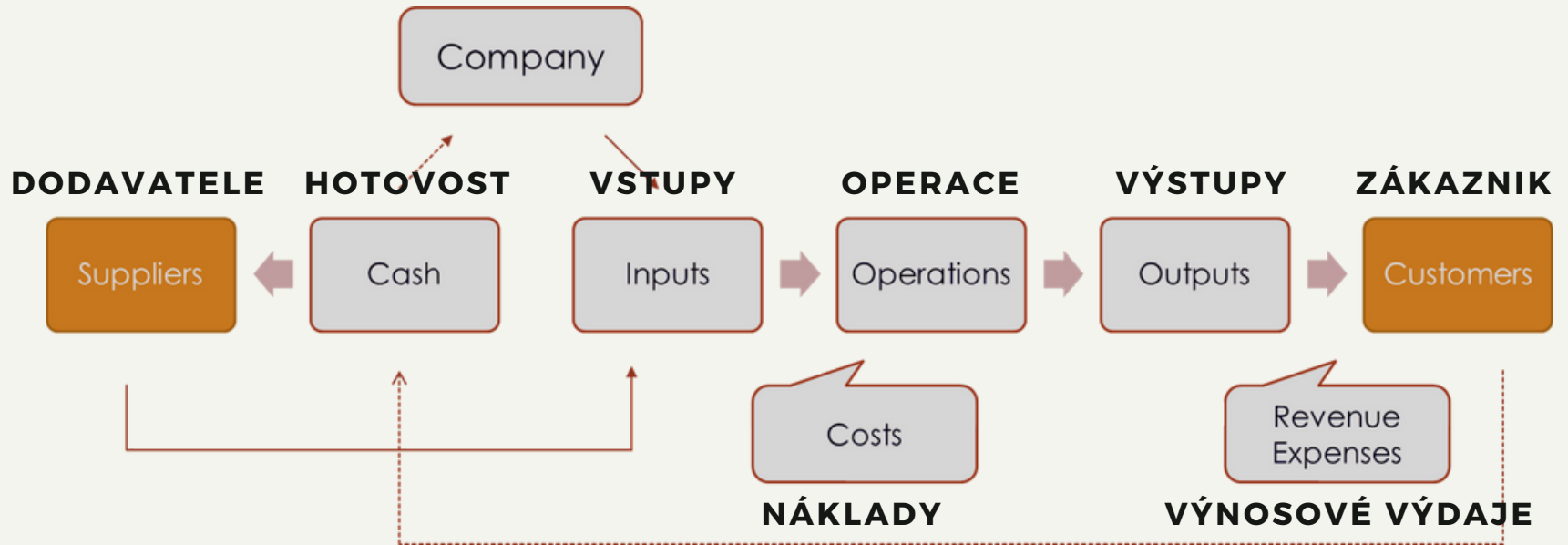
USPOŘÁDÁNÍ ROZVAHY

Aktiva	Závazky
Dlouhodobý majetek	Vlastní kapitál
Dlouhodobý nehmotný majetek	Kmenové akcie
Dlouhodobý hmotný majetek	Ostatní akcionářské fondy
Ostatní dlouhodobý majetek	Dlouhodobé závazky
Oběžná aktiva	Dlouhodobý dluh
Akcie	Ostatní dlouhodobé závazky
Dlužníci (pohledávky)	z toho: Rezervy
Další běžný majetek	Krátkodobé závazky
z toho: Hotovost	Půjčky
	Věřitelé
	Ostatní krátkodobé závazky
Celková aktiva	Vlastní kapitál + pasiva

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

- Finanční výkaz, který ukazuje, kolik příjmů a výdajů bylo vynaloženo za určité období.
- Jedná se o výkaz o finanční výkonnosti, který poskytuje informace o výnosech, nákladech a zisku nebo ztrátě.
- Tyto záznamy poskytují informace o schopnosti nebo neschopnosti společnosti generovat zisk zvýšením příjmů, snížením nákladů nebo obojím.

SPOLEČNOST



OBCHODNÍ PROCES

Příjmy a výdaje vznikají v souvislosti s rozvojem podnikových procesů, tedy v souvislosti se změnami aktiv a zdrojů aktiv.

PRVKY VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT

PŘÍJEM

Zvýšení aktiv nebo snížení pasiv, které má za následek zvýšení vlastního kapitálu, jiné než ty, které se týkají příspěvků od držitelů kapitálových pohledávek.

VÝDAJE

Snížení aktiv nebo zvýšení závazků, které má za následek snížení vlastního kapitálu, jiné než ty, které se týkají distribuce držitelům kapitálových pohledávek.

FINANČNÍ VÝSLEDEK

$\text{Příjmy} - \text{Náklady} = \text{hospodářský výsledek}$

$\text{Příjmy} > \text{Náklady} = \text{zisk}$

$\text{Výdaje} > \text{Příjmy} = \text{ztráta}$

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT - PRVKY

Čisté tržby	Částka přijatá nebo pohledávka od zákazníkůvazky
- Náklady na prodané zboží	Přímo souvisí s provozními úrovněmi: mzdy, suroviny, zásoby a výrobní režie
= Hrubý zisk	Zisk po odečtení všech nákladů přímo souvisejících s výrobou a prodejem výrobků nebo služeb
- Prodejní, režijní a administrativní náklady	Provize prodejce, reklama, platy atd.
= Provozní zisk/ztráta	Odráží zbytkový příjem, který zůstane po zaúčtování všech nákladů na podnikání
+ Finanční příjmy	Rozdíl oproti směnnému kurzu atd.
- Zaplacený úrok	Náklady na vypůjčené prostředky
- Ostatní finanční výdaje	Ztráty z prodeje finančních aktiv atd.
= Zisk/ztráta před zdaněním	Zdanitelný příjem
- Daně	Daň ze zisku nebo ztráty. Daň z příjmu firmy
= Zisk/ztráta po zdanění	Čistý příjem. Částka vydělaná pro vlastníky

DVĚ ROZLOŽENÍ VÝKAZU ZISKŮ A ZTRÁT

Podle povahy výdajů

- PŘÍJMY
- JINÝ PŘÍJEM
- ZMĚNY STAVU ZÁSOB
HOTOVÝCH VÝROBKŮ A
NEDOKONČENÉ VÝROBY
- POUŽITÉ SUROVINY A
SPOTŘEBNÍ MATERIÁL
- NÁKLADY NA
ZAMĚSTNANECKÉ VÝHODY
- NÁKLADY NA ODPISY A
AMORTIZACI
- OSTATNÍ VÝDAJE
- CELKOVÉ VÝDAJE
- ZISK PŘED ZDANĚNÍM

Podle funkce nákladů

- PŘÍJMY
- NÁKLADY NA PRODEJ
- HRUBÝ ZISK
- JINÝ PŘÍJEM
- DISTRIBUČNÍ NÁKLADY
- SPRÁVNÍ NÁKLADY
- OSTATNÍ VÝDAJE
- ZISK PŘED ZDANĚNÍM

USPOŘÁDÁNÍ PODLE POVAHY NÁKLADŮ

1. Čistý obrat
2. Kolísání zásob hotových výrobků a nedokončené výroby
3. Práce prováděné podnikem pro jeho vlastní účely a kapitál
4. Ostatní provozní výnosy
5. (a) Suroviny a spotřební materiál
(b) Ostatní externí náklady
6. Náklady na zaměstnance:
(a) mzdy a platy
(b) náklady na sociální zabezpečení se samostatným uvedením nákladů souvisejících s důchodem
7. (a) Opravné položky týkající se zřizovacích nákladů a příslušných hmotných a nehmotných dlouhodobých aktiv
(b) Úpravy hodnoty s ohledem na oběžná aktiva v rozsahu, v jakém převyšují částku úprav hodnoty, která je v podniku běžná.
8. Ostatní provozní náklady
9. Výnosy z účastí, se samostatným uvedením výnosů z převáděného podniku
10. Výnosy z ostatních investic a půjček tvořících součást dlouhodobého majetku, se samostatným uvedením výnosů odvozených od přidružených podniků
11. Ostatní přijaté úroky a podobné výnosy, se samostatným označením výnosů odvozených od přidružených podniků
12. Opravné položky týkající se finančních aktiv a investic držených jako oběžná aktiva
13. Splatné úroky a podobné částky, se samostatným uvedením částek splatných přidruženým podnikům
14. Daň ze zisku nebo ztráty
15. Zisk nebo ztráta po zdanění
16. Ostatní daně neuvedené v položkách 1 až 15
17. Zisk nebo ztráta za účetní období

ROZLOŽENÍ PODLE FUNKCE NÁKLADŮ

1. Čistý obrat
2. Náklady na prodej (včetně úprav hodnoty)
3. Hrubý zisk nebo ztráta
4. Distribuční náklady (včetně úprav hodnoty)
5. Administrativní náklady (včetně úprav hodnoty)
6. Ostatní provozní výnosy
7. Výnosy z účastí, se samostatným uvedením výnosů z přidružených podniků
8. Výnosy z ostatních investic a půjček tvořících součást dlouhodobého majetku, se samostatným uvedením výnosů odvozených od přidružených podniků
9. Ostatní přijaté úroky a podobné výnosy, se samostatným označením výnosů odvozených od přidružených podniků
10. Opravné položky týkající se finančních aktiv a investic držných jako oběžná aktiva
11. Splatné úroky a podobné částky, se samostatným uvedením částek splatných přidruženým podnikům
12. Daň ze zisku nebo ztráty
13. Zisk nebo ztráta po zdanění
14. Ostatní daně neuvedené v položkách 1 až 13
15. Zisk nebo ztráta za účetní období

KLÍČOVÉ BODY

- **Rozvaha** – Souhrn finanční pozice firmy k danému datu, který ukazuje celková aktiva = celkové závazky + vlastní kapitál.
- **Výkaz zisků a ztrát** – Souhrn příjmů a výdajů firmy za určité období, končící čistým příjmem nebo ztrátou za dané období.
- **Příloha účetní závěrky** - poskytuje informace nezbytné pro věrné zobrazení finanční pozice a hospodářského výsledku, které nejsou přímo patrné ze samotné účetní závěrky nebo v ní nejsou zahrnuty.

- Finanční výkazy poskytují informace o finančním stavu společnosti, poskytují celkový obraz o zdraví podniku.
- Poskytují informace o struktuře aktiv společnosti, zdroji finančních prostředků, výši dluhu, příjmech, výdajích, výkonnosti a další druhy informací, jako jsou aplikovaná účetní pravidla, očekávání managementu a plány do budoucna.
- Analýzou účetní závěrky můžeme zjistit finanční situaci a ziskovost firmy. Finanční analýza bude tématem naší následující přednášky.



ZÁVĚR



ZDROJE

- Van horne, J.C., Wachowicz, J.M. (2009). Fundamentals of Financial Management. Prentice Hall.
- Žager, K. et al. (2008). Analiza financijskih izvještaja. Zagreb: Masmedia d.o.o.
- Budai, E., Denich, E., Hajdu, D. (2021). Financial reporting quality at SMEs – A theoretical approach. Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 23(1), 109-121.
- Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on the annual financial statements, consolidated financial statements and related reports of certain types of undertakings (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A02013L0034-20211221>)
- European Commission (2015). SME taxation in Europe – An empirical study of applied corporate income taxation for SMEs compared to large enterprises.
- https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/company-reporting-and-auditing/company-reporting/financial-reporting_en
- https://www.iasplus.com/en/publications/global/ifrs-in-your-pocket/2021/at_download/file/IFRS%20in%20your%20pocket%202021.pdf
- <https://www.investopedia.com/terms/a/asset.asp>
- <https://www.investopedia.com/ask/answers/042915/what-difference-between-current-and-noncurrent-assets.asp>
- <https://www.investopedia.com/terms/c/currentassets.asp>
- <https://www.investopedia.com/terms/b/balancesheet.asp>

PROJECT WOBIS

Posilování
venkovských
ženských sdružení
jako šance pro růst
podnikání žen

WEB STRÁNKA:
www.wobis2022.eu

FACEBOOK STRÁNKA:
WOBIS



INFO