

## VLASTNÍ A CIZÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ

### Příklad

*Stavby a domy s. r. o. uvažují do dalších let o rozšíření sortimentu poskytovaných služeb. To v sobě bude obnášet nákup nových strojů, zařízení....*

*K financování jejich nákupu musí společnost vynaložit určité zdroje. Jaké zdroje financování může společnost využít? Z jakého účetního výkazu se společnost dozví informace o struktuře financování?*

## VLASTNÍ KAPITÁL

### Vlastní kapitál

- Základní kapitál
- Kapitálové fondy a fondy ze zisku
- Nerozdělený zisk / neuhrazená ztráta
- Výsledek hospodaření běžného roku (běžného účetního období)

### Základní kapitál

- Souhrn všech vkladů (ZoOK<sup>1</sup>)
- Na účtu základního kapitálu se účtuje při vzniku společnosti, při snižování nebo zvyšování základního kapitálu

### Společnost s ručením omezeným

- Od 1/2014 dle Zákona o obchodních korporacích minimální výše vkladu 1 Kč
- Společníci ručí za závazky společnosti společně a nerozdílně do výše nesplacené vkladové povinnosti
- Orgány společnosti: valná hromada, jednatelé, dozorčí rada

### akciová společnost

- Od 1/2014 dle Zákona o obchodních korporacích minimální výše 2 000 000 Kč nebo 80 000 EUR
- Orgán společnosti (dle ZoOK)
  - Dualistický – představenstvo, dozorčí rada
  - Monistický – správní rada, statutární ředitel

---

<sup>1</sup> Zákon o obchodních korporacích

### Příklad 1 – Zahajovací rozvaha

- Sestavte zahajovací rozvahu společnosti Stavby a domy, s. r. o. Společnost vznikla dne 1.2.2021.
- Základní kapitál společnosti je 400 000 Kč, z toho 25 % základního kapitálu zatím není uhrazena. Polovina hodnoty základního kapitálu je uhrazena v penězích (bankovní účet). Zbýlých 25 % vkladu bylo uhrazeno následujícím způsobem:
- 20 000 Kč – vklad materiálu
- 20 000 Kč – vklad zboží
- Zbylá část – vklad výrobků

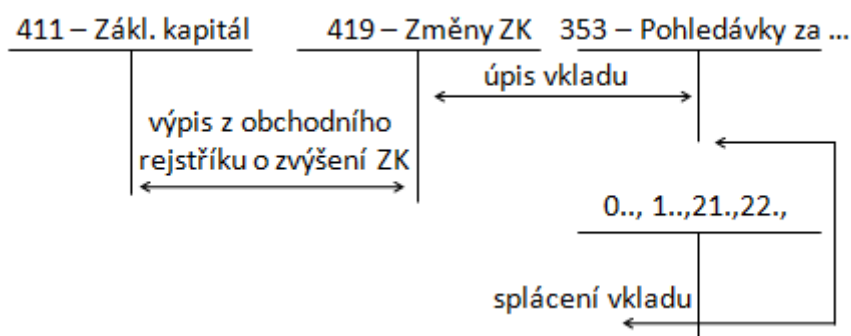
Aktiva

Rozvaha k .....

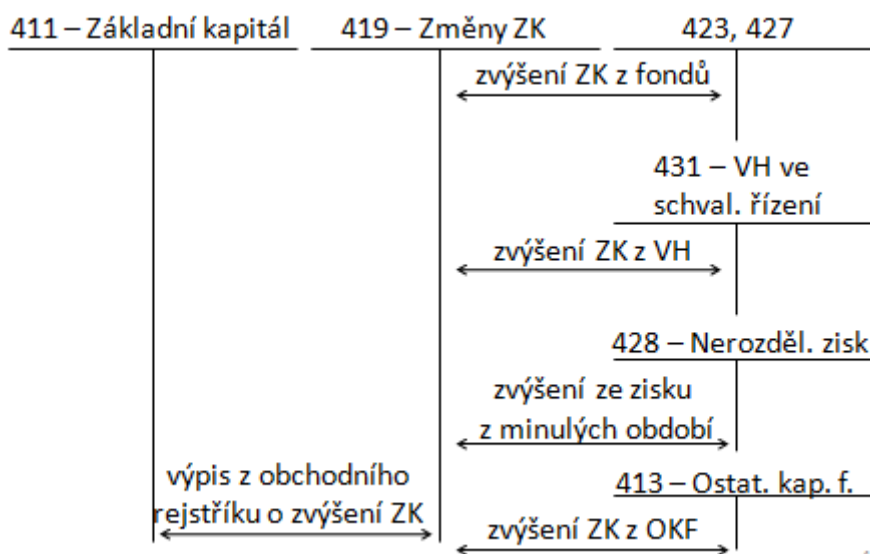
#### Zvýšení základního kapitálu

- Základní kapitál lze zvýšit
  - V **a. s.** změnou struktury vlastních zdrojů, upsáním nových akcií nebo vydáním dluhopisů s právem výměny za akcie (podmíněné zvýšení)
  - V **s. r. o.** změnou struktury vlastních zdrojů, upsáním nových vkladů
- Podkladem pro účtování o zvýšení základního kapitálu na účtu Základní kapitál je výpis z obchodního rejstříku

#### Úpis vkladu



## Zvýšení ZK z vlastních zdrojů



## Snížení ZK

Základní kapitál lze **snížovat** v a. s.

- Zničením vlastních akcií
- Vzetím akcií z oběhu (návrh, losování)
- Snížením jmenovité hodnoty akcií
- Upuštěním od vydání akcií

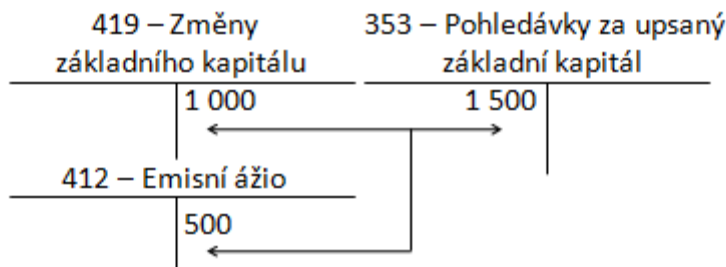
V s. r. o.

- Snížením vkladů společníků

## Ostatní složky vlastního kapitálu

### 412 - Ážio

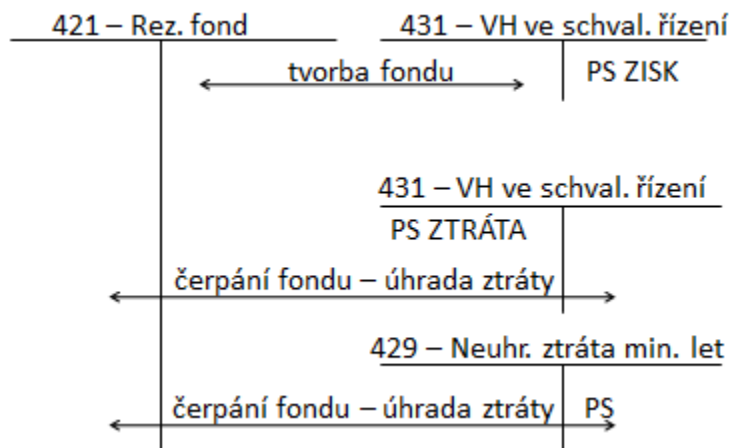
ážio představuje **rozdíl** mezi **jmenovitou hodnotou** akcií a jejich **emisním kurzem**



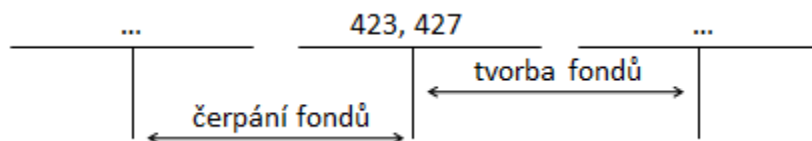
### 413 - Ostatní kapitálové fondy

- úctují se zde **příplatky** společníků v s. r. o. mimo základní kapitál (např. v důsledku ztráty společnosti apod.)

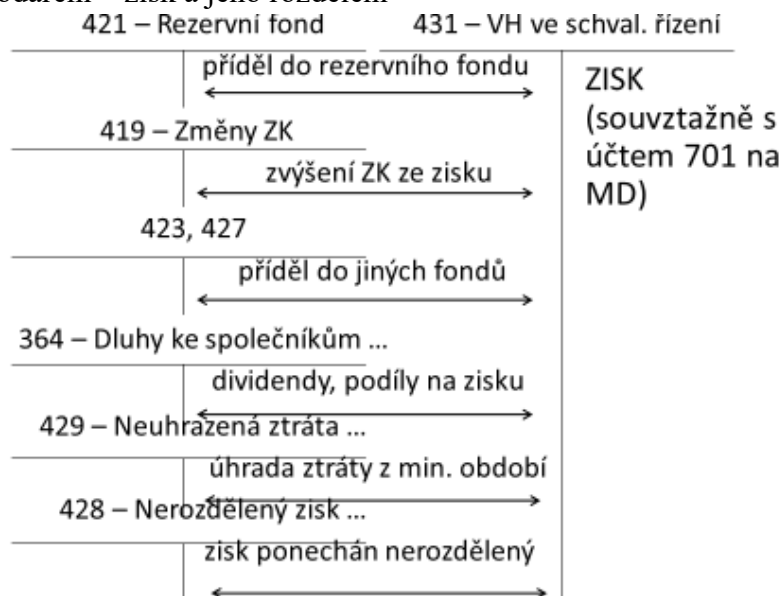
### 421 - Rezervní fond



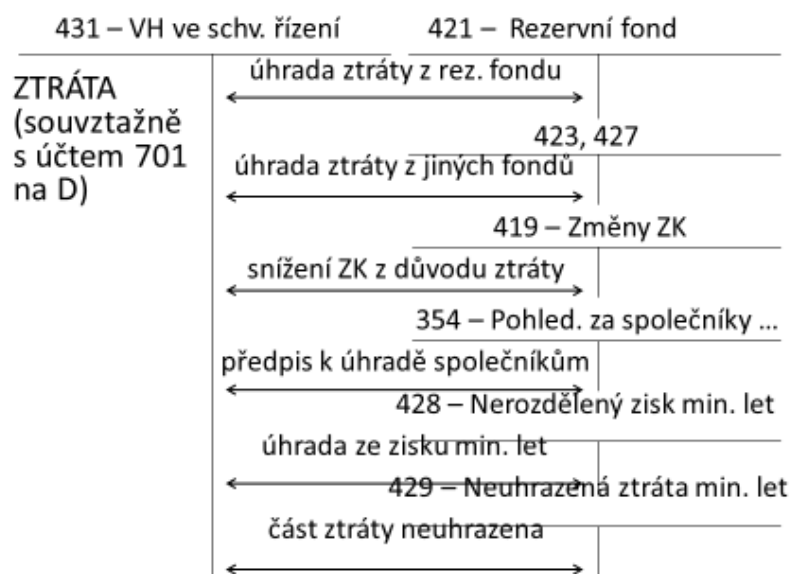
### 423, 427 – Statutární fondy, ostatní fondy



### Výsledek hospodaření – zisk a jeho rozdělení



### Výsledek hospodaření – ztráta a její úhrada



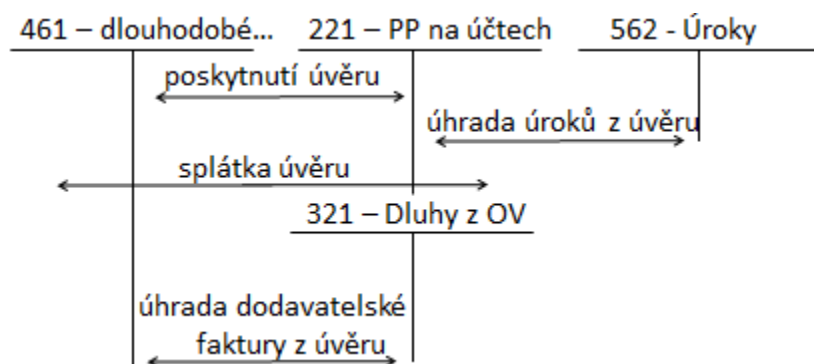
### **Příklad 2 – Výsledek hospodaření**

Koupaliště, s. r. o. vykázalo za minulé účetní období (2020) vykázala společnost **zisk 380 000 Kč**, v předcházejícím účetním období (2019) dosáhla z důvodu špatných klimatických podmínek a nízké návštěvnosti ztrátu, kterou nebyla schopna uhradit a tak ji ponechala na účtu 429 – Neuhrazená ztráta minulých let (125 000 Kč). Zaúčtujte níže uvedené účetní případy.

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	ID - rozdělení VH:			
	a) příděl do rezervního fondu	19 000		
	b) příděl do statutárního fondu	40 000		
	c) část zisku bude vyplacena přímo společníkům – podíly na zisku	50 000		
	d) zúčtování neuhrazené ztráty z roku 2019	125 000		
	e) zvýšení základního kapitálu	100 000		
	f) zbylá část zisku zůstane nerozdělená			

## CIZÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ

- ❑ O dlouhodobých cizích zdrojích financování účtuje účetní jednotka ve skupině 45 - **Rezervy**
- ❑ Pro **dlouhodobé** cizí zdroje jsou také vymezeny **účetové skupiny 46** – Dlouhodobé úvěry (dlouhodobé dluhy k úv. institucím) a **47** – Ostatní dlouhodobé závazky
- ❑ Krátkodobé úvěry se účtují ve skupině 23, Krátkodobé závazky z obchodního styku ve skupině 32



## REZERVY

*Dopravní podnik, s. r. o., plánuje v roce 2022 rozsáhlou restrukturalizaci z důvodu změny jeho pozice na trhu.*

*Z důvodu sníženého objemu finančních prostředků bude pro další roky muset omezit nákup nových vozidel. Místo toho plánuje provádět rozsáhlé opravy u vozidel starších, čímž prodlouží dobu jejich životnosti.*

*V tomto roce dosáhl podnik zisku 1 100 000 Kč, dle rozhodnutí valné hromady bude na podíly na zisku vyhrazena pouze částka v hodnotě 10 000 Kč, což se řadě společníků nelíbí, neboť při pohledu do účetních výkazů dosahuje podnik zisku, má kladné cash-flow ...*

*Vedení společnosti argumentuje nízké podíly na zisku nejistým vývojem do budoucnosti  
Jak je možno zachytit uvedené skutečnosti do účetnictví?*

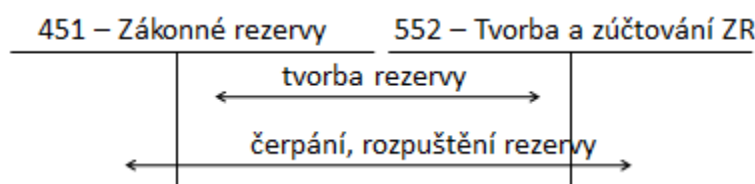
- Zásada opatrnosti (nejistota výnosů, zohledňují se předvídatelná rizika a možné ztráty, ocenění aktiv na principu nižší hodnoty) => *opravné položky, rezervy*
- Tvoří se na pokrytí budoucích výdajů, které nastanou a povedou ke snížení ekonomického prospěchu
- Zpravidla není známa přesná výše částky nebo přesné období, kdy výdaj nastane
- => obdoba výdajů příštích období (náklad ve sledovaném účetním období, výdaj následně) x účetní jednotka nezná přesnou částku
- Rezervy jsou uznáním budoucího závazku => cizí zdroj
- Tvorba rezervy do **nákladů** – zvyšování nákladů běžného účetního období
- Dle daňového dopadu se rozlišují:
  - rezervy zákonné
  - účetní (jiné) rezervy – na důchody, na daň z příjmů, restrukturalizaci
- Pro účtování rezerv je vymezena **účtová skupina 45**
- Při volbě konkrétního syntetického účtu v rámci účtové skupiny 45 je nutno vzít v úvahu **účel** tvorby rezervy, a **oblast**, ke které se tvorba (a následně zúčtování) rezerv vztahují – tj. provozní, finanční činnost

### Zákonné rezervy

- Pro tvorbu rezerv, jež jsou upraveny **zvláštním předpisem**, se používá účet **451 – Zákonné rezervy**
- Jejich tvorba je **nákladem** na dosažení, zajištění a udržení příjmů, dle zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- Tvorba zákonných rezerv je upravena zvláštními předpisy, např. **zákonem** 593/1992 Sb.,  
**o rezervách** pro zjištění daně z příjmů
- K zákonným rezervám patří: rezervy na opravu dlouhodobého hmotného majetku, rezervy v bankovníctví, rezervy v pojišťovnictví



- Ne každá rezerva na opravu hmotného majetku splňuje **podmínky** k tomu, aby mohla být zařazena mezi **zákonné rezervy**
  - majetek musí být zařazen do 2. a vyšší odpisové skupiny
  - k majetku musí mít účetní jednotka vlastnické právo
  - peněžní prostředky ve výši rezervy jsou převedeny na samostatný účet
  - Oprava = technické zhodnocení
  
- Zákonné rezervy na opravu majetku **nelze tvořit** k majetku, který:
  - Je určen k likvidaci
  - K němuž nabyt poplatník vlastnické právo na základě konkurzu
  - Se opravuje každoročně (pravidelně)
  - Je poškozen v důsledku škody či jiné nepředvídatelné události
  
- Minimální doba tvorby zákonné rezervy na opravu hm. majetku jsou 2 účetní období
- Ke konci každého období musí účetní jednotka posuzovat odůvodněnost a správnost výše tvorby rezerv
- Maximální doba tvorby rezerv se odvíjí od odpisové skupiny, do které je majetek dle zákona o daních z příjmů zařazen

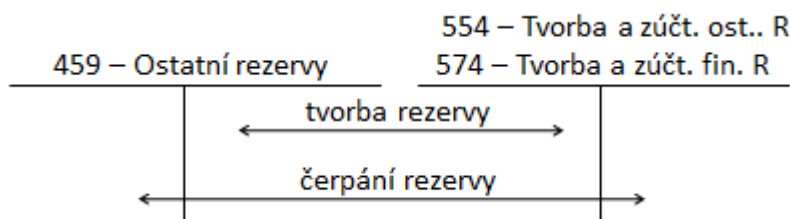


### Účty rezerv nesmí mít záporný zůstatek

Pokud by došlo k situaci, kdy rezervy nebudou použity k účelu, ke kterému byly vytvořeny ani rok následující po plánovaném období, musí být rezerva zrušena – účtuje se stejně jako čerpání rezervy

### Ostatní rezervy

- Kromě rezerv zákonných tvoří účetní jednotka z důvodu věrného a poctivého obrazu také ostatní rezervy – 459 – Ostatní rezervy
- Jejich tvorba základ daně nesnižuje
- Souvztažné účty pro účty k rezervám nalezneme v 5. účtové třídě
- Nutno rozlišovat k jaké oblasti se tvoří – provozní, finanční



### **Příklad 1 – Zákonné x účetní rezervy**

Autodružstvo plánuje v roce 2024 opravu 1 vozidla pro jízdu na golfovém hřišti a 1 nákladního automobilu. Předběžný rozpočet opravy vozidla na golfovém hřišti (1. odpisová skupina) je 60 000 Kč, předběžný rozpočet opravy automobilu (2. odpisová skupina) je 120 000 Kč. Účetní jednotka má k majetku vlastnické právo, tvorbu rezervy zahájila v roce 2021. Předpokládejte, že peníze vztahující se k tvorbě rezerv byly převedeny na samostatný účet.

Stanovte, jaké účetní případy nastaly a určete výši závazků účetní jednotky k rozvahovým dnům (tj. k 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023).

#### *Rok 2021*

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	ID – tvorba rezervy na opravu vozidla pro jízdu na golfovém hřišti			
2.	ID – tvorba rezervy na opravu automobilu			

#### *Vliv na výkaz rozvahy*

Označení	PASIVA	Řádek	Běžné účetní období	Minulé období
A.5	Výsledek hospodaření	99		
B.3	Rezerva podle zvláštních předpisů	105		
B.4	Ostatní rezervy	106		

#### *Rok 2022*

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	ID – tvorba rezervy na opravu vozidla pro jízdu na golfovém hřišti			
2.	ID – tvorba rezervy na opravu automobilu			

#### *Rok 2023*

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	ID – tvorba rezervy na opravu vozidla pro jízdu na golfovém hřišti			
2.	ID – tvorba rezervy na opravu automobilu			

*Předpokládejte, že oprava byla v roce 2024 provedena v částce 60, resp. 120 000 Kč. Jaký bude účetní výsledek hospodaření účetní jednotky? Jak by se účetní výsledek hospodaření v roce 2024 lišil, pokud by účetní jednotka v předcházejících obdobích netvořila rezervy?*

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	ID – čerpání rezervy na opravu vozidla pro jízdu na golfovém hřišti			
2.	ID – čerpání rezervy na opravu automobilu			
3.	FAP za opravu vozidel			

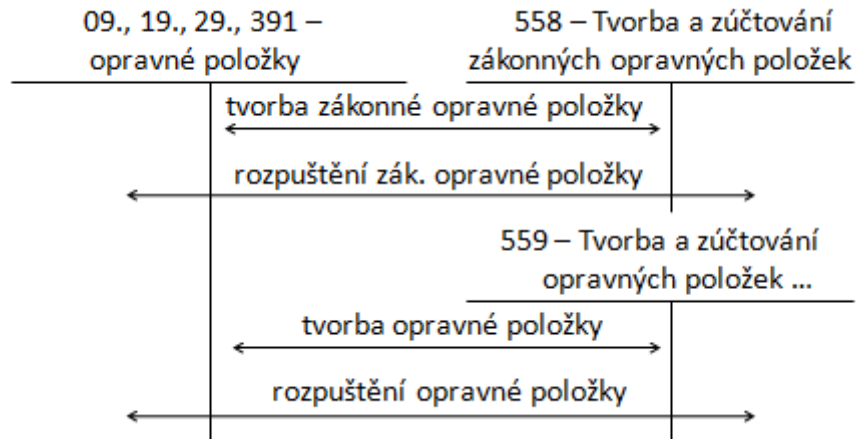
Výsledek hospodaření =

Vliv na výkaz rozvahy

Označení	PASIVA	Řádek	Běžné účetní období	Minulé období
A.5	Výsledek hospodaření	99		
B.3	Rezerva podle zvláštních předpisů	105		
B.4	Ostatní rezervy	106		

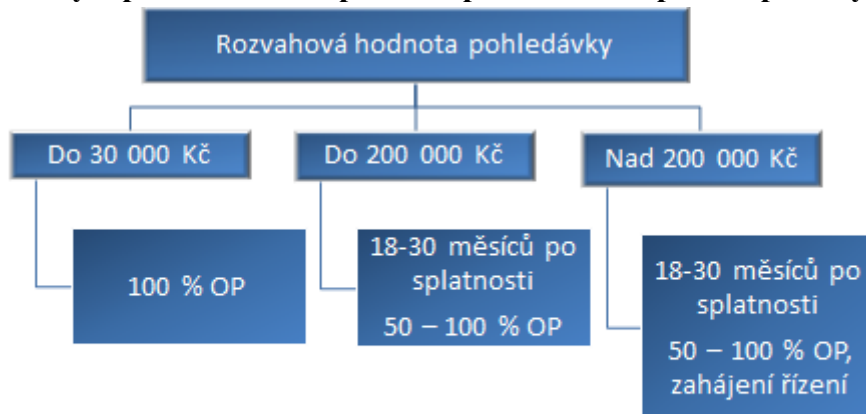
## Opravné položky (OP)

- Opravné položky slouží v účetnictví k dočasnému snížení hodnoty aktiva
- Rozlišujeme opravné položky
  - Zákonné – tvořené v souladu se zvláštním předpisem (**zákonem o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu**)
  - Ostatní – upravené interním předpisem účetní jednotky



\*účet 558 lze použít jen u OP k pohledávkám

## Opravné položky k pohledávkám – pravidla pro zákonné opravné položky



1

### **Příklad 1 – Opravné položky**

V obchodní společnosti GAME, zabývající se prodejem počítačových her nastaly v roce 2021 a 2022 níže uvedené účetní případy.

- a) Během prosince 2021 došlo k poklesu poptávky o logické hry (zboží). Společnost reaguje vytvořením 10 % opravné položky z hodnoty zásob. Hodnota zásob ve skladě na základě provedené inventarizace je 22 000 Kč.

Číslo	Text	Částka	MD	D
1.	ID – tvorba OP k zásobě zboží	2 200	559	196

- b) Na začátku února 2022 nastalo zvýšení poptávky o logické hry na původní úroveň

Číslo	Text	Částka	MD	D
2.	ID – zrušení OP k zásobě zboží	2 200	196	559

- c) Během prosince 2021 došlo zároveň ke zvýšení poptávky o akční hry (zboží). Jak může společnost zachytit tuto situaci. Může tvořit zápornou opravnou položku?

Číslo	Text	Částka	MD	D
3.	---	-	-	-