**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[[1]](#footnote-1))
* 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

**Příklad 1 – Zahajovací rozvaha**

* Sestavte zahajovací rozvahu společnosti Stavby a domy, s. r. o. Společnost vznikla dne 1.2.2022.
* 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). Zbylých 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 **snižovat** v a. s.

* + Zničením vlastních akcií
  + Vzetím akcií z oběhu (návrh, losování)
  + Snížení 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

* účtují 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 (2021) vykázala společnost **zisk 380 000 Kč,** v předcházejícím účetním období (2020) 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  b) příděl do statutárního fondu  c) část zisku bude vyplacena přímo společníkům – podíly na zisku  d) zúčtování neuhrazené ztráty z roku 2019  e) zvýšení základního kapitálu  f) zbylá část zisku zůstane nerozdělená | 19 000  40 000    50 000  125 000  100 000 |  |  |

**CIZÍ ZDROJE FINANCOVÁNÍ**

* O dlouhodobých cizích zdrojích financování účtuje účetní jednotka ve skupině 45 - **Rezervy**
* Pro **dlouhodobé** cizí zdroje jsou také vymezeny **účtové 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 2023 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 bankovnictví, 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 nabyl 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 2025 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 2022. 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 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024).

*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 |  |  |  |

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 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 |  |  |  |

*Rok 2024*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 2025 provedena v částce 60, resp. 120 000 Kč. Jaký bude účetní výsledek hospodaření účetní jednotky? Jak by se účetní výsledek hospodaření v roce 2025 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**

****

**Příklad 1 – Opravné položky**

V obchodní společnosti GAME, zabývající se prodejem počítačových her nastaly v roce 2022 a 2023 níže uvedené účetní případy.

1. Během prosince 2022 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 |

1. Na začátku února 2023 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 |

1. Během prosince 2022 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. | --- | - | - | - |

1. Zákon o obchodních korporacích [↑](#footnote-ref-1)