



# Finanční výkazy

# Obsah

- Základní pojmy
  - Náklady a výnosy vs. příjmy a výdaje
  - Daňová evidence vs. podvojný účetnictví
- Finanční výkazy
  - Rozvaha
  - Výkaz zisku a ztrát
  - Cash Flow
  - Povinná hlášení a další výkazy
- Základní finanční ukazatele
- Příklady úkolů a otázek u zkoušky



# Základní pojmy

- náklady vs. výdaje
- výnosy vs. příjmy
  
- liší se časovým určením skutečného finančního toku

# Základní pojmy

- účetnictví
  - daňová evidence
  - (podvojně) účetnictví
- slouží k přehlednému zaznamenávání skutečných finančních toků uvnitř podniku i mimo něj
- pro účely
  - podnikatele samotného
  - státní správy
  - investorů
  - obchodních partnerů

# Základní účetní zásady

- věrnost
- poctivost (pravdivost)
- neomezené trvání podniku
- aktuálnost (podvojný účetnictví)
- z. účetní jednotky
- oceňování v penězích
- oceňování historickými cenami
- opatrnost
- konzistence
- objektivita

# Vlastnosti účetnictví

- srozumitelnost
- relevantnost
- spolehlivost
- srovnatelnost
- dokladovost
  - přesné, přehledné, úplné, pravdivé, včasné doklady pro každou účetní operaci

# Daňová evidence

- určena pro malé podniky
- evidují se příjmy a výdaje (peněžní deník), majetek a dluhy (pomocné knihy)
- hospodářský výsledek se vypočte jako rozdíl mezi příjmy a výdaji
- při uplatňování paušálu není třeba vést daňovou evidenci, pouze se evidují příjmy, pohledávky, výdaje na pořízení dlouhodobého majetku a platby soc. a zdrav. pojištění



# (Podvojné) Účetnictví

- fyzické osoby povinné vést účetnictví
  - FO zapsaná v obchodním rejstříku
  - obrat za předchozí kalendářní rok >25 mil. Kč
  - dobrovolně
  - a pár dalších specifických...
- každá operace se účtuje „dvakrát“ – jednou na stranu „má dáti“ a jednou na „dal“, pokaždé na jiný účet

# Souvztažnost

- vzájemná propojenost MD (+) a D (-) účtů
- nákup materiálu
  - + Materiál / – Peníze
- koupě auta
  - + DHM / – Bankovní účty
- faktura od dodavatele
  - + Náklady / – Závazky k dodavatelům
- faktura odběrateli
  - + Pohledávky za odběrateli / – Výnosy
- výběr peněz z banky
  - + Pokladna / – Bankovní účty



# Finanční výkazy

- Rozvaha
- Výkaz zisku a ztrát
- Cash-Flow
- Povinná hlášení a další výkazy

# Vazby mezi výkazy



# Rozvaha

- eviduje majetek (aktiva) a zdroje jeho pořízení (pasiva) v podniku v určitém momentu
- vždy platí aktiva = pasiva = „bilanční suma“
- struktura a názvy položek
  - podle země a účetních standardů
  - podle typu organizace
- druhy
  - řádná (pravidelně na začátku/konci účetního období) – počáteční / konečná
  - mimořádná (likvidace, sloučení, živelní pohroma,...)
  - zahajovací – při zahájení podnikání

# Aktiva

- Dlouhodobý majetek
  - hmotný
  - nehmotný
  - finanční
- Oběžná aktiva
  - zásoby
  - pohledávky
  - peněžní prostředky
  - dohadné účty a časové rozlišení aktivní

# Pasiva

- Vlastní kapitál
  - základní kapitál
  - fondy ze zisku
  - výsledek hospodaření minulých let
  - výsledek hospodaření běžného období
- Cizí zdroje
  - rezervy
  - dlouhodobé závazky
  - krátkodobé závazky
  - dohadné účty pasivní a časové rozlišení pasivní

# Výkaz zisku a ztrát (výsledovka)

- slouží k evidenci výnosů a nákladů a ukazuje hospodářský výsledek
- ukazuje výsledky ve sledovaném období
- „rozpitvává“ výsledek hospodaření do jednotlivých položek, ze kterých se skládá
- je podkladem pro hodnocení ziskovosti investovaných prostředků



# Struktura výsledovky

+ tržby za prodej zboží - náklady na prodané zboží	obchodní marže	provozní výsledek hospodaření	výsledek hospodaření za běžnou činnost	výsledek hospodaření za účetní období
+ tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb - náklady související s provozní činností				
+ výnosy z finanční činnosti - náklady na finanční činnost	finanční výsledek hospodaření			
- daň z příjmu za běžnou činnost				
+ mimořádné výnosy - mimořádné náklady		mimořádný výsledek hospodaření		
- daň z příjmu z mimořádné činnosti				

# Cash-Flow

- zobrazuje peněžní toky v určitém období
- provozní cash-flow
  - finanční toky spojené s provozem podniku
- investiční cash-flow
  - peněžní toky spojené s investičními výdaji, tj. nákupem a prodejem dlouhodobých aktiv
  - je zpravidla záporné
- cash-flow z financování
  - sleduje toky z úvěrů a jejich splácení, emisí a splácení dluhopisů, emise akcií atd.

# Povinná hlášení a další výkazy

- Kontrolní hlášení DPH každý měsíc
- Přehled o výši pojistného na sociální zabezpečení (zaměstnavatelé)
- Přehled o příjmech a výdajích pro ČSSZ (OSVČ)
- Přehled o příjmech a výdajích pro ZP (OSVČ)
- všemožná hlášení, registrace a přiznání k dani z čehokoliv
- vše povinně přes datovou schránku nebo s elektronickým podpisem přes VREP (Veřejné rozhraní pro e-podání)!

<https://www.datoveschranky.info/zakladni-informace/typy-datovych-schranek>

# Základní finanční ukazatele

- likvidita
  - běžná =  $\text{krátkodobá aktiva} / \text{krátkodobé závazky}$
  - pohotová =  $(\text{kr. aktiva} - \text{zásoby}) / \text{krátkodobé závazky}$
  - okamžitá =  $\text{peněžní prostředky} / \text{okamžitě splatné závazky}$
- rentabilita
  - vloženého kapitálu =  $\text{zisk} / \text{vložený kapitál}$
  - aktiv =  $\text{zisk} / \text{celková aktiva}$
  - vlastního kapitálu =  $\text{zisk} / \text{vlastní kapitál}$
  - tržeb =  $\text{zisk} / \text{tržby}$
- zadluženost
  - celková =  $\text{celkové závazky} / \text{celková aktiva}$
  - vlastního kapitálu =  $\text{dlouhodobé závazky} / \text{vlastní kapitál}$
  - finanční páka =  $\text{celková pasiva} / \text{vlastní kapitál}$