

Eva Tomášková

[eva.tomaskova@law.muni.cz](mailto:eva.tomaskova@law.muni.cz)

# Analýza účetních dokumentů

EZP



# Organizace předmětu

1. Úvodní seminář
2. Analýza účetních dokumentů
3. Daň z příjmů fyzických osob
4. „Výběrový“ seminář
  - Daň z příjmů právnických osob
  - Daň z nemovitých věcí
  - DPH a spotřební daně
  - Silniční daň
  - Daňově uznatelné a neuznatelné náklady
  - Finanční a pojistná matematika
5. Financování vlastního bydlení
6. Závěrečný seminář
  - Prezentace eseje a diskuse nad vybranými tématy esejí



# 1. Případová studie

- Analýza účetních dokumentů vybraných společností
  - Každá skupinka si vybere 2 podniky působící v odlišném prostředí
  - Presentace cca 5 min na příštím cvičení!
  - Odevzdání případové studie do odevzdávnice nejpozději 1 den před prezentací!



# Účetní závěrka

- K poslednímu dni účetního období vykazují účetní jednotky tzv. řádnou účetní závěrku.
- Účetní závěrka musí podávat pravdivé informace o účetní jednotce, tj. musí zobrazovat skutečnou výši a strukturu majetku, závazků, vlastního kapitálu, finanční situaci a informovat o celkovém hospodaření za dané období.
- Účetní závěrku tvoří:
  - rozvaha (bilance),
  - výkaz zisku a ztráty (výsledovka) a
  - příloha vysvětlující a doplňující informace obsažené v rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Příloha může obsahovat i přehled o peněžních tocích (výkaz CF) a přehled o změnách vlastního kapitálu.





# Výkaz CF

- zobrazuje přehled toku příjmů a výdajů peněžních prostředků
- peněžními prostředky = peníze v hotovosti a peněžní prostředky na účtu
- peněžní tok představuje přírůstky a úbytky peněžních prostředků za určité časové období
- peněžní prostředky se dělí do tří oblastí:
  - provozní,
  - finanční a
  - investiční.

# Vzájemné vazby

Přehled o peněžních tocích (cash flow)			Rozvaha			Výkaz zisku a ztráty	
počáteční stav peněžních prostředků	výdaje		aktiva	pasiva		náklady	výnosy
příjmy	konečný zůstatek peněžních prostředků	↔	Oběžná aktiva - z toho: peněžní prostředky	Vlastní kapitál - z toho: zisk (ztráta)	↔	zisk (ztráta)	



# Příloha

- nikde stanoven přesný formát přílohy
- postupovat řádek po řádku jednotlivého výkazu
- může být sestavena v plném nebo zkráceném rozsahu
  - Zkrácený rozsah mohou využít malé a mikro účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem – tyto jednotky uvádějí jen údaje v § 39 Vyhlášky č. 500/2002 Sb.
  - ostatní jednotky sestavují přílohu v plném rozsahu, např. uvést informaci o navrhovaném rozdělení zisku nebo vypořádání ztráty
  - Pokud by však informace o členění tržeb, resp. jejich uvedení v příloze vedlo k vážnému poškození firmy, nemusí je účetní jednotka uvést, ale musí informovat o vynechání těchto údajů v příloze (např. udržení obchodního tajemství nebo ochrana před konkurencí)



# Příloha k účetní závěrce od roku 2016

## §39 Vyhlášky č. 500/2002 Sb.

- **informace podle § 18 odst. 3 ZÚ** (tedy obchodní firmu, sídlo, IČ, údaje o zápisu do rejstříku, právní formu, informace o likvidaci, předmět podnikání nebo činnosti, rozvahový den, okamžik sestavení účetní závěrky),
- **informace o použitých obecných účetních zásadách**, metodách a odchylkách,
- **informace o použitém oceňovacím modelu** a technice při ocenění reálnou hodnotou,
- **výše závazkových vztahů** s dobou splatnosti delší než 5 let,
- **výše závazkových vztahů krytých zárukami**,
- **výše záloh, závdavků, zápůjček a úvěrů** poskytnutých členům řídicích, kontrolních a případně správních orgánů, s uvedením podrobných informací o těchto transakcích,
- **výše a povaha položek výnosů a nákladů**, které jsou mimořádné svým objemem nebo původem,
- **celková výše závazkových vztahů**, podmíněných závazkových vztahů a poskytnutých věcných záruk (zvláště se uvádějí penzijní závazky a závazky vůči konsolidačnímu celku),
- **průměrný přepočtený počet zaměstnanců**.





# Úkol

- Zhodnotit, zda příloha k účetní závěrce vybrané společnosti obsahuje všechna kritéria
- Zajímavosti plynoucí z přílohy



## 2. Případová studie

- **Financování vlastního bydlení**
  - Každý člen skupinky vybrat konkrétní nemovitost, kterou hodlá pořídit (Internet)
  - Analýza finančních produktů a volba nejvhodnějšího způsobu financování (s ohledem na RPSN)
  - Právní důsledky plynoucí z rozhodnutí
  - Ekonomické důsledky plynoucí z rozhodnutí
  - Za kolik je možné obdobnou nemovitost pronajmout?
  - Prezentace cca 10 min.



# Úkol na příště

- Mít k dispozici Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů



Děkuji za Vaši pozornost. 😊

