

Projekt zavedení účetního výkaznictví dle standardu IFRS for SME's do společnosti XY, a.s. a dopad na finanční analýzu zkoumané společnosti

Bc. Lucie Maňáková

Diplomová práce
2011

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE (PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Lucie MAŇÁKOVÁ**
Osobní číslo: **M09297**
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**

Téma práce: **Projekt zavedení účetního výkaznictví dle standardu IFRS for SME's do společnosti XY, a.s. a dopad na finanční analýzu zkoumané společnosti**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Na základě kritické literární rešerše charakterizujte účetní výkaznictví v Evropské unii a proveďte srovnání používaných českých účetních standardů s mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IAS/IFRS) a se standardem IFRS for SME's.

II. Praktická část

- Proveďte finanční analýzu stávajících účetních výkazů společnosti XY, a.s. a převedte jednotlivé položky rozvahy a výkazu zisku a ztrát do podoby v souladu s IFRS for SME's.
- Na základě předchozí analýzy srovnajte účetní závěrku sestavenou dle českých účetních standardů s účetní závěrkou sestavenou dle standardu IFRS for SME's.
- Vypracujte projekt zavedení účetního výkaznictví do společnosti XY, a.s. dle standardu IFRS for SME's.
- Zhodnoťte dopad tohoto projektu na finanční analýzu zkoumané společnosti.

Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

- [1] DVOŘÁKOVÁ, D. Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IAS/IFRS. 1.vyd. Brno: Computer Press, a.s., 2006. 339 s. ISBN 80-251-1085-0.
[2] KOVANICOVA, D. Jak porozumět světovým, evropským, českým účetním výkazům. 1.vyd. Praha: Bova Polygon, 2004. 304 s. ISBN 80-7273-095-9.
[3] KRUPOVÁ, L.; VAŠEK, L.; ČERNÝ, M. IAS/IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: Principy, Metodologie, Interpretace. 1.vyd. Praha 1: VOX, a.s., 2005. 1050 s. ISBN 80-86324-44-3.
[4] LOJA, R.; VOJÁČKOVÁ, H. Účetní závěrka podle IFRS se zaměřením na majetek. 1.vyd. Praha 3: Bilance, spol. s.r.o., 2005. 325 s. ISBN 80-86371-48-4.
[5] NERUDOVA, D. a kol. Harmonizace účetních standardů pro malé a střední podniky. 1.vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, a.s., 2009. 272 s. ISBN 978-80-7357-500-7.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Milana Otrusinová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: **24. června 2011**
Termín odevzdání diplomové práce: **15. srpna 2011**

Ve Zlíně dne 24. června 2011

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské/diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská/diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí:
 - bez omezení;
 - pouze prezenčně v rámci Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- na mou bakalářskou/diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

(1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.

(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.

(3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

(3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

(1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohou užit své dílo – bakalářskou/diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské/diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

14. 8. 2011



⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užit či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlíží k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Hlavním cílem diplomové práce je vypracovat projekt zavedení účetního výkaznictví dle standardu IFRS for SME's do společnosti XY, a.s., a poukázat na to, co všechno je třeba učinit při přechodu na tento standard.

Teoretická část práce je zaměřena na vysvětlení rozdílů mezi standardem IFRS for SME's, IAS/IFRS a českou účetní legislativou. V praktické části diplomové práce jsou nejdříve podrobně analyzovány jednotlivé položky nacházející se v rozvaze a výkazu zisku a ztráty v letech 2008 a 2009 společnosti XY, a.s., a následně upraveny dle požadavků standardu IFRS for SME's. V projektové části je sestaven převodový můstek, který převádí jednotlivé položky účetní závěrky dle českých účetních standardů na standard IFRS for SME's. Na základě převodového můstku a jednotlivých změn vyplývajících z rozdílných legislativ jsou sestaveny finální účetní výkazy dle IFRS for SME's. Na závěr projektové části jsou rozebrány nejdůležitější ukazatele finanční analýzy před zavedením a po zavedení projektu a dále jsou okomentovány výsledky dané analýzy.

Klíčová slova

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví, Harmonizace účetnictví, Účetní závěrka, Česká účetní legislativa, malé a střední podniky

ABSTRACT

The main aim of this thesis is to develop a project to implement financial reporting under IFRS for SME's in the XY Company, Inc. and point out what you need to make the transition to this standard.

The theoretical part is focused on explaining the differences between the IFRS for SME's, IAS / IFRS and Czech accounting legislation. The practical part of the thesis are first analyzed in detail the various items located in the balance sheet and profit and loss account in 2008 and 2009 of XY, Inc., and subsequently adjusted according to IFRS for SME's. The project consists of the transmission bridge that converts the individual items-in the financial statements in accordance with Czech accounting standards to IFRS for SME's. Based on the bridge and transmission of changes resulting from different laws are the final financial statements prepared under IFRS for SME's. At the conclusion of the project are discussed the most important indicators of financial analysis before and after the project and are commented on the results of the analysis.

Keywords

International Financial Reporting Standards, Harmonization of accounting, Financial statements, the Czech accounting legislation, small and medium-sized enterprises

Touto cestou bych chtěla poděkovat především paní Ing. Milaně Otrusinové, PhD., vedoucí mé diplomové práce, za její odborné rady, připomínky, vstřícný přístup, věnovaný čas a za zprostředkování této diplomové práce. Dále bych chtěla poděkovat hlavní ekonomce společnosti XY, a.s., za poskytnutí potřebných informací.

OBSAH

ÚVOD	11
TEORETICKÁ ČÁST	13
1 MEZINÁRODNÍ HARMONIZACE ÚČETNICTVÍ	14
1.1 AMERICKÉ VŠEOBECNÉ UZNÁVANÉ ÚČETNÍ STANDARDY (US GAAP)	15
1.2 HARMONIZACE V RÁMCI EU	15
1.3 MEZINÁRODNÍ STANDARDY ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ (IFRS)	17
2 HARMONIZACE ÚČETNÍCH STANDARDŮ PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY (SME)	19
2.1 SPECIFICKÉ POSTAVENÍ MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ V EU	19
2.2 SPECIFICKÉ POSTAVENÍ MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ V ČESKÉ REPUBLICE	20
2.2.1 Význam malých a středních podniků v ČR	21
2.3 VÝKAZNICTVÍ DLE IFRS PRO SME	26
2.3.1 Základní informace o standardu IFRS pro SME	28
2.3.2 Rozsah působnosti standardu	29
2.3.3 Přechod na nový standard	29
2.3.4 Novelizace Standardu pro SME	30
2.3.5 Výhody a nevýhody standardu IFRS pro SME	30
3 ZÁKLADNÍ SROVNÁNÍ IFRS PRO SME S VELKÝMI IFRS A ČESKÝMI ÚČETNÍMI STANDARDY	32
3.1 IAS 1- SESTAVOVÁNÍ A ZVEŘEJŇOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	32
3.2 IAS 2- ZÁSoby	33
3.3 IAS 12- DANĚ ZE ZISKU	33
3.4 IAS 16- POZEMKY, BUDOvy, ZAŘÍZENÍ	34
3.5 IAS 17- LEASINGy	35
3.6 IAS 18- VÝNOSy	36
3.7 IAS 19- ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY	37
3.8 IAS 20- STÁTNÍ DOTACE	37
3.9 IAS 23- VÝPŮJČNÍ NÁKLADy	38
3.10 IAS 36- SNÍŽENÍ HODNOTY AKTIV	38
3.11 IAS 37- REZERVY, PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A PODMÍNĚNÁ AKTIVA	38
3.12 IAS 38- NEHMOTNÁ AKTIVA	39
3.13 IAS 39- FINANČNÍ NÁSTROJE: ÚČTOVÁNÍ A OCEŇOVÁNÍ	40
3.14 IAS 40- INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	40

PRAKTICKÁ ČÁST	41
4 ZMĚNA JEDNOTLIVÝCH POLOŽEK ÚČETNÍ ZÁVĚRKY V SOULADU SE STANDARDEM IFRS PRO SME KE DNI 31.12.2008	42
4.1 TRANSFORMACE ROZVAHY- AKTIVA	42
4.2 TRANSFORMACE ROZVAHY- PASIVA	46
4.3 TRANSFORMACE VÝKAZU ZISKU A ZTRÁT	48
5 ZMĚNA JEDNOTLIVÝCH POLOŽEK ÚČETNÍ ZÁVĚRKY V SOULADU SE STANDARDEM IFRS PRO SME KE DNI 31.12.2009	53
5.1 TRANSFORMACE ROZVAHY- AKTIVA	53
5.2 TRANSFORMACE ROZVAHY- PASIVA	59
5.3 TRANSFORMACE VÝKAZU ZISKU A ZTRÁT	62
6 PROJEKT ZAVEDENÍ ÚČETNÍHO VÝKAZNICTVÍ DLE IFRS FOR SME'S DO PODNIKU XY, A.S.	65
6.1 SROVNÁNÍ ÚČETNÍCH VÝKAZŮ SPOLEČNOSTI XY, A.S. DLE ČÚS A IFRS FOR SME'S	66
6.2 ÚČETNÍ ZÁVĚRKA FIRMY XY, A.S., DLE IFRS FOR SME'S	75
6.3 FINANČNÍ ANALÝZA FIRMY XY, A.S.....	80
6.4 NÁKLADY SOUVISEJÍCÍ SE ZAVEDENÍM VÝKAZNICTVÍ DLE IFRS PRO SME DO SPOLEČNOSTI XY, A.S.....	89
SHRNUTÍ	93
ZÁVĚR	97
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	98
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	101
SEZNAM OBRÁZKŮ	103
SEZNAM TABULEK	104
SEZNAM GRAFŮ	106
SEZNAM PŘÍLOH	107

ÚVOD

V současnosti vývoj světové ekonomiky nabývá globálních rozměrů. Přes hranice jednotlivých států proudí nejen větší toky zboží, ale toky kapitálu, které využívají investoři v důsledku odlišnosti národních ekonomik při dosažení efektivní alokace svého kapitálu, ale i toky ekonomických informací, na základě kterých se účastníci kapitálových trhů rozhodují. Jedním ze základních zdrojů informací pro rozhodování jsou účetní výkazy spolu s rozsáhlými poznámkami a komentáři, jejichž úkolem je podávat věrný a poctivý obraz o finanční pozici, výkonnosti a hospodářské situaci podniku.

Myslím si, že dnešní svět nevyžaduje pouze mezinárodní harmonizaci účetnictví. Dnešní svět si klade mnohem větší cíl, a to je vytvoření jediného světového účetnictví. Bohužel tento úkol není krátkodobého charakteru a bude si vyžadovat mnoho úsilí nejen od těch, kteří se budou podílet na tvorbě světového účetnictví, ale i od státních orgánů jednotlivých zemí na světě, jejichž legislativa se tomu bude postupně přizpůsobovat.

Dnes existují dva ucelené soubory nadnárodně uznávaných účetních koncepcí, aplikací a standardních řešení, které by mohly tvořit základ budoucího světového účetnictví. Jedním z nich jsou Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) a dále také americké účetní zásady a pravidla (US GAAP). IFRS nabyly platnost v roce 2002, tudíž jsou poměrně mladé a inspirují se zejména US GAAP, ale berou v potaz také doporučení Evropské komise a názory národních regulátorů finančního účetnictví. Můžeme tedy říci, že u obou souborů se setkáváme se shodným konceptem účetního výkaznictví (avšak tyto soubory nabízejí i určité odlišnosti).

V roce 2000 vydal Výbor pro mezinárodní účetní standardy zprávu, která obsahovala také prohlášení, že existuje poptávka po speciální verzi Mezinárodních účetních standardů pro malé a střední podniky. V roce 2001 a 2003 tedy nechala Evropská komise vypracovat studie zabývající se pozicemi SME na jednotném trhu a současně identifikací daňových a účetních překážek, se kterými se tyto podniky setkávají. Absence účetních standardů pro SME a daňových překážek je důvodem, proč se malé a střední podniky méně zapojují do příhraničních aktivit na jednotném trhu. Přitom zapojení SME do příhraničních aktivit a účast na jednotném trhu by zvýšila jejich konkurenceschopnost a výkonnost, což by mohlo ovlivnit ekonomiku a hospodářský růst v celé Evropské unii. Po tomto úsilí vydala v roce 2009 Rada pro mezinárodní účetní standardy standard pro malé a střední podniky (IFRS for

SME's). IFRS for SME's jsou ve své konečné podobě samostatným standardem, který neobsahuje žádné odkazy na IFRS. Potom už je na rozhodnutí jednotlivých států, jestli tento standard budou akceptovat do svých účetních legislativ a přizpůsobí tak své účetní zásady či nikoliv.

Vzhledem k tomuto velmi aktuálnímu tématu, který nabírá stále větší důležitosti pro zajištění mezinárodní harmonizace účetnictví pro malé a střední podniky, jsem si zvolila jako téma diplomové práce „Projekt zavedení účetního výkaznictví dle standardu IFRS for SME's do společnosti XY, a.s., a dopad na finanční analýzu zkoumané společnosti“. Zájem o toto téma jsem aktivně projevila a ještě projevuji spoluprací s Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na výzkumném grantu, který nese název: „Užití IAS/IFRS v malých a středních podnicích a vliv na měření jejich výkonnosti“ (registrační číslo: GA ČR 402/09/0225). V roce 2009 jsem se také zapojila do programu Studentské vědecké a odborné činnosti na FaME, ve kterém jsem odprezentovala svoji práci na téma Účetní výkaznictví malých a středních podniků dle IFRS.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 MEZINÁRODNÍ HARMONIZACE ÚČETNICTVÍ

Již v 70. letech minulého století se začaly objevovat snahy o mezinárodní harmonizaci účetnictví. Důvodem byla skutečnost, že rozdíly v národních účetních legislativách byly tak zásadní, že způsobovaly a nadále způsobují problémy při srovnávání a hodnocení společností z různých národních prostředí. Proto se světová ekonomika se už řadu let snaží o odbourání národní hranice, konstatuje ve své knize Krupová Lenka (2005). [10]

Zde mohu jen souhlasit s Lenkou Krupovou. Myslím si, že při dnešní globalizaci není regulace účetnictví na národní úrovni dostačující. Se vznikem nadnárodních společností, které mají pobočky v různých zemích (tedy i v České republice), je nesnadné pro tyto společnosti a zejména pro účetní zaměstnance, sestavovat účetní výkazy dle národních legislativ několika zemí a pro uživatele těchto výkazů je těžké jim porozumět, protože národní legislativy účetnictví a finančního výkaznictví jsou rozdílné (např. z důvodů ekonomických, právních, politických, společenských a kulturních systémů). Je proto třeba vytvořit mezinárodní harmonizaci účetnictví tak, aby vypovídací schopnost účetních výkazů byla v rámci jednotlivých států stejná.

Dle Dvořákové (2006) se snahy o harmonizace účetnictví začaly objevovat jak v rámci Evropy, tak v rámci Spojených států amerických. V Evropě spolu s ekonomickou a politickou globalizací dochází k velkému rozšiřování Evropské unie, nejen z hlediska územního, ale i z hlediska centralizace rozhodovacích pravomocí. Tento proces ještě dále zdůrazňuje potřebu harmonizace účetnictví. V současné době existují tři významné linie mezinárodní účetní harmonizace. Jedná se o Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IFRS, účetní směrnice Evropské unie (zejména 4., 7. 8. směrnice) a v neposlední řadě národní účetní standardy USA- US GAAP (General Accepted Accounting Principles). [2]

Je ovšem nedorozuměním domýšlet si, že tyto světové koncepty jsou jednou provždy dané a strnulé. Současně s vývojem okolního prostředí je nutné, aby se také vyvíjelo i účetnictví a finanční výkaznictví v rámci mezinárodní harmonizace. Myslím si, že není třeba brát tyto světové standardy jako soubor hotových, dokonalých a nezměnitelných zásad a pouček, ale brát to jako nový přístup k světovým uznávaným modelům o finanční vypovídací schopnosti podniku, ke kterému dnešní svět dospěl.

1.1 Americké všeobecné uznávané účetní standardy (US GAAP)

Podle Kraftové (2007) a Mládka (2005) představují US GAAP nejpropracovanější a také nejstarší soubor požadavků souvisejících se sestavením a zveřejněním účetních výkazů kapitálových společností. Tento ucelený soubor je tvořený účetními standardy finančního účetnictví (vydáno přes 140) a řadou dalších materiálů (stanovisek, doporučení, interpretací, atd.), které nevydávají státní orgány, nýbrž profesní sdružení účetních znalců. Za impuls k vytvoření US GAAP je označován pád newyorské burzy v roce 1929, který otrásl americkou ekonomikou a předznamenal hlubokou hospodářskou krizi 30. let minulého století. US GAAP vznikaly zevšeobecňováním postupů účetní praxe, nejsou proto závazné, ale obecně uznávané a aplikované. Mnohé z těchto zásad přejímají do svého účetnictví také jiné země světa (i Česká republika) a mnohé z nich můžeme nalézt také v Mezinárodních standardech účetního výkaznictví. [8], [12]

Newyorská burza je nejvýznamnější burzou ve světě, a pokud na této burze chtějí kotovat své cenné papíry jakékoliv společnosti, musí sestavovat účetní závěrky dle US GAAP. Samozřejmě jsou standardy US GAAP přijímány také ostatními světovými burzami. [2]

Dle mého mínění jsou US GAAP velmi významné pro mezinárodní harmonizaci účetnictví, přestože představují jen soubor národních účetních standardů USA. Důsledkem je právě ekonomický význam USA, ale také kvalita tohoto systému. Tyto standardy nám předkládají nejpodrobnější úroveň regulace účetnictví. Obsahují doporučené účetní postupy, které se využívají v určitých konkrétních oblastech účetnictví. Nabízejí při účetních postupech volby výběru z více variant. Proč se tedy tyto standardy nestaly jedinou uznávanou účetní koncepcí, která by tvořila budoucí světové účetnictví? Proč se ale začaly tvořit i jiné standardy, resp. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS)?

1.2 Harmonizace v rámci EU

Harmonizace účetnictví byla vyvolána vznikem Evropské unie. Nástrojem této harmonizace jsou směrnice (direktivy) Rady Evropského společenství, které jsou závazné pro všechny členské státy. Přitom každá země musí tyto směrnice zapracovat do své národní legislativy.

Z dosud vypracovaných směrnic harmonizace účetnictví jsou to:

- Čtvrtá směrnice Rady Evropského společenství (ES) z roku 1978, která je zaměřena na obsah roční účetní závěrky a srovnatelnost účetních závěrek velkých a středních kapitálových společností
- Sedmá směrnice Rady (EHS) z roku 1983, která se věnuje problematice konsolidované účetní závěrky (týká se účetních výkazů určitého seskupení podniků, které mají charakter koncernu, holdingu apod.)
- Osmá směrnice Rady (EHS), která upravuje účetní závěrky bank a ostatních finančních institucí a pojišťoven [2]

Mezi nevýhody těchto směrnic ES patřilo to, že během let postupně zastarávaly a přestaly vyhovovat potřebám harmonizace i přesto, že Rada vydávala další předpisy, které rozšiřovaly nebo doplňovaly nově vzniklé účetní problémy. Bohužel jeden závažný problém zůstal nevyřešen. Účetní výkazy vyhotovené ve shodě s evropskými účetními směrnicemi nebyly světovým kapitálovým trhem uznávané.

Další překážkou pro srovnatelnost účetních výkazů mezi členskými státy EU bylo podle Pasekové (2006) to, že směrnice neměly charakter mezinárodního práva. Realizovaly se prostřednictvím národní úpravy příslušného členského státu. Z tohoto důvodu se do účetního výkaznictví promítala specifika, která vyplývají z jejich odlišného ekonomického a právního prostředí. [14]

Jelikož tento proces harmonizace v rámci EU nepostupoval podle představ a měl řadu nevýhod, přijala Evropská komise novou harmonizační strategii v rámci EU tak, aby byla akceptovatelná jak v Evropě, tak i celosvětově. Proč ale vytvářet úplně nový samostatný systém standardů, když už vhodný nadnárodní soubor vytvořen byl a stále se zdokonaloval? Na tuto situaci zareagovala Rada Evropské unie a Evropský parlament tak, že v roce 2002 vydaly nejvyšší právní normu, tzv. Nařízení IAS, které vyžaduje sestavovat konsolidovanou účetní závěrku společností registrovaných na evropských burzách cenných papírů v souladu s IFRS nejpozději od 1. 1. 2005.

Důvodem pro prosazení IFRS je podle Hýblové (2004) skutečnost, že jsou vyvíjeny na základě široké mezinárodní spolupráce IASB, vydavatelů národních účetních standardů i odborné veřejnosti a také je lze označit za kvalitní účetní pravidla, která jsou do určité míry v souladu s direktivou Evropské rady. [4]

1.3 Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS)

Počátek procesu harmonizace účetnictví probíhající na celosvětové úrovni se datuje od roku 1973, kdy vznikla soukromá instituce Výbor pro mezinárodní účetní standardy (IASB) se sídlem v Londýně. Tato instituce vznikla dohodou účetních profesních orgánů 10 zemí světa (Kanada, USA, UK, Austrálie, Francie, Německo, Nizozemí, Japonsko, Mexiko) se snahou o vytvoření uceleného souboru účetních standardů pro účetní výkaznictví, který by byl celosvětově akceptován. [7]

Koncem 90. let uzavřela IASB spolu s Mezinárodní organizací komisí pro cenné papíry (IOSCO) dohodu o podmínkách, za nichž tato komise doporučí standardy svým členským burzám. Bohužel až v polovině roku 2000 vydala komise kladné prohlášení. Následně byly přejmenovány některé původní názvy. Aby byla zdůrazněna skutečnost, že se jedná o standardizaci účetního výkaznictví, označení celého souboru IAS bylo změněno na IFRS, avšak stávající standardy (IAS 1 až IAS 41) zůstávají v platnosti a jsou nadále takto označovány až do doby zrušení či novelizace. Nové či aktualizované standardy budou vydávány pod označením IFRS. V roce 2003 byl vydán první standard IFRS 1, který obsahuje návod, jak přejít z národního účetnictví na systém IFRS, což se v roce 2005 týkalo zhruba 9 000 podniků v rámci EU. [8]

Nařízení IAS vyžaduje sestavovat konsolidovanou účetní závěrku společností registrovaných na evropských burzách cenných papírů v souladu s IFRS nejpozději od 1. 1. 2005. Firmy, které před tímto datem vydaly dluhopisy nebo prezentovaly účetní výkazy vyhotovené ve shodě s US GAAP, mají tuto povinnost odloženou o 2 roky. Evropská unie se pro IFRS rozhodla z toho důvodu, že IFRS jsou vyvíjeny na základě široké mezinárodní odborné spolupráce, nejsou platné určitému prostředí a jsou všeobecně aplikovatelné. US GAAP představují také velmi ucelené a v mnoha směrem propracovanější účetní pravidla. Bohužel jsou formovány výhradně s ohledem na prostředí a zvyklosti USA. [6]

IFRS a US GAAP zdokonalují komunikaci mezi firmou a jejím vedením a mezi potenciálními investory. IFRS a US GAAP nejsou tvořeny zákonodárci nebo jinými ministerstvy zemí světa, ale jsou tvořeny lidmi, kteří svá účetní pravidla během svého života aplikovali ve své práci. Jedná se o profesionály ve svém oboru, ale také o lidi, kteří jsou nezávislí. Proto tvůrci IFRS a US GAAP jsou složeni z auditorů, účetních, investorů apod., a jsou to

neziskové, nevládní organizace s vlastním nezávislým zdrojem financování, popisuje ve své knize Dvořáková (2006). [2]

Myslím si, že pokud bychom chtěli porovnávat IFRS s US GAAP, nelze jednoznačně říci, který systém je lepší a kvalitnější. Oba systémy mají jak silné, tak i slabé stránky. Mohu ale říci, že oba systémy se neustále vyvíjejí, přibližují a zdokonalují, a také se v mnoha případech doplňují. Srovnání těchto dvou systémů se uvádí proto, aby si mohly firmy nejenom vytvořit obraz o budoucím vývoji obou systémů, ale také se na tento vývoj včas připravit. Jak pro firmu, tak i pro investory je důležité mít věrné a poctivé informace o účetní jednotce a vytvořit si tak úsudek o podniku (jak z hlediska investování, tak např. z poskytování dotací, podpor či grantů). Proto je důležité snažit se o konvergenci obou systémů pro zlepšení vývoje mezinárodní harmonizace. Dosáhnou oba systémy takové konvergence, při které nebudou žádné rozdíly a spojí se v jeden systém nebo budou tvořit základ pro jediné světové účetnictví v budoucnu.

Je také potřeba, aby se dosáhlo určité spolupráce mezi tvůrci národních účetních standardů jednotlivých zemí a tvůrci IFRS, a tuto spolupráci je třeba harmonizovat a dbát na to, aby bylo přijato nejkvalitnější a nejrozumnější řešení. Nastává proto otázka, do jaké míry bude úspěšné naplňovat tento cíl. S přijetím IFRS vznikly také určité kritiky ze stran jednotlivých politických zemí, a brání tak dosahování tohoto cíle. Tyto země chtějí prosadit taková řešení, která jsou blízká jejich národním pravidlům a zvyklostem. Nastává tedy určitý problém, který je třeba odstranit. Pokud by byl tento problém přehlížen, může dojít k tomu, že nastanou odborné rozepře ze strany jednotlivých států a tvůrců IFRS. Mohlo by také dojít k tomu, že tvůrci IFRS přijdou o svou nezávislost např. tím, že jednotlivé státy budou chtít zasahovat do jejich práce podle svých zájmů. Mělo by se zabránit událostem, při kterých tvůrci IFRS budou pod takovým tlakem evropských států, že budou vydávat a pozměňovat standardy tak, jak to bude vyhovovat evropským politickým zájmům.

Proto je velmi důležité porozumět novému přístupu finančního výkaznictví a účetnictví a zároveň odhalovat jeho úskalí, problémy či nedostatky. To, že budeme pouze přijímat tyto standardy, nám neumožní odhalit problémy o vypovídacích schopnostech účetní závěrky dle IFRS.

2 HARMONIZACE ÚČETNÍCH STANDARDŮ PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY (SME)

2.1 Specifické postavení malých a středních podniků v EU

Bez ohledu na hospodářskou vyspělost jednotlivých zemí světa mají malé a střední podniky (SME) mimořádný význam pro rozvoj každého národního hospodářství, jednotlivých obcí, měst a regionů. SME hrají rozhodující úlohu při vytváření nových pracovních příležitostí a všeobecně působí jako faktor sociální stability a ekonomického rozvoje. Spolu vytvářejí zdravé podnikatelské prostředí a zvyšují dynamiku trhu. Úspěch začlenění SME do podnikatelského prostředí je ale mnohdy náročnější než u velkých podniků.

Podle Nerudové (2009) a Vojíka (2010) působilo v roce 2009 v Evropské unii okolo 20 mil. malých a středních podniků, tj. 99 % všech podniků, které vytvářely v soukromém sektoru přibližně 67% pracovních míst. SME jsou z tohoto pohledu hlavním faktorem hospodářského růstu. Oba autoři také prohlašují, že v současné době jsou SME prohlašovány za páteř evropského hospodářství a jsou uznávány jak zdroj inovací a nápadů. Pro potřeby podpory a rozvoje těchto podniků přijala EU v květnu 2003 definici (platnou od 1. 1. 2005) s cílem vytvořit těmto podnikům v rámci EU rovné podmínky. EU se také potýkala s problémem, jak stanovit definici SME. Nakonec vytvořila 3 základní kritéria pro určení a zařazení podniků do kategorie SME- počet zaměstnanců, obrat v milionech eur a celková hodnota aktiv v milionech eur. Evropská komise také zřídila Evropský portál pro SME, který má za cíl poskytovat snadný přístup k informačním zdrojům o všech politikách a iniciativách EU, jež jsou zaměřeny na SME. [13], [17]

Pro klasifikaci SME byla použita následující kritéria:

Tabulka 1 *Definice Evropské unie pro zařazení podniků mezi malé a střední [13]*

velikost	počet zaměstnanců	obrat v EUR	bilanční suma v EUR
střední podniky	50-249	max. 50 mil.	max. 43 mil
malé podniky	10 – 49	2-10 mil.	2-10 mil.
mikropodniky	<10	až do 2 mil.	až do 2 mil.

Pokud srovnáme kritérium počtu zaměstnanců pro zařazení podniků do kategorie SME u Evropy, Austrálie a Nového Zélandu, zjistíme, že se tato kritéria v uváděných zemí liší.

Tabulka 2 *Definice Evropy, Spojeného království, Austrálie a Nového Zélandu pro zařazení podniků mezi malé a střední [21]*

Počet zaměstnanců	Mikro podniky	Malé podniky	střední	velké
Evropa a Spojené království	<10	<50	<250	250+
Austrálie	< 5	<20	<200	200+
Nový Zéland	malé a střední podniky < 20			20+

2.2 Specifické postavení malých a středních podniků v České republice

Problematika malých a středních podniků v Evropské unii je v současné době velmi aktuální téma, protože malé a střední podniky tvoří podstatnou část společností působících v členských zemích Evropské unie. To platí i pro Českou republiku. V České republice má velmi mimořádný význam podnikání malých a středních podniků, protože podniky této kategorie jsou stále důležitějším faktorem rozvoje obcí, měst a regionů. Podle českého statistického úřadu činil v roce 2009 podíl malých a středních podniků na celkovém počtu aktivních podnikatelských subjektů 99,83%. Proto rozvoji podnikání nejen ze strany České republiky by měla být věnována stále větší pozornost, podobně jako i celému podnikatelskému prostředí. Myslím si, že právě tyto podniky jsou velmi flexibilní a přizpůsobivé ve vysoce konkurenčním prostředí, včetně tvorby pracovních příležitostí v hospodářství. Při startu do nového tisíciletí se také ukazuje, že to nebudou velcí nadnárodní giganti, ale malé a střední podniky, kteří rychleji a kvalifikovaněji zaplní současné tržní mezery. Přitom mohou využít nástupu trendů v oblastech, jako je např. volný čas, turistika, odvětví dopravy a další segmenty, a to podle potřeb doby a podle přání potenciálních zákazníků.

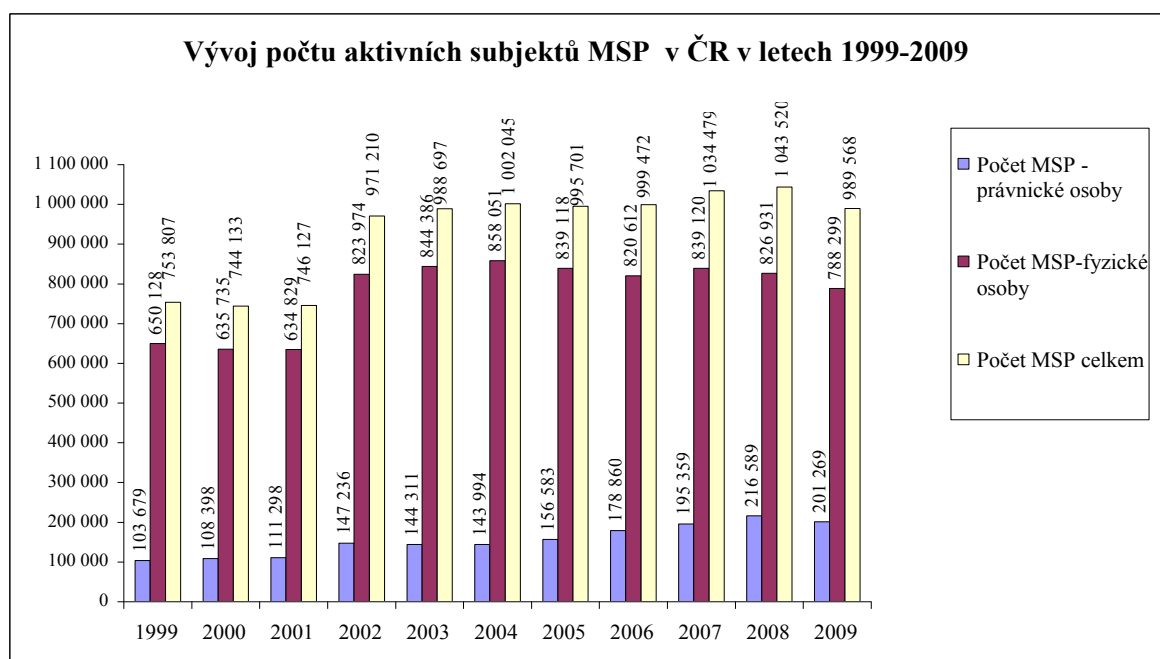
V ČR existuje od roku 2002 zákon o podpoře SME. Jedná se o zákon č. 47/2002 Sb., o podpoře malého a středního podnikání. Tento zákon stanovuje zásady pro poskytování podpory při zahájení podnikání, jakož i při upevňování ekonomického postavení SME. [13]

Jak už jsem se zmínila dříve, nejen Česká republika, ale i EU podporuje SME. V dnešní době mohou SME získávat peněžní prostředky z fondů EU (konkrétně ze strukturálních fondů). V letech 2007-2013 byl Evropskou komisí schválen program na podporu SME prostřednictvím Operačního programu Podnikání a inovace 2007-2013 (OPPI) a také jinými operačními programy. Tyto programy jsou zaměřeny na vznik a vývoj SME, inovace, inovační technologie, poradenství pro SME a jejich konkurenceschopnost. Kromě OPPI vznik-

kají na podporu SME i programy, které nevyužívají prostředky EU, jako jsou např. Národní programy malého a středního podnikání. Také v roce 2009 byl vyhlášen v důsledku ekonomické krize program Záruka za provozní úvěry financovaný z prostředků státního rozpočtu, který je realizován prostřednictvím Českomoravské záruční a rozvojové banky. Cílem tohoto programu je zachování přístupu SME k bankovním úvěrům. Koncem roku 2009 byl program rozšířen o velkoobchod a maloobchod, cestovní ruch a vzdělávání. [13], [22]

2.2.1 Význam malých a středních podniků v ČR

Graf 1 Vývoj počtu aktivních SME v ČR [22]



V tabulce č. 3 můžeme vidět chronologický vývoj počtu aktivních subjektů SME v České republice v letech 1999 až 2009. Od roku 1999 se počet právnických osob SME postupně zvyšoval. V roce 2009 dosahoval celkem 201 269 právnických osob. Pokud to srovnáme s rokem 2008, tak došlo k poklesu o 15 320 právnických osob SME. Počet fyzických osob SME se také vyvíjel podobným směrem i roku 2009, ve kterém tento počet klesl na 788 299, tj. o 46 178 méně než v roce 2008. Celkově se počet SME od roku 1999 do roku 2009 zvýšil o 235 761. Bohužel oproti roku 2008 zaznamenal rok 2009 pokles o 53 952 SME subjektů, tj. 5,2%.

Tabulka 3 Počet ekonomicky aktivních malých a středních podniků v roce 2009

[22]

2009	Počet aktivních subjektů			
	právnícké os. 0-249 zaměstnanců	fyzické osoby 0-249 zaměstnanců	celkem MSP	podíl počtu MSP na celkovém počtu podniků v ČR (v %)
průmysl	31 709	119 124	150 834	99,41
stavebnictví	25 016	122 667	147 682	99,95
obchod	54 401	141 073	195 474	99,91
pohostinství	9 499	46 427	55 926	99,96
doprava	5 831	32 512	38 343	99,74
peněžnictví	1 125	24 253	25 378	99,87
služby	61 836	266 751	328 587	99,92
komunikace	7 812	23 394	31 205	99,84
zemědělství	4 040	12 099	16 139	99,88
Celkem	201 269	788 299	989 568	99,83

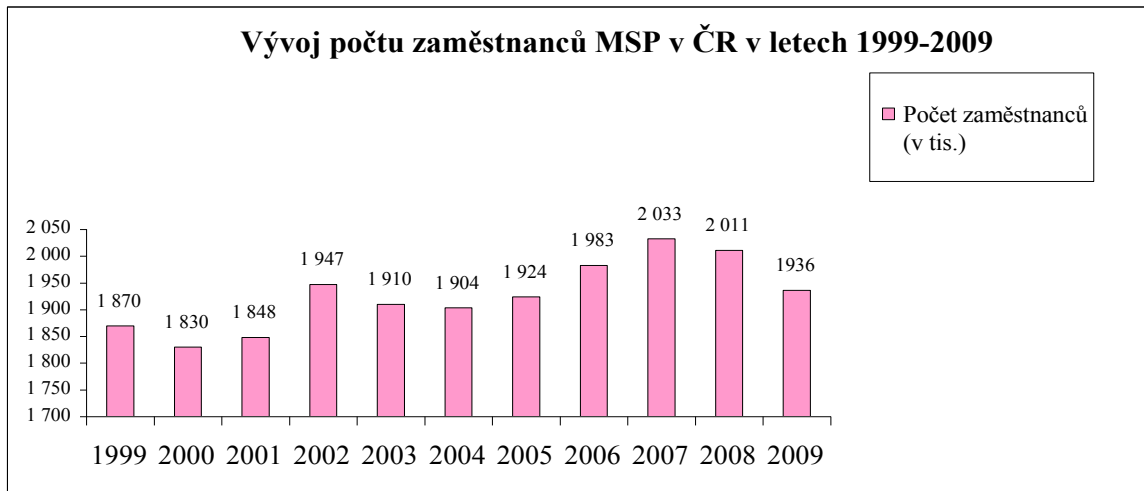
Dle Českého statistického úřadu v roce 2009 vykazovalo podnikatelskou činnost v ČR 989 568 právnických a fyzických osob SME. Podíl SME na celkovém počtu aktivních podnikatelských subjektů v ČR v roce 2009 činil 99,83 %. V roce 2009 se nejvíce SME podílelo na službách s počtem 328 587 subjektů, poté následovalo odvětví obchodu s 195 474 subjekty a na třetím místě byl průmysl s 150 834 subjekty SME.

V rozhodující míře se malé a střední podniky podílejí na tvorbě pracovních příležitostí a jsou faktorem sociální stability a hospodářského rozvoje (viz tabulka č. 5). V ČR se SME v roce 2009 podílely 62,33% na zaměstnanosti, což je nárůst v SME o 1,4 procentního bodu a zaměstnávaly celkem 1 936 tis. zaměstnanců. Celkový počet zaměstnanců SME se v roce 2009 snížil oproti roku 2008 o 75 tis. (o 3,73 %) na celkových 1 936 tis. zaměstnan-

ců. K největšímu poklesu počtu zaměstnanců došlo v roce 2009 v průmyslu, službách a zemědělství.

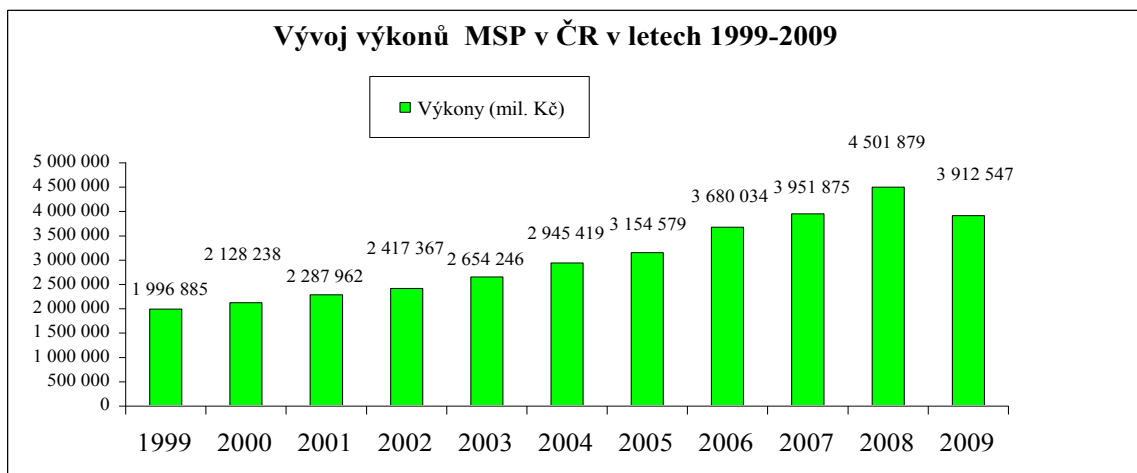
Graf 2 Počet zaměstnanců v malých a středních podnicích v letech 1999-2009

[22]



V tabulce č. 6 můžeme vidět podíl výkonů v SME na celku v ČR za jednotlivá odvětví. V roce 2009 vytvořily SME výkony ve výši 3 912 547 mil. Kč, což je oproti roku 2008 snížení o 589 332 mil. Kč, tj. o 13,1 %. Meziroční nárůst v roce 2009 vykazují pouze výkony v peněžnictví a informačních a komunikačních činnostech. Největší pokles zaznamenal sektor průmyslu, služeb a stavebnictví. Podíl SME na celkových výkonech podnikatelské sféry v roce 2009 dosáhl 53,21 %, což je oproti roku 2008 pokles o 1,85 procentního bodu.

Graf 3 Výkony malých a středních podniků v letech 1999-2009 [22]



Z následujících grafů a komentářů vyplývá, že v letech 1999-2009 se jak počet aktivních subjektů SME, tak i vývoj zaměstnanosti i výkonů postupně zvyšoval. Je tedy zřejmé, že malé a střední podniky jsou důležitou součástí národního hospodářství České republiky, které vyrábějí a poskytují služby, a to bez ohledu na výkyvy v ekonomice i politice, a proto je třeba těmto podnikům vytvářet optimální prostředí a podporu pro jejich vznik a následný vývoj. Jsou to právě tyto podniky, které jsou schopny se adaptovat na změny, jež všechny firmy a státy v tomto prostředí postihují. Příkladem je např. právě probíhající ekonomická a finanční celosvětová krize, která až na výjimky postihla právě velké nadnárodní společnosti. Proč tedy nejsou SME chápány jako firmy mající ekonomickou váhu? Podobnými problémy a pohledy na tyto podniky se zabývá i Brusel, který směřuje k tomu, aby se rozšířil počet podniků středního typu, resp. velikost z 250 na 500 pracovníků, a to od roku 2011.

Nebylo by teda vhodné vytvořit i pro tyto podniky určitý soubor standardů, kterými by se řídily. Bohužel existují určité bariéry v podnikání SME, které vyplývají z nejednotné úpravy systému účetnictví, týkajících se SME v jednotlivých zemích, a překážky vyplývající z odlišností v daňových systémech jednotlivých zemí. Daňové orgány jsou často důležitým externím uživatelem účetních závěrek SME. Téměř vždy mají daňové orgány pravomoc určovat, jaké informace potřebují k posouzení výše daně a k výběru daně.

Podle Nerudové (2009) působí daňové překážky daleko více na SME než na velké společnosti, protože nedisponují dostatečným ekonomickým a lidským kapitálem (např. poradci, experty na daně a účetnictví aj.). Největším problémem pro SME jsou vyvolané náklady zdanění, které podnikům vznikají v souvislosti s existencí odlišných systémů zdanění, se kterými se podniky setkávají na jednotném trhu. Důležitým krokem, který může pomoci výrazně snížit vyvolané náklady zdanění a daňové překážky vyplývající z existence odlišných systémů zdanění, je zavedení jednotného systému zdanění pro SME. Evropská komise se v oblasti harmonizaci přímého zdanění už zaměřila na sledování a splnění určitých cílů současně, objasňuje ve své knize Nerudová (2009). Jedním z cílů se stala aplikace modelu zdanění v domácí zemi a systém konsolidovaného základu daně jako jednotný systém zdaňování SME, což by mělo pomoci v relativně krátké době odstranit daňové překážky u malých a středních podniků. [13]

1. Systém zdanění v domácí zemi

Podstatou systému zdanění v domácí zemi je umožnit započítávat příhraniční ztráty SME v rámci skupiny. V současnosti, kdy tento systém není možné použít, společnost v některé členské zemi dosáhne zisk a odvede v ní daň, v jiné zemi pak vykáže ztrátu. V případě implementace systému zdanění v domácí zemi by došlo ke kompenzaci a výsledná odvedená daň by byla nižší, než kdyby systém aplikován nebyl. Klíčovou roli v této souvislosti by hrála metodika rozdělování daňových základů a také daňového výnosu mezi země, jejichž společnosti tvoří skupinu pro zdanění v domácí zemi. [13]

Výhodu tohoto systému uvádí Nerudová (2009) v tom, že by tento systém mohl vést ke snížení nákladů zdanění a mohl tak motivovat domácí SME ke zmezinárodnění, neboť jeho implementace by snížila vyvolané náklady zdanění a bariéry podnikání na jednotném trhu. Další pozitivní faktor, který může mít vliv na zavedení systému zdanění v domácí zemi, je oblast výzkumu a vývoje, kdy nové technologie získané z příhraničních investic mohou být využívány v domácích zemích. [13]

Myslím si, že systém zdanění by mohl pomoci k odstranění daňových překážek. Bohužel každý systém má i své nedostatky. Nevýhodu systému spatřuji v tom, že by se státům při zavedení systému zdanění zvýšily náklady na daňovou správu, protože by musely úzce spolupracovat s daňovými správami ostatních společností ze skupiny.

2. Systém společného konsolidovaného základu daně

Při možnosti tvorby pravidel společného konsolidovaného základu daně pro SME lze podle Nerudové (2009) zvažovat tři možné postupy jednotných pravidel. Jako první možnost se nabízí národní daňová pravidla. Výhodou tohoto systému je skutečnost, že daňové a účetní systémy členských států již existují, a proto se nemusí vytvářet nové. V druhé variantě by pro tvorbu pravidel mohly být využity principy IFRS pro SME v kombinaci s nezávislými účetními a daňovými pravidly. Poslední variantou se nabízí postup, při kterém by byla vytvořena zcela nová nezávislá účetní a daňová pravidla. [13]

Tento systém může mít i své záporné stránky. Jednu z nich vidím v tom, že IFRS pro SME a daňový systém sledují odlišné cíle. IFRS pro SME jsou vytvořeny a slouží k tvorbě univerzální účetní závěrky, která poskytuje informaci o finanční situaci, výkonnosti a peněžních tocích účetní jednotky. Cílem tohoto standardu není určení zdanitelného zisku a zisku k rozdělení. Jeho cílem je uspokojení potřeb uživatelů. Naopak daňový systém si vyžaduje

speciální účetní závěrky, které jsou sestaveny v souladu s daňovými předpisy v jednotlivých státech.

Další zápornou stránkou tohoto systému může být to, že by se nemusely respektovat současné vazby mezi účetními a daňovými systémy v jednotlivých členských státech. Další protiargument spatřuji v tom, že možnost volby systému znamená v podstatě zavést další nový daňový systém. Zde už ale nelze mluvit o zjednodušení, což by mělo být jedním z hlavních cílů tohoto systému.

2.3 Výkaznictví dle IFRS pro SME

Myslím si, že standardy IFRS velice detailním způsobem rozpracovávají problematiku účetního vykazování a uvádějí řadu požadavků pro zveřejňování informací, které mají sloužit široké škále uživatelů účetních výkazů. Standardy používají především velké podniky, které operují na veřejných a kapitálových trzích. Je nutné uvážit, zdali je jejich využití vhodné a přiměřené i pro malé a střední podniky, např. pro podniky, jejichž akcie nejsou veřejně obchodovatelné nebo pro „velmi malé podniky“. Obecně platí, že struktura uživatelů účetních výkazů u malých a středních podniků je jiná než v případě velkých firem. Může se stát, že pro některé malé podniky může být přechod na standardy IFRS příliš nákladný (to se týká i mé vybrané společnosti XY, a.s., kterou budu v praktické části analyzovat) a tyto vynaložené náklady by nepřinesly podniku patřičný užitek. Takové podniky by rády uvítaly speciální standardy ušité na míru malým a středním podnikům.

Krupová (2009) ve své knize uvádí, že takových malých a středních podniků je řada, a proto se IASB přiklonila k názoru, že ačkoliv jsou IFRS vhodné a aplikovatelné pro všechny podniky, jeví se i přesto velmi účelné vytvořit speciální SME standardy, které by byly zjednodušením či přizpůsobením plné verze standardů IFRS specifikám malých a středních podniků. Vytvoření SME standardu má pomoci zejména mezinárodní harmonizaci metodiky sestavování a prezentace finančních výkazů malých a středních podniků. Má se také využít k tomu, aby bylo možné do jednotlivých národních právních úprav účetní problematiky snáze zakomponovat mezinárodně uznávané jednotné principy účetního výkaznictví. [9], [10]

Projekt IFRS pro malé a střední podniky (SME) byl zahájen v roce 2004, kdy byl vydán k veřejné diskusi první diskusní materiál. Finální verze standardu byla přijata 9. července

2009 a účinnost standardu je okamžitá. Standard IFRS pro SME (Small and Medium-sized Entities, IFRS for SME's) vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board, IASB). Smyslem tohoto projektu bylo shrnout Mezinárodní standardy účetního výkaznictví do jediného předpisu, který by vyhovoval potřebám malých a středně velkých podniků. IFRS pro malé a střední podniky jsou ve své konečné podobě samostatným standardem. Aby IASB mohla pomoci SME s přechodem na nový standard, začala na svých webových stránkách vydávat v roce 2010 výukový materiál k tomuto standardu. Rada plánuje vydat celkem 35 modulů (12 modulů už bylo vydáno) k jednotlivým částem standardu IFRS pro SME. [23], [24]

V roce 2010 prohlásilo nejméně 35 zemí, že budou používat mezinárodní účetní pravidla pro malé a střední podniky. Některé země daly dokonce najevo, že budou buď požadovat nebo povolovat použití IFRS pro SME do roku 2013. Evropa patřila mezi ty, kdo v roce 2004 nejvíce podporoval myšlenku vytvořit samostatné standardy pro malé a střední podniky, který pomohl přesvědčit neochotný IASB a začít pracovat na projektu. Bohužel po šesti letech se situace obrátila. V roce 2010 existují v Evropě ohlasy, které vyjadřují nechuť k přijetí nových pravidel pro SME, zatímco se IASB snaží podporovat jejich globální přijetí. Spojené království je jednou z 13 členských států, která podporuje zavedení IFRS pro SME. Bohužel tento pohled byl oponován devíti členskými státy včetně Francie a Německa aj. V sídle Evropské komise v Bruselu se točí kolem toho debata, zda by tato nová pravidla měla být dobrovolná nebo povinná.

Země, které uvedly, že plánují zavedení IFRS pro SME do tří let:

Bahamy, Brazílie, Malajsie, Mongolsko, Panama, Saúdská Arábie, Kypr, El Salvador, Irsko, Kosovo, Libanon, Singapur, Jižní Afrika, Turecko, Uganda, Spojené království.

Země, které uvedly, že plánují povolit užívání IFRS pro SME do tří let:

Argentina, Rakousko, Chile, Nigérie, Srí Lanka, Tanzanie, Dánsko, Izrael, Namibie, Spojené státy americké, Uzbekistán.

Země, kterou mohou vyžadovat nebo povolovat užívání IFRS pro SME:

Albánie, Austrálie, Hong Kong, Norsko, Rumunsko, Slovensko, Island, Moldavsko, Nový Zéland, Švédsko, Tchaj-wan.

Země, které zatím nechtějí vyžadovat nebo povolovat užívání IFRS pro SME: Kanada, Francie, Německo, Mexiko, Nizozemsko, Polsko, Japonsko, Malta, Slovinsko, Švýcarsko. [25]

Česká republika v roce 2010 zatím nezareagovala na příslušný standard a je proto otázkou, jak se existence IFRS pro SME promítne do české účetní legislativy. Samotný standard přímo v textu totiž uvádí: *Rozhodnutí o tom, u kterých jednotek bude požadováno nebo povoleno užívání standardů rady IASB, závisí na národních právních a regulačních orgánech a tvůrcích standardů v jednotlivých zemích.*¹ Lze tedy zkonstatovat pouze to, že celá záležitost je v jednání (a to i na úrovni EU) a že bylo provedeno několik průzkumů v oblasti zavedení IFRS pro SME v ČR.

2.3.1 Základní informace o standardu IFRS pro SME

Standard SME obsahuje 230 stran a je rozdělen do 35 kapitol, ve kterých jsou upraveny veškeré podněty týkající se oceňování, účtování, vykazování aktiv a pasiv SME a obsahuje také informace zveřejňované o nich v příloze účetní závěrky. Při prvním uplatnění standardu pro SME musí účetní jednotka postupovat v souladu s ustanoveními 35. kapitoly, která upravuje přechod malých a středních podniků na IFRS. Tato skutečnost platí pro všechny účetní jednotky poprvé uplatňující IFRS pro SME, přičemž nezávisí na tom, zda přecházejí z národních účetních předpisů nebo z „velkých“ IFRS. Pokud se účetní jednotka účtující podle IFRS pro SME následně rozhodne přejít naopak na „velké“ IFRS, bude muset uplatnit IFRS 1 *První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví*. [20], [27]

Struktura účetní závěrky

Účetní závěrka účetní jednotky vykazující podle IFRS pro malé a střední podniky má podobnou strukturu jako účetní závěrka sestavená podle „velkých“ IFRS. Závěrka obsahuje:

- výkaz finanční pozice

¹ [26] KRUPOVÁ, Lenka. Mezinárodní standard účetního výkaznictví pro malé a střední podniky - IFRS pro SME. *Účetní kavárna* [online]. 2009, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW: <<http://www.ucetnikavarna.cz/up/cs/archiv/dokument/?doc=d5593>>.

- buď jeden výkaz souhrnného výsledku hospodaření, nebo zvlášť výkaz zisku a ztráty a zvlášť výkaz souhrnného výsledku hospodaření
- výkaz o změnách vlastního kapitálu
- výkaz peněžních toků
- přílohu, včetně popisu významných účetních zásad

Účetní závěrka musí obsahovat také informace za předcházející období, počáteční výkaz finanční pozice, tak jak jej požaduje IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, malé a střední podniky nemusí sestavovat. [10]

2.3.2 Rozsah působnosti standardu

Standard SME je určen malým a středně velkým účetním jednotkám, které nejsou předmětem veřejného zájmu a které vydávají účetní závěrku určenou pro externí uživatele a ke všeobecným účelům. Pokud ale tento standard použije účetní jednotka, která je předmětem veřejného zájmu, nebude moci vydat prohlášení, že její účetní závěrka byla sestavena v souladu s tímto standardem. Nebude tak moci učinit dokonce ani v případě, že příslušné předpisy daného státu použití tohoto standardu vyžadují, resp. umožňují, protože účetní jednotka nebude splňovat definici SME uvedenou v tomto standardu. [27]

2.3.3 Přejedhod na nový standard

Přejedhodná ustanovení upravující přejedhod malých a středních podniků na standard pro SME jsou stejná pro všechny subjekty. Vycházejí z ustanovení IFRS 1 *První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, ale jsou navrženy tak, aby byla aplikace těchto ustanovení snazší. Podle těchto přejedhodných ustanovení malé a střední podniky nebudou muset upravovat zůstatky počátečního výkazu finanční pozice, pokud to bude „prakticky neproveditelné“. Standard pro SME zdůrazňuje, že přejedhodná ustanovení může každá účetní jednotka použít jen jednou. Pokud tedy nějaká účetní jednotka přejedhod podle tohoto standardu účtovat, ale po určité době se rozhodne znovu se k němu vrátit, nebude mít už žádné privilegium, bude muset veškeré požadavky standardu pro SME uplatnit zpětně.

[10], [27]

Co myslí standard IFRS pro SME pod pojmem prakticky neproveditelné? Mají to firmy spatřovat jako výhodu nebo nevýhodu? Osobně si myslím, že se jedná o jistou výhodu. Pro

účetní jednotky to znamená snadnější přechod na tento standard. Budou se moci na tuto možnost obracet všechny podniky, aby si tak zjednodušily cestu ve vykazování? Uvedou účetní jednotky opravdu věrný a průkazný důvod, při kterém nemusejí upravovat své zůstatky počátečního výkazu finanční pozice? Budou do této „výhody“ spadat firmy, které nebudou schopné získat potřebné informace, protože předchozí účetní předpisy či zákony si je nevyžadovaly a nelze je tedy získat zpět.

2.3.4 Novelizace Standardu pro SME

IASB hodlá praktické uplatňování tohoto standardu po nějaké době prověřit a v případě potřeby navrhnout nebo přijmout změny. První prověrka by se měla podle plánu uskutečnit v době, kdy bude mít již dostatečný počet malých a středních podniků vydané závěrky za dvě účetní období. Vzhledem ke standardnímu schvalovacímu procesu IASB lze tedy předvídat, že se první novela neobjeví dřív než za čtyři až pět let (nejdříve v roce 2013/2014). Po této počáteční prověrce by novely měly být předkládány odborné veřejnosti k připomínkám každé tři roky. Novely budou odrážet změny „velkých“ IFRS i další skutečnosti, které se objeví. [27]

Napadá mě jedna otázka. Jak budou řešeny akutní problémy, které se vyskytnou v průběhu tohoto tříletého cyklu? Na koho se budou moci účetní jednotky obrátit? Podle Komory účetních by bylo nejlepším řešením obrátit se s případnými problémy na Výbor pro interpretace mezinárodních standardů účetního výkaznictví (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC) a požádat ho o vysvětlení.

2.3.5 Výhody a nevýhody standardu IFRS pro SME

Co patří mezi výhody a nevýhody standardu IFRS pro SME? Jednou z výhod standardu IFRS pro SME je podle mého názoru to, že tento standard je nezávislý. Neobsahuje žádné odkazy na plné IFRS ani na jiné mezinárodní účetní standardy. Standard poskytuje vysoce kvalitní, jasné a v praxi aplikovatelné postupy a zásady, které lze uplatňovat v globálním měřítku a přibližovat se tak k harmonizaci finančního výkaznictví a účetnictví pro malé a střední podniky. Standard také zlepšuje srovnatelnost finančních informací, které vedou k efektivnímu rozdělování a oceňování kapitálu. To je přínosem jak pro subjekty poskytující dluhové a kapitálové nástroje, tak pro účetní jednotky, které hledají kapitál. Mezi další výhody patří také kvalitní informace obsažené v účetní závěrce, které jsou užitečné pro široký

okruh uživatelů na základě jejich potřeb. Mezi jeho další výhody patří zjednodušení. Principy IFRS pro SME byly v řadě případů zjednodušeny tak, aby účetní požadavky kladené na SME nebyly tak komplikované, a aby náklady na zpracování účetní závěrky a vynaložené úsilí jednotlivých malých a středních podniků nebyly nepřiměřené. Proto IASB ze standardu pro SME vypustila velkou většinu alternativních způsobů účtování, které jsou povoleny „velkými“ IFRS, a pokusila se v některých oblastech účtování SME zjednodušit. Mezi další výhody tohoto standardu patří vynechání oblastí, se kterými se typický malý a střední podnik pravděpodobně nesetká, dále potom odstranění odkazu na materiály vydané ostatními tvůrci standardů jako zdroj možného postupu v situaci, kdy IFRS pro SME neřeší účetní problém přímo. Dále oceňují ilustrativní příklady účetních závěrek a soupisy položek, které je nutné vykazovat ve výkazech nebo v příloze uvedené ve standardu IFRS pro SME. Tyto praktické pomůcky výrazně usnadní práci účetním jednotkám (a zejména účetním) při sestavování účetních závěrek podle tohoto standardu.

Mezi nevýhody tohoto systému bych zařadila stát, který určuje, zda vůbec a kdy lze nový standard uplatnit. Proč některé státy nechtějí povolit nebo zavést tento systém ve své zemi? Nezdá se jim dost perspektivní nebo si chtějí zachovat své legislativní předpisy, protože je považují za dokonalejší? Podlé mého názoru by si tyto státy měly začít uvědomovat, že mezinárodní účetní standardy nejsou jenom dalším druhem standardů, ale jsou to takové standardy, které nám dovolují přiblížit se k vytvoření jediného světového účetnictví, které by „úplně“ odstranilo bariéry ve způsobu vykazování a účtování. Mezi další nevýhody bych uvedla vyšší náklady v interních informačních systémech a na odborný úsek osob sestavujících účetní závěrky podniků. Mezi poslední nevýhodu bych uvedla to, že standard je do značné míry založen na obecných pravidlech a mohou se tak v praxi objevovat interpretační problémy a rozdíly. Jsou založeny na úsudku a je na každé účetní jednotce, jak si svůj názor obhájí. Můžeme si všimnout, že už tady mohou vznikat rozdíly ve způsobu účtování mezi jednotlivými účetními jednotkami. Nemělo by být jejich řešení naopak jednotné v celosvětovém měřítku? Pokud má tento standard plnit svůj účel, měl by zajistit mezinárodně jednotné a opravdu srovnatelné účetní výkaznictví SME.

3 ZÁKLADNÍ SROVNÁNÍ IFRS PRO SME S VELKÝMI IFRS A ČESKÝMI ÚČETNÍMI STANDARDY

Soubory velkých IFRS (IAS/IFRS) a IFRS pro SME jsou velmi obsáhlé a značně se liší od české legislativy. Např. takovým obecným rozdílem mezi IFRS pro SME a ČÚS je to, že IFRS pro SME (a také IFRS) vyžadují neustálou aplikaci vlastního úsudku. Proto se jim také říká „systém založený na zásadách“. IFRS pro SME nevyžadují, aby se účetní naučili nazpaměť postup a postupovaly podle návodu. Standard IFRS pro SME očekává od účetních, aby aplikovali vlastní úsudek, při kterém vidíme jeho skutečný ekonomický dopad. Samozřejmě nestačí, aby si účetní vytvořili takový úsudek, ale aby ho dokázali obhájit a interpretovat v souladu s IFRS pro SME.

Tato část diplomové práce se zaměřuje na poukázání nejvýznamnějších konkrétních diferenciací mezi velkými IFRS, IFRS pro SME a českými účetními standardy. Pro srovnání jsem vybírala takové položky z rozvahy a výkazu zisku a ztráty, které považuji za důležité a které mají nebo mohou mít vliv na zkoumaný podnik. Ve velké míře jsem se věnovala leasingům, které určitým způsobem ovlivní výsledek hospodaření a bilanční sumu analyzovaného podniku.

3.1 IAS 1- Sestavování a zveřejňování účetní závěrky

Dle velkých IFRS a IFRS pro SME mohou podniky vést finanční výkazy v české i v cizí měně. Součástí účetní závěrky jsou výkazy finanční pozice, buď jeden výkaz souhrnného výsledku hospodaření, nebo zvlášť výkaz zisku a ztráty a zvlášť výkaz souhrnného výsledku hospodaření, výkaz o změnách VK, výkaz peněžních toků a příloha. Formát finanční pozice a výsledovky není závazně předepsán a je zakázané vést veškeré mimořádné položky. [18]

ČÚS vyžadují vykazovat účetní závěrku pouze v české měně, účetnictví může být vedeno v české měně a současně v určitých případech i v měně cizí. Součástí účetní závěrky jsou rozvaha, výkaz zisku a ztráty a příloha a může zahrnovat také přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích. Uspořádání rozvahy, výkazu zisku a ztrát je závazně předepsáno. V účetní závěrce se také vykazují mimořádné položky, které zahrnují operace neobvyklé povahy vzhledem k běžné činnosti podniku. [10]

3.2 IAS 2- Zásoby

IFRS pro SME oceňují zásoby v nižší hodnotě z pořizovací ceny a prodejní ceny snížené o náklady na dokončení a prodej (čistá realizovatelná hodnota). Náklady na nákup zásob zahrnují cenu pořízení, dovozní cla a jiné daně, dopravné, manipulační, náklady na přeměnu a ostatní náklady vynaložené v souvislosti s uvedením zásob na jejich současné místo a do současného stavu. Účetní jednotka oceňuje pořizovací cenu zásob použitím metody váženého aritmetického průměru nebo metoda FIFO. Metoda LIFO je zakázána. Veškeré výpůjční náklady spojené s pořízením zásob se musí účtovat přímo do nákladů a není možné je aktivovat. [18]

IFRS se liší od IFRS pro SME pouze tím, že výpůjční náklady spojené s pořízením zásob (které jsou způsobilými aktivy) se kapitalizují.

ČÚS jsou srovnatelné s IFRS, jen výpůjční náklady spojené se zakoupenými zásobami se nekapitalizují. [13]

3.3 IAS 12- Daně ze zisku

Dle IFRS, IFRS pro SME i ČÚS zahrnuje daň ze zisku všechny tuzemské i zahraniční daně, které jsou započítány ze zdanitelných zisků. Způsob zachycení a vykázání daní ze zisku v účetních výkazech podniků je do značné míry ovlivněno aktuální platnou daňovou legislativou v příslušné zemi. Do daně ze zisku patří daň splatná a odložená. Daň splatná se účtuje podle národní daňové legislativy. Odložená daň vzniká jako důsledek přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku či jiných rozdílů, např. opravné položky k zásobám, pohledávkách, atd. Pokud podniku vzniká přechodný rozdíl, musí podnik vykázat odloženou daň, která může nabývat podoby odloženého daňového závazku nebo odložené daňové pohledávky. Odložený daňový závazek vykazují účetní jednotky vždy, odloženou daňovou pohledávku vykazují v případě, že je pravděpodobná její realizace. [10]

Dle IFRS účtují o odložené dani ty účetní jednotky, které mají povinnost sestavovat účetní závěrku na základě IFRS.

IFRS pro SME se v účtování o odložených daních liší od IFRS. Vychází do značné míry z pracovního návrhu nového standardu o daních ze zisku, který IASB zveřejnila v březnu 2009 a předložila ho k veřejné diskusi. V souladu s tímto návrhem standard pro SME upra-

vuje účtování a oceňování nejistých daňových pozic, zavádí úpravy, jejichž prostřednictvím se hodnota odložené daňové pohledávky snižuje na odhadovanou zpětně získatelnou částku a přináší novou definici základu daně, který by měl vycházet z tržeb na konci účetního období. Z velkých IFRS byla převzata metoda přechodných rozdílů. Vzhledem k tomu, že kapitola věnovaná daním ze zisku vychází do značné míry z úpravy, která zatím není součástí velkých IFRS, bude praktická aplikace těchto ustanovení pro účetní jednotky patrně v řadě případů obtížná a neobejde se bez interpretačních problémů. [27]

Dle ČÚS musí vykazovat odloženou daň účetní jednotky, které tvoří konsolidační celek a účetní jednotky sestavující účetní závěrku v plném rozsahu. Ostatní jednotky si samy stanoví, jestli budou odloženou daň účtovat nebo ne.

3.4 IAS 16- Pozemky, budovy, zařízení

Dle IFRS jsou tyto aktiva uznatelná, pokud splňují definici aktiv. Majetek je po výchozím uznání oceněn buď tzv. nákladovým modelem (pořizovací náklady minus oprávky a ztráty ze snížení hodnoty aktiva) nebo tzv. přečenočným modelem (aktivum je vykázáno v přeceněné hodnotě, která odpovídá jeho reálné hodnotě k datu přecenění po odečtení opravek a ztrát ze snížení hodnoty). Každý komponent u položek pozemků, budov a zařízení (jejichž pořizovací náklady jsou významné v poměru k celkovým pořizovacím nákladům) musí být samostatně odepisován. Výpočty odpisů jsou prováděny z odepisovatelné hodnoty aktiva, která je určena po odečtení jeho zbytkové hodnoty. Výdaje na výměnu nebo obnovu aktiva jsou zahrnuty do účetní hodnoty pozemků, budov a zařízení v okamžiku jejich vynaložení, pokud je pravděpodobné, že tyto výdaje zlepšují ekonomickou výkonnost aktiva. Za splnění určitých podmínek mohou být tyto výdaje vykázány jako samostatné aktivum. Výdaje, které udržují ekonomickou výkonnost aktiva, jsou účtovány do nákladů. Patří tu většinou běžné opravy a údržba, výměna běžných náhradních dílů.

[11], [18]

Dle IFRS pro SME se budovy, pozemky a zařízení oceňují pořizovací cenou, která se snižuje o oprávky a opravné položky (ztráty ze snížení hodnoty). Není možné je přečenočovat. Investice do nemovitostí musí být oceňovány reálnou hodnotou. Pokud reálnou hodnotu není možné spolehlivě a bez nepřiměřených nákladů určit, účtují se tyto investice jako dlouhodobý hmotný majetek (tj. jako pozemky, budovy a zařízení). Nákladový model není

možné používat. Tento standard jako i IFRS používá komponentní přístup, tj. jednotlivé položky dlouhodobého majetku se odepisují samostatně po dobu jejich životnosti (standards proto neshledávají důvod pro tvorbu rezervy na opravy dlouhodobé majetku). Ostatní aktiva se odepisují po dobu životnosti jako jeden celek. [13], [27]

V souladu s ČÚS odepisují dlouhodobý majetek účetní jednoty mající k němu vlastnické právo. ČÚS neumožňují přečeňování aktiv. Od roku 2010 dovoluje (nikoliv nařizuje) zákon o účetnictví účetním jednotkám používat komponentní odepisování a zbytkovou hodnotu. ČÚS umožňují výdaje na výměnu nebo obnovu aktiva účtovat také jako opravu nebo technické zhodnocení.

3.5 IAS 17- Leasingy

IFRS a IFRS pro SME klasifikují leasing finanční a operativní. Finanční leasing je takový leasing, jestliže jsou všechna rizika a výhody vlastnictví převedena na nájemce a vlastnické právo může nebo nemusí být převedeno. Operativním leasingem se myslí takový leasing, který nesplňuje definici leasingu finančního. U operativního leasingu se nepřevádějí všechna rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva. Jedná se tedy o poskytovanou službu. Při rozlišování, zda se jedná o finanční nebo operativní leasing není rozhodující forma smlouvy, ale obsah smlouvy, který je třeba pečlivě prozkoumat z hlediska splnění podmínek definice finančního leasingu. [18], [1]

Nájemce u finančního leasingu musí leasing ve své rozvaze vykázat jako aktivum a závazek. Finanční leasing se vykáže v reálné hodnotě najatého majetku na počátku leasingu. Pokud je částka současné hodnoty minimálních leasingových plateb na počátku leasingu nižší, použije se tato nižší hodnota. K výpočtu současné hodnoty minimálních leasingových plateb použijeme jako diskontní faktor implicitní úrokovou míru leasingu, pokud ji lze určit, nebo přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbu u nájemce. Hodnota aktiva se zvyšuje o počáteční přímé náklady vynaložené nájemcem. Nájemce rozdělí minimální leasingové platby mezi finanční náklady a snížení nesplaceného závazku metodou efektivní úrokové míry. Nájemce přidělí finanční náklady ke každému období v průběhu leasingu tak, aby byla u zbývajících zůstatku závazku zajištěna konstantní úroková míra.

Pronajímatel u finančního leasingu uzná aktivum plynoucí z finančního leasingu jako pohledávku v částce, která se rovná čisté investici do leasingu. Čistá investice do leasingu se

rovná hrubé investici do leasingu u pronajímatele, diskontovaná implicitní úrokovou mírou leasingu. Hrubá investice do leasingu se rovná součtu minimálních leasingových plateb (tyto platby získá nájemce v rámci finančního leasingu) a nezaručené zbytkové hodnoty připadající na pronajímatele. Leasingové platby následně jednak snižují hodnotu pohledávky a jednak jsou uznány jako finančního výnos.

Nájemce u operativního leasingu jej nezahrnuje do aktiv ani do závazků, ale vykazuje jej nejčastěji rovnoměrně po dobu trvání leasingu jako provozní náklad ve výši pravidelné leasingové platby. V rozvaze je možné zachytit pouze časově rozlišené platby z titulu operativního leasingu.

Pronajímatel u operativního leasingu vykazuje aktiva, která jsou pronajata formou operativního leasingu, ve své rozvaze podle povahy daného aktiva. Pronajímatel je povinen toto aktivum, pokud je předmětem odepisování, odepisovat. Přijaté nájemné se stává výnosem běžného období.

[5], [18]

ČÚS nerozlišují rozdíly v účtování o finančním a operativním leasingu. Pronajímáný majetek u obou typů leasingu je pronajímatelem aktivován do majetku v pořizovacích cenách a odpisován. Výnosy z pronájmu se rovnoměrně časově rozlišují po dobu pronájmu. Nájemce účtuje jednotlivé leasingové splátky do nákladů a majetek pořízený na leasing neodepisuje a neúčtuje jako aktivum. [10]

3.6 IAS 18- Výnosy

Dle IFRS a IFRS pro SME vykazují firmy výnosy, pokud rizika a užitky přešly na kupujícího a částka výnosů může být spolehlivě oceněna. Účetní jednotka vykazuje výnosy na určitých základech, např. úroky musí být vykázány metodou efektivní úrokové míry, licenční poplatky se vykazují na aktuální bázi v souladu s podstatou příslušné smlouvy a dividendy musí být vykazovány v okamžiku, kdy bylo akcionářské právo přijmout platbu pevně stanoveno.

Dle ČÚS neexistuje srovnatelná úprava pro vykazování výnosů. Vykazování výnosů se řídí smluvním ujednáním.

[18], [13]

3.7 IAS 19- Zaměstnanecké požitky

Dle IFRS lze u zaměstnaneckých požitků (penzijních plánů s definovanými příspěvky a s definovanými požitky) použít přírůstkovou metodu, aby bylo možné stanovit závazek z titulu požitku a zaúčtovat plánovaná aktiva v jejich reálné hodnotě. Výnosy a ztráty mohou být částečně odloženy dle koridorové metody.

Dle IFRS pro SME je nutné pojistně matematické zisky a ztráty účtovat v plné výši, a to buď prostřednictvím výsledku hospodaření, nebo prostřednictvím ostatního souhrnného výsledku hospodaření. Tzv. koridorový přístup SME používat nemohou.

ČÚS s penzijními plány s definovanými požitky v praxi nepočítají, a tudíž nejsou upraveny v předpisech.

[13]

3.8 IAS 20- Státní dotace

IFRS pro SME nařizují účtovat veškeré státní dotace takto:

- Dotace, která neukládá příjemci žádné konkrétní budoucí podmínky, se vykáže ve výnosech v okamžiku, kdy vznikne nárok na prostředky dotace
- Dotace, která ukládá příjemci konkrétní budoucí podmínky, se vykáže jako výnos, pouze když jsou tyto podmínky splněny
- Dotace přijaté před splněním kritérií vykázání výnosů, jsou vykázány jako závazek

[18]

Jsou-li dotace určeny na konkrétní aktiva, nelze účetní hodnotu příslušného aktiva o částku dotace snížit.

Velké IFRS umožňují vykázat dotace jako výnosy příštích období a amortizují se, pokud existuje dostatečná jistota, že účetní jednotka bude splňovat s nimi spojené podmínky a dotace budou obdrženy. O dotace na pořízení dlouhodobého majetku je možno snížit pořizovací cenu majetku.

ČÚS jsou srovnatelné s IFRS. Dotace na pořízení DM povinně snižují pořizovací cenu majetku. [10], [27]

3.9 IAS 23- Výpůjční náklady

Dle IFRS pro SME musí podniky veškeré výpůjční náklady účtovat přímo do nákladů v období, v němž vznikly, a není možné je aktivovat.

IFRS dovolují aktivovat výpůjční náklady. Aktivace se nevyžaduje pro způsobilá aktiva (např. zásoby). Od 1. 1. 2009 se výpůjční náklady musí kapitalizovat.

ČÚS dovolují kapitalizovat smluvní úroky, ale ne celé výpůjční náklady. Lze také kapitalizovat úroky z půjček na specifickou položku majetku. Úroky z úvěru na pořízení nakupovaných zásob se nekapitalizují.

[18], [27]

3.10 IAS 36- Snížení hodnoty aktiv

Standardy IFRS požadují, aby firma uskutečnila test na snížení hodnoty aktiva kdykoliv, pokud existuje známka toho, že hodnota aktiv může být snížena. Zároveň také požaduje pravidelné každoroční testování snížení hodnoty u goodwillu, nehmotných aktiv (které ještě nejsou k dispozici pro použití a také nehmotná aktiva s neurčitou dobou použitelnosti). Dále je požadováno v rámci tohoto testu stanovit zpětně ziskatelnou částku aktiva, a to z čisté prodejní ceny nebo hodnoty z užívání. Pokud je zpětně ziskatelná částka nižší než účetní hodnota aktiva, snížení hodnoty aktiv se zaúčtuje. [16]

Standard IFRS pro SME je srovnatelný s IFRS, ale goodwill se testuje na snížení hodnoty aktiva pouze v případě, že existují signály svědčící o takovém snížení. Zbytková hodnota, doba životnosti a metoda odpisů se musí revidovat, pouze pokud existuje náznak, že se mohly oproti poslední účetní závěrce změnit (plné IFRS požadují každoroční revizi). [18]

ČÚS neobsahují tak detailní požadavky pro testování a účtování snížení hodnoty aktiv. Stanovení zpětně ziskatelné částky se mimo jiné opírá o stanovení reálné hodnoty s využitím metody diskontovaných peněžních toků. [10]

3.11 IAS 37- Rezervy, podmíněné závazky a podmíněná aktiva

Podle IFRS a IFRS pro SME mohou podniky vykázat rezervy, pokud splňují test na rezervy. Účetní jednotka je povinna vykázat rezervu jako závazek a zároveň ji zachytit jako náklad. Pokud ale jiná část IFRS pro SME považuje tvořenou rezervu jako součást ocenění

aktiv, je zahrnuta do jejich ceny. Vytvořit rezervy na restrukturalizaci lze tehdy, pokud existuje podrobný formalizovaný plán restrukturalizace a pokud byl již zveřejněn nebo byla zahájena jeho realizace. [18]

Dle ČÚS lze vytvářet rezervy pro možná rizika a očekávané ztráty. Dále lze vytvářet rezervy na budoucí opravy dlouhodobého hmotného majetku (není povoleno IFRS). Na základě schváleného programu restrukturalizace lze tvořit rezervu na tuto restrukturalizaci, aniž by se vyžadovalo její zveřejnění. [13]

3.12 IAS 38- Nehmotná aktiva

Dle IFRS pro SME oceňují podniky nehmotná aktiva pořizovací cenou, která se snižuje o opravy a opravné položky (ztráty ze snížení hodnoty aktiva). Není možné je přeceňovat. SME musejí veškeré své výdaje na výzkum a vývoj účtovat přímo do nákladů. Nehmotná aktiva vytvořená vlastní činností nemohou aktivovat. Veškerá nehmotná musí mít omezenou dobu životnosti. U aktiv, u kterých nelze spolehlivě stanovit dobu životnosti, se předpokládá desetiletá doba životnosti (platí i pro goodwill). Zbytková hodnota nehmotného aktiva se předpokládá jako nulová. Výjimku představují případy, kdy má třetí strana závazek aktivum odkoupit nebo jestliže pro aktivum existuje aktivní trh. [18]

Velké IFRS umožňují nabytý nehmotný majetek aktivovat, pokud jsou splněna určující kritéria. Nehmotný majetek může mít neomezenou dobu použitelnosti nebo se amortizuje po dobu použitelnosti. Nehmotný majetek s neomezenou dobou použitelnosti se každoročně testuje na znehodnocení. Přeceňování na reálnou hodnotu je povoleno jen ve výjimečných případech. U nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností lze zaúčtovat náklady na výzkum do výsledovky průběžně s tím, jak jsou vynakládány. Náklady na vývoj se aktivují a následně amortizují, jsou-li splněna přísná kritéria. [18]

Dle ČÚS lze provádět aktivaci, pokud je splněna definice nehmotného aktiva. Nehmotný majetek lze amortizovat po dobu použitelnosti. Přeceňování a neomezená doba použitelnosti nejsou povoleny. Náklady na výzkum a vývoj se aktivují, jsou-li určeny k obchodování. Rovněž se aktivují další náklady na tvorbu nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností, který je určen k opakovanému prodeji. Vlastní náklady na vývoj softwaru pro vlastní použití jsou účtovány do nákladů. [27]

3.13 IAS 39- Finanční nástroje: účtování a oceňování

Malé a střední podniky si mohou zvolit a účtovat všechny finanční nástroje buď podle standardu pro SME nebo podle ustanovení IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování.

Standard pro SME rozlišuje pouze dvě skupiny finančních nástrojů: základní finanční nástroje (dluhové nástroje nederivátového charakteru) se oceňují zůstatkovou hodnotou, ostatní finanční nástroje (deriváty, kapitálové nástroje) se oceňují reálnou hodnotou, jejíž případné změny se vykazují ve výsledku hospodaření. Odúčtovat finanční aktiva lze v případě, že účetní jednotka převedla na jiný subjekt všechna rizika a požitky související s daným aktivem nebo kontrolu nad ním. Dále byla také zjednodušena pravidla zajišťovacího účetnictví. Díky tomu nemusí SME splňovat tolik kritérií, aby mohly použít zajišťovací účetnictví. [18]

Dle IFRS se oceňují finanční aktiva v závislosti na zařídění do kategorie finančních aktiv. Finanční aktiva držaná do splatnosti nebo úvěry a pohledávky jsou oceňovány zůstatkovou hodnotou sníženou o opravné položky. Ostatní finanční aktiva se oceňují reálnou hodnotou. Nerealizované zisky a ztráty z aktiv v reálné hodnotě jsou účtovány do výkazu zisku a ztrát a z realizovatelných cenných papírů do vlastního kapitálu.

ČÚS jsou srovnatelné s velkými IFRS až na nepatrné odlišnosti. [27]

3.14 IAS 40- Investice do nemovitostí

Dle IFRS pro SME musí účetní jednotka při prvotním vykázání ocenit investice do nemovitostí jejich pořizovací cenou. Investice do nemovitostí, jejichž reálná hodnota je spolehlivě určitelná bez neúměrných nákladů a úsilí, musí být oceňovány po vykázání reálnou hodnotou ke každému datu závěrky. Pokud není možné reálnou hodnotu spolehlivě a bez nepřiměřených nákladů a úsilí stanovit, účtují se tyto investice jako DHM. Nákladový model není možné používat. [18]

IFRS nařizují investice do nemovitostí oceňovat pořizovací cenou sníženou o oprávkou nebo reálnou hodnotou. Změna reálné hodnoty se účtuje do výkazu zisku a ztrát.

U ČÚS neexistuje specifická úprava položky investice do nemovitostí. Účtuje se jednoduše jako o dlouhodobém hmotném majetku. [10]

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 ZMĚNA JEDNOTLIVÝCH POLOŽEK ÚČETNÍ ZÁVĚRKY V SOULADU SE STANDARDEM IFRS PRO SME KE DNI 31.12.2008

4.1 Transformace rozvahy- Aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek

Firma eviduje pouze dlouhodobý hmotný majetek, který zahrnuje samostatné movité věci a soubory movitých věcí, nedokončený dlouhodobý hmotný majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek. Veškerý uvedený majetek používá k prodeji zboží, poskytování služeb, k pronájmu jiným subjektům apod. a podle zákona o účetnictví vybraný majetek odepisuje. Firma nevlastní žádný dlouhodobý nehmotný ani dlouhodobý finanční majetek.

Samostatné movité věci a soubory movitých věcí obsahují dopravní prostředky jako je osobní automobil Peugeot 407 v hodnotě 289 314 Kč pořízený 31. 5. 2008 a osobní automobil BMW M3 v hodnotě 677 662 Kč pořízený 30. 11. 2008. Účetní odpisy jsou stanoveny na základě předpokládané životnosti majetku, tj. po dobu 4 let.

Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek obsahuje rekonstrukci autosalónu v hodnotě 356 128 Kč, tři osobní automobily (Citroen Loadrunner v hodnotě 5 625 Kč, Volvo V50 v hodnotě 177 306 Kč a Opel Vectra v hodnotě 37 972 Kč), čípkovací zařízení za 71 000 Kč. Jelikož se jedná o nedokončené aktivum, test na snížení hodnoty aktiva bude předmětem zkoumání až následujícím rokem, tj. v roce 2009. Položka poskytnuté zálohy na DHM obsahuje zálohu na majetek TZ přívěsu na přepravu vozidel v hodnotě 40 500 Kč.

Jelikož se účetní jednotka řídí českými účetními standardy, neuvádí určitý druh majetku do rozvahy, ale jen do přílohy a tento majetek účtuje na podrozvahových účtech. Jedná se o drobný dlouhodobý hmotný majetek a majetek pořízený na finanční leasing. Drobný dlouhodobý hmotný majetek obsahuje majetek do 40 000 Kč, který byl uhrazen hotově a účtuje se rovnou do spotřeby. Jedná se např. o nákup počítače, kancelářského nábytku, náradí apod. v celkové hodnotě 107 438 Kč. DHM bude navýšen o tento drobný DHM, protože firma jej používá k administrativním účelům a doba použitelnosti tohoto majetku je delší než jeden rok. Tento majetek se bude odepisovat po dobu 3 let. Dlouhodobý hmotný majetek bude také navýšen o majetek, který získala společnost formou finančního leasingu. Přes-

tože tento majetek nevlastní, budou společnosti plynout užitky z jeho držení. Společnost musí tento leasing vykázat ve své rozvaze jako aktivum a závazek. Finančnímu leasingu jsem se věnovala v následující kapitole.

Změna provedená v rozvahové položce Dlouhodobý hmotný majetek:

Drobný dlouhodobý hmotný majetek:

- Navýšení brutto částky o 107 438 Kč
- Oprávky k drobnému DHM v hodnotě 35 813 Kč
- Navýšení netto částky o 71 625 Kč

Do nákladů promítneme úpravu:

- Snížení spotřeby materiálu o částku 107 438 Kč
- Odpis drobného DHM ve výši 35 813 Kč

Leasing

U firmy XY a.s. se v tomto případě jedná o finanční leasing. Společnost uzavřela dvě leasingové smlouvy na autopřepravník a přívěs Iveco Daily. Po skončení nájmu přechází předmět leasingu na nájemce. Majetek je odepisován na dobu 5 let podle životnosti předmětu leasingu.

- **Leasingová smlouva na autopřepravník**

Firma si pronajala na finanční leasing autopřepravník. Celková suma leasingu činí 178 803 Kč. Tato smlouva byla uzavřena 1. 5. 2008 na dobu 60 měsíců. Vstupní cena přívěsu činí 140 420 Kč. Akontace činí 21 063 Kč a měsíční splátka leasingu je v hodnotě 2 629 Kč. Měsíční úroková míra činí 1 % p.m. (tj. 12 % p.a.). Inkrementální úroková míra by při poskytnutí stejného leasingu činila přibližně 0,785% p.m. (tj. 9,42% p.a.). Lze proto vstupní cenu 140 420 Kč uvedenou v leasingové smlouvě považovat za fair value předmětu leasingu. Sestavená tabulka (viz příloha č. 1) nám ukazuje rozdělení leasingových plateb na úrok a snížení závazku dle funkce Hledání řešení při efektivní úrokové míře. Měsíční úrokovou míru 1% p.m. jsem zjistila pomocí funkce Hledání řešení, která je v tabulkovém kalkulátoru Excel v nabídce Nástroje-Hledání řešení. Dále jsem určila současnou hodnotu minimálních leasingových splátek pomocí tzv. inkrementální úrokové míry (9,42% p.a.), která je ve

výši 144 831 Kč. Současná hodnota splátek je vyšší než fair value, proto zařadí firma XY, a.s. do rozvahy dle požadavku standardu IFRS pro SME tu nižší hodnotu, tedy fair value.

Změna provedená v podrozvahové položce Leasing:

Dlouhodobý hmotný majetek nabytý prostřednictvím finančního leasingu:

- Navýšení brutto částky o 140 420 Kč
- Navýšení netto částky o 121 697 Kč
- Zvýšení opravných položek dlouhodobého hmotného majetku plynoucí z finančního leasingu v hodnotě 18 723 Kč
- Závazky v hodnotě 140 420 Kč rozdělím:
 - krátkodobé závazky ve výši 19 871 Kč
 - dlouhodobé závazky ve výši 86 316 Kč

Do nákladových úroků promítnu částku 7 862 Kč

Do nákladů promítnu odpis ve výši 18 723 Kč

- **Leasingová smlouva na Iveco Daily**

Firma si pronajala na finanční leasing TZ přívěs na přepravu vozidel Iveco Daily. Celková suma leasingu činí 1 333 567 Kč. Tato smlouva byla uzavřena 1. 7. 2008 na dobu 60 měsíců. Vstupní cena přívěsu činí 1 097 645 Kč. Akontace činí 164 647 Kč a měsíční splátka leasingu je v hodnotě 19 482 Kč. Měsíční úrokovou míru 0,81% p.m. (tj. 9,72% p.a.) lze považovat za implicitní úrokovou míru, protože odpovídá tržním podmínkám. Inkrementální úroková míra by při poskytnutí stejného leasingu činila přibližně 0,785% p.m. (tj. 9,42% p.a.). Lze proto vstupní cenu 1 097 645 Kč uvedenou v leasingové smlouvě považovat za fair value předmětu leasingu. Sestavená tabulka (viz příloha č. 1) nám ukazuje rozdělení leasingových plateb na úrok a snížení závazku dle funkce Hledání řešení při efektivní úrokové míře. Implicitní úrokovou míru jsem zjistila pomocí funkce Hledání řešení, která je v tabulkovém kalkulátoru Excel v nabídce Nástroje-Hledání řešení. Dále jsem určila současnou hodnotu minimálních leasingových splátek pomocí tzv. inkrementální úrokové míry (9,42% p.a.), která je ve výši 1 094 008 Kč. Současná hodnota splátek je nižší než fair value, proto zařadí firma XY, a.s., do rozvahy dle požadavku standardu IFRS pro SME současnou hodnotu splátek.

Změna provedená v podrozvahové položce Leasing:

Dlouhodobý hmotný majetek nabytý prostřednictvím finančního leasingu:

- Navýšení brutto částky o 1 094 008 Kč
- Navýšení netto částky o 984 607 Kč
- Zvýšení opravných položek dlouhodobého hmotného majetku plynoucí z finančního leasingu v hodnotě 109 401 Kč
- Závazky v hodnotě 1 094 008 Kč rozdělím:

krátkodobé závazky ve výši 157 838 Kč

dlouhodobé závazky ve výši 690 675 Kč

Do nákladových úroků promítnu částku 36 044 Kč.

Zásoby

Zásoby (konkrétně zboží) společnosti XY a.s. jsou drženy za účelem dalšího prodeje patřící do běžného podnikání podniku. Patří zde především nové automobily oceňované pořizovací cenou. Náklady související s pořízením tohoto zboží zahrnují clo, dopravu, pojištění, poštovné a poplatky. Ostatní zásoby, jako je materiál, nedokončená výroba, polotovary, výrobky a zvířata nevlastní. V průběhu období nedošlo ke ztrátě vyplývající ze snížení hodnoty zásob.

Změna provedená v rozvahové položce Zásoby:

Toto zboží vyhovuje standardu IFRS pro SME, proto nebude provedena žádná změna.

Krátkodobé pohledávky

Krátkodobé pohledávky představují pohledávky se splatností do jednoho roku. Mezi tyto pohledávky ve firmě XY a.s. patří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 57 000 Kč, krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 38 000 Kč a jiné pohledávky v hodnotě 2 000 Kč. Do jiných pohledávek firma zařazuje chybné platby (tzv. platby v řešení). Dlouhodobé pohledávky firma nevykazuje (resp. mají nulovou hodnotu).

Změna provedená v rozvahové položce Krátkodobé pohledávky:

Tyto krátkodobé pohledávky splňují definici dle IFRS pro SME, proto v této rozvahové položce nebude provedena žádná změna.

Krátkodobý finanční majetek

Mezi krátkodobý finanční majetek ve společnosti XY a.s., patří peníze v hodnotě 2 199 tis. Kč a účty v bankách v hodnotě 36 000 Kč. Společnost nevlastní žádné krátkodobé cenné papíry a podíly ani pořízený krátkodobý finanční majetek.

Změna provedená v rozvahové položce Krátkodobý finanční majetek:

Nebude provedena žádná změna.

Časové rozlišení aktiv

Časové rozlišení aktiv se člení na náklady příštího období a příjmy příštích období. Náklady příštích (účet 381) období jsou ve výši 279 000 Kč a zahrnují služby a akontaci finančního leasingu. Tuto akontaci vyloučíme z nákladů příštího období. Příjmy příštích období jsou ve výši 1000 Kč a zahrnují platbu zaplacenou firmou XY chybně. Po skončení leasingu bude akontace na účtu 381 vykazovat nulovou částku.

Změna provedená v rozvahové položce Časové rozlišení aktiv:

- Snížení nákladů příštího období o 166 437 Kč

4.2 Transformace rozvahy- Pasiva

Vlastní kapitál

Základní kapitál ve společnosti XY, a.s je tvořen pouze základním kapitálem a výsledkem hospodaření běžného účetního období. Společnost XY, a.s. byla založena 27.3.2008 a tedy ještě netvořila v roce 2008 rezervní fond. V rozvaze položka Kapitálové fondy neobsahuje žádnou hodnotu a nulový je také výsledek hospodaření minulých let v důsledku vzniku firmy v roce 2008.

Základní kapitál

Hodnota základního kapitálu je 2000 tis. Kč, tj. 20 ks akcií na majitele v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč a není zcela splacen. Hodnotu nesplaceného základního kapitálu můžeme najít v položce Pohledávky za upsaný základní kapitál, jehož výše činí 1 400 tis. Kč.

Změna provedená v rozvahové položce Základní kapitál:

Nedojde k žádné úpravě, položka je v souladu s IFRS pro SME.

Kapitálové fondy

Společnost netvořila žádné kapitálové fondy.

Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Rezervní fond musí společnost vytvářet ze zákona. Částka, která se odvádí do rezervního fondu, odpovídá 2 % z výsledku hospodaření běžného účetního období. Zkoumaná společnost byla založena v roce 2008. K 31.12.2008 vykazovala úplně první výsledek hospodaření z běžné činnosti, proto částka do rezervního fondu bude připsaná až v následujícím roce (tj. v roce 2009) ve výši 108 000 Kč.

Změna provedená v rozvahové položce Rezervní fond:

Nedojde k žádné úpravě, položka je v souladu s IFRS pro SME.

Výsledek hospodaření běžného účetního období

V důsledku změn některých položek v rozvaze a výkazu zisku a ztráty v souvislosti s přechodem na standard IFRS pro SME dojde k úpravě výsledku hospodaření běžného účetního období, jedná se např. o úpravu změn odpisů a úroků plynoucích z finančního leasingu, které ovlivní položku výsledek hospodaření BO.

Rezervy

Společnost nevykazuje v tomto roce žádnou tvorbu rezerv a v budoucnu o tom zatím neuvažuje. Neuvažuje ani o tvorbě rezerv na záruky a na nevyčerpanou dovolenou.

Dlouhodobé závazky

Do této položky u firmy XY, a.s., jsou zahrnuty pouze jiné závazky ve výši 890 000 Kč. Tato položka obsahuje závazky z profinancování skladu, úvěry na jiná auta a půjčky.

Dlouhodobé závazky se budou upravovat pouze o nesplacenou částku finančního leasingu, která nebude splacena do jednoho roku.

Změna provedená v rozvahové položce Dlouhodobé závazky:

- zvýšení dlouhodobých závazků z finančního leasingu o 776 991 Kč

Krátkodobé závazky

Do této položky spadají závazky z obchodních vztahů v hodnotě 1537 tis. Kč, daňové nedoplatky vůči FÚ ve výši 506 tis. Kč, dohadné položky pasivní v hodnotě 18 tis. Kč a jiné

závazky v hodnotě 930 tis. Kč. Položka Jiné závazky obsahuje profinancování skladových aut.

Položka Dohadné účty pasivní zahrnuje úroky z půjčky. Tyto nákladové úroky, pokud je jisté, že je firma zaplatí, jsou dluhem. IFRS pro SME neznají účet dohadné položky pasivní, proto budou tyto nevyfakturované úroky převedeny do závazků z obchodního styku v celé částce 18 tis. Kč. Krátkodobé závazky se budou upravovat také o nesplacenou částku finančního leasingu, která bude splacena do jednoho roku.

Změna provedená v rozvahové položce Krátkodobé závazky:

- snížení dohadných účtů pasivních o 18 tis. Kč a navýšení o stejnou částku závazky z obchodních styků
- zvýšení krátkodobých závazku z finančního leasingu v částce 177 709 Kč

Bankovní úvěry a výpomoci

Firma XY, a.s. nevyužila žádných bankovních úvěrů ani výpomocí, ale v budoucnu o tom uvažuje.

Časové rozlišení pasiv

Položku Časové rozlišení pasiv tvoří výdaje příštího období v hodnotě 61 tis. Kč. Jedná se o služby vyfakturované v roce 2008, které firma zaplatí až v dalším roce.

Změna provedená v rozvahové položce Časové rozlišení pasiv:

Nebude provedena žádná změna.

4.3 Transformace výkazu zisku a ztrát

Tržby z prodeje zboží

Do této položky zahrnuje firma tržby z prodeje motorových vozidel, což je předmětem činnosti této firmy. V roce 2008 činily tržby celkem 13 331 tis. Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Tržby z prodeje zboží:

Tržby z prodeje zboží splňují kritéria pro uznání výnosů dle IFRS pro SME. Účtování o této položce nepodléhá žádné změně.

Náklady vynaložené na prodané zboží

Firmě XY, a.s., při prodeji zboží vznikají na jedné straně výnosy v podobě tržeb, na druhé straně náklady, které firma vynaloží na prodané zboží. Ve zkoumaném roce byly náklady na prodané zboží v hodnotě 12 853 tis. Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Náklady na prodané zboží:

Tyto náklady jsou v souladu s IFRS pro SME, proto nebude provedena žádná změna.

Výkony

Mezi výkony společnosti patří tržby za prodej vlastních služeb v hodnotě 1 724 tis. Kč. Zkoumaná firma nevyrábí žádné vlastní výrobky. Změnu stavu zásob vlastních činností ani aktivaci firma nevykazuje. Prodej vlastních služeb do tuzemska představuje hodnotu 1 711 tis. Kč, ostatní část v hodnotě 13 000 Kč tvoří prodej vlastních služeb do zahraničí.

Změna provedená ve výsledkové položce Výkony:

Tato položka splňuje kritéria dle IFRS pro SME, nebude tedy provedena žádná změna.

Výkonová spotřeba

Výkonová spotřeba se dělí:

1. Spotřebu materiálu a energie

Tato položka představuje spotřebu základního a režijního materiálu, paliv, pracovních pomůcek, spotřebu energie atd., ale také spotřebu drobného dlouhodobého hmotného majetku, který byl nakoupen přímo do spotřeby. Tento drobný DHM bude snížen o plnou hodnotu 107 438 Kč. Tento majetek podnik využívá při své činnosti a očekává, že ho bude užívat déle než jeden rok

Změna provedená ve výsledkové položce Spotřeba materiálu a energie:

Snížení této položky o částku 107 438 Kč

2. Služby

Společnost XY a.s. v průběhu vykazovala majetek pořízený finančním leasingem, proto bude z této položky vyloučena částka splátky nájemného uhrazeného v rámci finančního leasingu. Standard IFRS pro SME vyžaduje, aby splátky nájemného snižovaly nesplacený závazek. Firma zde účtovala také část akontace, kterou časově rozlišovala a postupně (mě-

síčně, tj. 60 měsíců dle finančního leasingu) ji účtovala do nákladů jako ostatní služby na účet 518 v důsledku dodržení aktuálního principu.

Změna provedená ve výsledkové položce Služby

Snížení této položky o částky 21 032 Kč a 116 892 Kč za platby z finančního leasingu.

Snížení této položky o částky 16 465 Kč a 2 808 Kč za akontaci

Daně a poplatky

Do daní a poplatků firma zařazuje poplatky za silniční daň, kolky, ostatní daně a poplatky.

Změna provedená ve výsledkové položce Daně a poplatky:

V této položce nebude provedena žádná změna.

Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Tato položka zahrnuje odpis dlouhodobého hmotného majetku, tj. odpisy dvou automobilů Peugeot a BMW. Hodnota odpisu bude navýšena o odpisy majetku plynoucího prostřednictvím finančního leasingu a drobného dlouhodobého majetku, který musí společnost odepisovat.

Změna provedená ve výsledkové položce Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku:

- Navýšení této položky o odpisy z finančního leasingu v částce 128 124 Kč.
- Navýšení této položky o odpisy z drobného dlouhodobého majetku o 35 813 Kč.

Ostatní provozní výnosy

Do této položky patří provize ve výši 11 000 Kč a tržby z prodeje technického zhodnocení ve výši 7 000 Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Ostatní provozní výnosy:

Nebude zde provedena žádná změna.

Ostatní provozní náklady

Do ostatních provozních výnosů patří pojištění vozidel ve výši 15 000 Kč a technické zhodnocení drobného majetku do výše 40 000 Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Ostatní provozní náklady:

Nebude zde provedena žádná změna.

Výnosy z krátkodobého finančního majetku

Tato položka obsahuje kurzovní zisk plynoucí z rozdílu mezi nákupem a následnou platbou za zboží. 4. 6. 2008 firma nakoupila zboží za předem sjednaný forward 24,32 Kč/Euro v hodnotě 39 900€. Dne 11. 9. 2008 došlo k platbě tohoto zboží za aktuální kurz 24,63 Kč/euro. Kurzovní zisk firma zaúčtovala do výnosů.

Změna provedená ve výsledkové položce Výnosy z krátkodobého finančního majetku:

Tato položka je v souladu s IFRS pro SME.

Výnosové úroky

Tato položka eviduje přijaté úroky z peněžních prostředků na bankovní účet v hodnotě 7 000 Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Výnosové úroky:

V této položce nebude provedena žádná změna.

Nákladové úroky

Do této položky spadají také placené úroky, které se nestaly součástí pořizovací ceny dlouhodobého hmotného majetku pořízeného na finanční leasing.

Změna provedená ve výsledkové položce Nákladové úroky:

Nákladové úroky se navýší o úroky z finančního leasingu v částce 43 906 Kč.

Ostatní finanční výnosy

Tato položka obsahuje kurzovní zisky ve výši 175 000 Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Ostatní finanční výnosy:

Tyto výnosy jsou v souladu s IFRS pro SME.

Ostatní finanční náklady

Do této položky spadají kursové ztráty ve výši 64 000 Kč a bankovní poplatky ve výši 11 000 Kč.

Změna provedená ve výsledkové položce Ostatní finanční náklady:

Nebude provedena žádná změna, položka je v souladu s IFRS pro SME.

Daň ze zisku

Do daně ze zisku patří daň splatná a odložená. Firma XY a.s., účtuje pouze o dani splatné, jelikož podle ČÚS se může rozhodnout, jestli bude účtovat o odložené dani či nikoliv. Daň splatná se účtuje podle národní daňové legislativy. Odložená daň vzniká jako důsledek přechodných rozdílů mezi účetními a daňovými zůstatkovými hodnotami aktiv a závazků. Firma odepisuje majetek lineární účetní metodou. Pro výpočet lineárních daňových odpisů jsem použila roční odpisové sazby platné dle zákona o dani z příjmu pro hmotný majetek (resp. pro automobily zařazené do 2. odpisové skupiny).

Tabulka 4 *Výpočet odložené daně k 31.12.2008 [vlastní zpracování]*

v Kč	účetní hodnota	daňová hodnota	rozdíl	sazba	odložená daň
leasing přívěsu	984 607	973 667	-10 940	20%	-2 188
leasing autopřepravníku	121 697	124 974	3 277	20%	655
automobil Peugeot	241 095	257 489	16 394	20%	3 279
automobil BMW	649 426	603 119	-46 307	20%	-9 261
celkem					-7 515

Z tabulky vyplývá, že se jedná o odložený daňový závazek ve výši 7 515 Kč. Tato odložená daň nemá podstatný vliv na změnu výsledku hospodaření, jelikož se jedná o nepatrnou částku.

Změna provedená ve výsledkové položce Daň ze zisku:

- Zvýšení odloženého daňového závazku o 7 515 Kč
- Zvýšení odložené daně z příjmů za běžnou činnost o 7 515 Kč

5 ZMĚNA JEDNOTLIVÝCH POLOŽEK ÚČETNÍ ZÁVĚRKY V SOULADU SE STANDARDEM IFRS PRO SME KE DNI 31.12.2009

U všech položek v rozvaze k 31.12.2009 (jelikož se jedná o stavové veličiny) dojde k jejich navýšení či snížení v důsledku rozdílu mezi hodnotami jednotlivých položek účetní rozvahy firmy XY, a.s. v období od 31.12.2008 k 31.12.2009 dle ČÚS. Tento rozdíl se přičte či odečte k příslušným položkám uvedených v rozvaze, která byla sestavena dle IFRS pro SME. V roce 2009 se nebude už jednat o převodový můstek, protože ten byl vytvořen k 31.12.2008 2008, firma XY, a.s., musí vycházet z výkazů sestavených dle IFRS pro SME zhotovených za rok 2008.

5.1 Transformace rozvahy- Aktiva

Dlouhodobý nehmotný majetek

Mezi jiný DNM zařadila firma webové stránky v netto hodnotě 60 000 Kč (brutto 72 000 Kč). Tento majetek byl pořízen ve firmě dne 16. 6. 2009. Podle daňových zákonů tento majetek odpovídá odpisům nehmotného majetku, protože byl nabyt úplatně, jeho vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Nehmotný majetek se podle daňových zákonů odepisuje rovnoměrně bez přerušování, tj. 36 měsíců. V roce 2009 firma odepsala již 6 měsíců tohoto jiného dlouhodobého nehmotného majetku, tj. 12 000 Kč. Odpisy jsou stanoveny na základě předpokládané životnosti tohoto majetku. Firma žádná jiná nehmotná aktiva nevlastní.

Změna provedená v rozvahové položce Dlouhodobý nehmotný majetek:

Nebude provedena žádná změna. DNM odpovídá požadavkům standardu IFRS pro SME.

Dlouhodobý hmotný majetek

DHM ve společnosti XY, a.s., tvoří stavby, samostatné věci a soubory movitých věcí a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek. V roce 2009 vzrostla hodnota dlouhodobého majetku o tyto položky:

Tabulka 5 *Přírůstky Dlouhodobého majetku ve společnosti XY,a.s., v roce 2009**[vlastní zpracování]*

Dlouhodobý majetek	nákup v Kč
budovy, stavby, haly	453 561
stroje, přístroje, zařízení	335 180
inventář	0
dopravní prostředky	1 988 142
ostatní dlouhodobý majetek	138 980

Položka stavby představuje rekonstrukci pronajatého autosalonu firmy XY, a.s. v hodnotě 453 561 Kč. Tuto rekonstrukci provedla firma dne 11. 9. 2009. Doba odepisování této rekonstrukce je stanovena na 30 let dle životnosti aktiva. Tento rok odepsala firma 4 měsíce, tj. celkem 5 tis. Kč. Do položky stroje, přístroje a zařízení firma nově pořídila čipovací zařízení včetně softwaru a notebooku ve výši 76 941 Kč, sestavu LCD monitorů ve výši 202 894 Kč a klimatizaci Fujitsu v hodnotě 55 344 Kč. Klimatizace Fujitsu firma odepisuje na dobu 10 let. Čipovací zařízení i sestavu LCD monitorů odepisuje firma po dobu 4 let.

Tabulka 6 *Pořízení nových strojů, přístrojů a zařízení firmy XY,a.s.**[vlastní zpracování]*

datum zařazení	název	cena v Kč
22. 1. 2009	Čipovací zařízení včetně SW a notebooku	76 941
1. 7. 2009	Sestava LCD monitorů	202 894
11. 9. 2009	Klimatizace Fujitsu	55 344

V roce 2009 si firma pořídila také další dopravní prostředky. Jedná se o osobní automobil Citroen Loadrunner II v hodnotě 177 405 Kč, osobní automobil Opel Vectra, osobní automobil Volvo V50, osobní automobil BMW a osobní automobil Škoda Superb. Všechny osobní automobily jsou odepisovány po dobu 4 let.

Tabulka 7 *Přehled automobilů firmy XY, a.s.**[vlastní zpracování]*

datum zařazení	název	cena v Kč
31. 5. 2008	osobní automobil Peugeot 407	289 314,71
30. 11. 2008	osobní automobil BMW M3	677 662,10
7. 1. 2009	osobní automobil Citroen	177 405,70
9. 1. 2009	osobní automobil Opel Vectra	38 956,60
31. 1. 2009	osobní automobil Volvo V50	306 802,99
20. 3. 2009	osobní automobil BMW	703 392
4. 9. 2009	osobní automobil Škoda Superb	429 682,20

V roce 2009 došlo také k vyřazení určitých automobilů uvedených v tabulce v důsledku jejich prodeje.

Tabulka 8 *Přehled vyřazených automobilů firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]*

datum zařazení	datum vyřazení	název	pořizovací cena v Kč
31.5.2008	4.9.2009	osobní automobil Peugeot 407	289 314,71
9.1.2009	23.11.2009	osobní automobil Opel Vectra	38 956,60
31.1.2009	14.7.2009	osobní automobil Volvo V50	306 802,99

Poslední položku ve výše uvedené tabulce představuje ostatní dlouhodobý majetek. Jde o přístavbu do IVECA v hodnotě 138 980 Kč, která se odepisuje po dobu 4 let.

Společnost v tomto roce neprováděla žádné podstatné změny ve způsobu oceňování, postupů odepisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období. V tomto roce firma také netvořila žádné opravné položky k majetku. Žádný majetek nebyl oceněn reprodukční cenou. Účetní odpisy jsou stanoveny na základě předpokládané životnosti majetku, který je uveden v následující tabulce.

Tabulka 9 *Přehled účetních odpisů platných ve společnosti XY, a.s.*

Druh dlouhodobého majetku	počet let
automobily	4
rekonstrukce budovy	30
klimatizace	10
webové stránky	3
Čipovací zařízení, sestava LCD monitorů, přístavba	4

V roce 2009 firma XY, a.s. účtovala na podrozvahových účtech přírůstek drobného dlouhodobého majetku o 213 337 Kč a také přírůstek majetku pořízeného na finanční leasing v hodnotě 221 220 Kč. DHM bude navýšen o tento drobný DHM, protože firma jej používá k administrativním účelům a doba použitelnosti tohoto majetku je delší než jeden rok. Tento majetek se bude odepisovat po dobu 3 let. Dlouhodobý hmotný majetek bude také navýšen o majetek, který získala společnost formou finančního leasingu. Finančnímu leasingu se opět věnuji v následující kapitole.

Změna provedená v rozvahové položce Dlouhodobý hmotný majetek:

Drobný dlouhodobý hmotný majetek:

- Navýšení brutto částky o 213 337 Kč
- Zvýšení opravek k drobnému DHM v hodnotě 71 112 Kč
- Navýšení netto částky o 142 225 Kč
- Navýšení opravek k drobnému DHM v hodnotě 35 813 Kč za odpis ve 2. roce

Do nákladů promítneme úpravu:

- Snížení spotřeby materiálu o částku 213 337 Kč
- Odpis drobného DHM ve výši 71 112 Kč a 35 813 Kč

Všechny dlouhodobý majetek je odepisován po dobu své předpokládané životnosti. U žádné z položek dlouhodobého majetku nedošlo k tomu, že tržní ocenění je výrazně vyšší než jeho ocenění v účetnictví. Nebyly zjištěny žádné skutečnosti, které by poukázaly na exis-

tenci možného snížení hodnoty dlouhodobého majetku. Doba odpisů odpovídá skutečné životnosti aktiv a zohledňuje reálné opotřebení tohoto majetku optimálním způsobem. Můžeme tedy říci, že všechny složky dlouhodobého majetku jsou vykazované a oceněné v účetnictví ve správné výši a nedojde tedy k žádné změně související se snížením hodnoty těchto aktiv.

Leasing

Firma si pronajala na finanční leasing vybavení servisu. Celková suma leasingu činí 221 220 Kč. Tato smlouva byla uzavřena 1. 5. 2009 na dobu 36 měsíců (účetní odpisy jsou shodné s daňovými odpisy, nebude u této položky vznikat odložená daň). Vstupní cena činí 183 855 Kč. Akontaci firma neměla. Měsíční splátka leasingu je v hodnotě 6 145 Kč. Měsíční úroková míra je 1,1 % p.m. (tj. 13,2 % p.a.) lze považovat za implicitní úrokovou míru. Inkrementální úroková míra by při poskytnutí stejného leasingu činila přibližně 0,785% p.m. (tj. 9,42% p.a.). Lze proto vstupní cenu 183 855 Kč uvedenou v leasingové smlouvě považovat za fair value předmětu leasingu. Sestavená tabulka (viz příloha č. 1) nám ukazuje rozdělení leasingových plateb na úrok a snížení závazku. Implicitní úrokovou míru jsem zjistila pomocí funkce Hledání řešení, která je v tabulkovém kalkulátoru Excel v nabídce Nástroje-Hledání řešení. Dále jsem určila současnou hodnotu minimálních leasingových splátek pomocí tzv. inkrementální úrokové míry (9,42% p.a.), která je ve výši 192 058 Kč. Současná hodnota splátek je vyšší než fair value, proto zařadí firma XY, a.s. do rozvahy dle požadavku standardu IFRS pro SME hodnotu menší, tedy fair value.

Změna provedená v podrozvahové položce Leasing:

Dlouhodobý hmotný majetek nabytý prostřednictvím finančního leasingu:

- Navýšení brutto částky o 183 855 Kč
- Navýšení netto částky o 142 998 Kč
- Zvýšení opravných položek dlouhodobého hmotného majetku plynoucí z finančního leasingu v hodnotě 40 857 Kč
- Závazky v hodnotě 183 855 Kč rozdělím:

krátkodobé závazky ve výši 57 691 Kč

dlouhodobé závazky ve výši 89 703 Kč

Do nákladových úroků promítnu částku 12 699 Kč.

Dojde také ke změnám vyplývajících z finančního leasingu z roku 2008:

- Zvýšení opravných položek dlouhodobého hmotného majetku plynoucí z finančního leasingu v hodnotě 28 084 Kč a 218 802 Kč
- Snížení krátkodobých závazků o 19 871 Kč a 157 838 Kč
- Zvýšení krátkodobých závazků v důsledku rozdělení závazků plynoucích z finančního leasingu na krátkodobé a o 173 966 Kč a 22 392 Kč
- Snížení dlouhodobých závazků o 173 966 Kč a 22 392 Kč
- Zvýšení nákladových úroků v hodnotě 75 946 Kč a 11 677 Kč

Materiál

Firma XY, a.s. oceňuje materiál pořizovací cenou. Tento materiál používá firma na služby a údržbu. Do této položky patří např. autodílny, doplňky apod. a jeho hodnota je 104 000 Kč.

Změna provedená v rozvahové položce Materiál:

Tato položka vyhovuje standardu IFRS pro SME, proto zde nebude provedena žádná změna.

Zboží

Tato položka zahrnuje především automobily oceňované pořizovací cenou v celkové hodnotě 1 680 000 Kč. Náklady související s pořízením tohoto zboží zahrnují clo, dopravu, pojištění, poštovné a poplatky. Ostatní zásoby, jako je nedokončená výroba, polotovary vlastní výroby, výrobky a zvířata, nevlastní.

Změna provedená v rozvahové položce Zboží:

Toto zboží vyhovuje standardu IFRS pro SME, proto nebude provedena žádná změna.

Krátkodobé pohledávky

Krátkodobé pohledávky představují pohledávky se splatností do jednoho roku. Mezi tyto pohledávky ve firmě XY a.s., patří pohledávky z obchodních vztahů ve výši 1 428 000 Kč, krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 51 000 Kč. Dlouhodobé pohledávky firma v roce 2009 opět nevykazuje (resp. mají nulovou hodnotu).

Změna provedená v rozvahové položce Krátkodobé pohledávky:

Tyto krátkodobé pohledávky splňují definici dle IFRS pro SME, proto v této rozvahové položce nebude provedena žádná změna.

Krátkodobý finanční majetek

Mezi krátkodobý finanční majetek ve společnosti XY a.s., patří peníze v hodnotě 2 209 tis. Kč a účty v bankách v hodnotě 19 tis. Kč. Společnost nevlastní žádné krátkodobé cenné papíry a podíly ani pořízený krátkodobý finanční majetek.

Změna provedená v rozvahové položce Krátkodobý finanční majetek:

Nebude provedena žádná změna.

Časové rozlišení aktiv

Časové rozlišení aktiv se člení na náklady příštího období a příjmy příštích období. Náklady příštích období jsou ve výši 347 000 Kč a zahrnují služby placené dopředu a akontaci z roku 2008, u které došlo k postupnému snížení v důsledku rozpouštění do nákladů.

Příjmy příštích období jsou ve výši 5 000 Kč a zahrnují provizi.

Změna provedená v rozvahové položce Časové rozlišení aktiv:

Zvýšení této položky o 37 140 Kč v důsledku úbytku nákladů příštích období, které byly rozpouštěny do nákladů

5.2 Transformace rozvahy- Pasiva

Základní kapitál

Hodnota základního kapitálu je 2000 tis. Kč, tj. 20 ks akcií na majitele v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč a v tomto roce došlo k úplnému splacení.

Změna provedená v rozvahové položce Základní kapitál:

Nedojde k žádné úpravě, položka je v souladu s IFRS pro SME.

Kapitálové fondy

Společnost netvořila žádné kapitálové fondy.

Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku

Rezervní fond musí společnost vytvářet ze zákona. Částka, která se odvádí do rezervního fondu, odpovídá 2 % z výsledku hospodaření běžného účetního období, tedy 108 000 Kč.

Změna provedená v rozvahové položce Rezervní fond:

Nedojde k žádné úpravě, položka je v souladu s IFRS pro SME.

Nerozdělený zisk minulých let

Výsledek hospodaření běžného účetního období za rok 2008 činil 538 000 Kč. Z této částky odvedla firma 108 000 Kč do rezervního fondu a zbytek, to je 430 000 Kč převedla do nerozděleného zisku minulých let. Při přechodu na účetní výkaznictví dle IFRS pro SME v roce 2008 dosahoval výsledek hospodaření běžného účetního období hodnotu 586 000 Kč. Došlo tedy ke zvýšení HV o 48 000 Kč. Tato změna bude promítnuta v roce 2009 jako změna rozvahové položky Nerozdělený zisk minulých let.

Změna provedená v rozvahové položce Nerozdělený zisk minulých let:

Zvýšení této položky o 48 000 Kč

Výsledek hospodaření běžného účetního období

V důsledku změn některých položek v rozvaze a výkazu zisku a ztráty v souvislosti s přechodem na standard IFRS pro SME dojde k úpravě výsledku hospodaření běžného účetního období, jedná se např. o úpravu změn odpisů a úroků plynoucí z finančního leasingu, odpisy drobného dlouhodobého majetku apod., které ovlivní položku Výsledek hospodaření BO.

Rezervy

Společnost nevykazuje v tomto roce žádnou tvorbu rezerv a v budoucnu o tom zatím neuvažuje. Neuvažuje ani o tvorbě rezerv na záruky a na nevyčerpanou dovolenou.

Dlouhodobé závazky

Do této položky u firmy XY a.s., jsou zahrnuty pouze jiné závazky ve výši 2 081 tis. Kč. Tato položka obsahuje závazky z profinancování skladu, úvěry na jiná auta a půjčky.

Dlouhodobé závazky se budou upravovat pouze o nesplacenou částku finančního leasingu, která nebude splacena do jednoho roku, a také sem patří úprava o závazky plynoucí z finančního leasingu z roku 2008.

Změna provedená v rozvahové položce Dlouhodobé závazky:

- zvýšení dlouhodobých závazků z finančního leasingu o 89 703 Kč
- snížení dlouhodobých závazků z finančního leasingu uzavřeného v roce 2008 o 173 966 Kč a 22 392 Kč

Krátkodobé závazky

Do této položky spadají závazky z obchodních vztahů v hodnotě 1 193 tis. Kč, závazky k zaměstnancům v hodnotě 45 000 Kč, závazky ze sociálního zabezpečení v částce 16 000 Kč, daňové nedoplatky vůči FÚ v hodnotě 327 000 Kč, krátkodobé přijaté zálohy ve výši 59 000 Kč, dohadné položky pasivní v hodnotě 35 000 Kč a jiné závazky v hodnotě 1 734 tis. Kč.

Položka Dohadné účty pasivní zahrnuje nevyfakturované dodávky vody v hodnotě 3 873 Kč a dodávky elektřiny v hodnotě 31 230 Kč. IFRS pro SME neznají účet dohadné položky pasivní, proto budou tyto nevyfakturované úroky převedeny do závazků z obchodního styku v celé částce 35 000 Kč. Krátkodobé závazky se budou upravovat také o nesplacenou částku finančního leasingu, která bude splacena do jednoho roku, a také úprava závazku z finančního leasingu uzavřeného v roce 2008.

Změna provedená v rozvahové položce Krátkodobé závazky:

- snížení dohadných účtů pasivních o 17 000 Kč a navýšení o stejnou částku závazky z obchodních styků
- zvýšení krátkodobých závazků z nově uzavřeného finančního leasingu v částce 57 691 Kč
- snížení krátkodobých závazků z důvodu úhrady splátek za rok 2009 v hodnotách 19 871 Kč a 157 838 Kč
- zvýšení krátkodobých závazků z finančního leasingu uzavřeného v roce 2008 o 173 966 Kč a 22 392 Kč

Časové rozlišení pasiv

Položku Časové rozlišení pasiv tvoří výdaje příštího období v hodnotě 6 000 Kč. Jedná se o služby vyfakturované za rok 2009, ale firma je uhradí až v roce 2010.

Změna provedená v rozvahové položce Časové rozlišení pasiv:

Nebude provedena žádná změna.

5.3 Transformace výkazu zisku a ztrát

Tyto položky nepodléhají změně v důsledku rozdílu mezi léty 2008-2009 jako položky nacházející se rozvaze, protože mají charakter tokových veličin.

Položky, u kterých dojde ke změně v důsledku účtování dle standardu IFRS pro SME:

Aktivace

Firma v roce 2009 účtuje o aktivaci v hodnotě 5 000 Kč. IFRS pro SME nepovažují aktivaci za výnosy. O aktivaci by se mělo účtovat v položce Náklady, u kterých dojde ke snížení.

Změna provedená ve výsledkové položce Aktivace:

- Vyloučení aktivace z výnosů v celé částce 5 000 Kč
- Snížení nákladů-spotřeba materiálu o aktivaci 5 000 Kč

Výkonová spotřeba

Výkonová spotřeba se dělí:

1. Spotřebu materiálu a energie

Tato položka představuje spotřebu základního a režijního materiálu, paliv, pracovních pomůcek, spotřebu energie atd., ale také spotřebu drobného dlouhodobého hmotného majetku, který byl nakoupen přímo do spotřeby. Tento drobný DHM bude snížen o plnou hodnotu 213 337 Kč. Tento majetek podnik využívá při své činnosti a očekává, že ho bude užívat déle než jeden rok. Dále tato položka bude upravena o aktivaci.

Změna provedená ve výsledkové položce Spotřeba materiálu a energie:

Snížení této položky o aktivaci v částce 5 000 Kč

Snížení této položky o drobný dlouhodobý majetek v částce 213 337 Kč

2. Služby

Společnost XY a.s., v průběhu vykazovala majetek pořízený finančním leasingem, proto bude z této položky vyloučena částka splátky nájemného uhrazeného v rámci finančního leasingu uzavřeného v roce 2009. Standard IFRS pro SME vyžaduje, aby splátky nájemné-

ho snižovaly nesplacený závazek. Služby z roku 2009 obsahují i splátky leasingu uzavřeného v roce 2008. Tyto splátky zaplacené za rok 2009 se musí také vyčlenit, protože snižují nesplacený závazek. Účet 518 (ostatní služby) vykazuje také akontaci, která byla postupně rozpouštěna z nákladů příštího období do nákladů v důsledku dodržení aktuálního principu.

Změna provedená ve výsledkové položce Služby

Snížení této položky o částku 49 160 Kč za platby z finančního leasingu uzavřeného v roce 2009

Snížení této položky za leasingové splátky v hodnotách 31 548 Kč a 233 784 Kč

Snížení této položky plynoucí z akontace ve výši 37 140 Kč

Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

Hodnota odpisu bude navýšena o odpisy majetku plynoucího prostřednictvím finančního leasingu a drobného dlouhodobého majetku, který musí společnost odepisovat. Týká se to i drobného DM a finančního leasingu nabytého v roce 2008.

Změna provedená ve výsledkové položce Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku:

- Navýšení této položky o odpisy z finančního leasingu uzavřeného v roce 2009 v částce 40 857 Kč
- Navýšení této položky o odpisy z drobného dlouhodobého majetku v částce 71 112 Kč
- Zvýšení této položky o odpisy z drobného DHM a finančních leasingů nabytých v roce 2008 o 282 699 Kč

Nákladové úroky

Do této položky spadají také placené úroky, které se nestaly součástí pořizovací ceny dlouhodobého hmotného majetku pořízeného na finanční leasing.

Změna provedená ve výsledkové položce Nákladové úroky:

Nákladové úroky se navýší o úroky v částce 12 699 Kč z finančního leasingu uzavřeného v roce 2009

Navýšení nákladových úroků z finančního leasingu uzavřeného v roce 2008 o 87 623 Kč

Daň ze zisku

Firma odepisuje majetek lineární účetní metodou. Pro výpočet lineárních daňových odpisů jsem použila roční odpisové sazby platné dle zákona o dani z příjmu pro hmotný majetek.

Sazba 19%, kterou jsem násobila rozdíl zůstatkových účetních a daňových hodnot, je sazba daně z příjmů za rok 2010 (obdobně i za předcházející rok jsem použila sazbu platnou za rok 2009 při výpočtu odložené daně za rok 2008). Vycházela jsem z toho, že odložená daň bude uplatněna v pozdějším období. Jelikož jsem neznala sazbu pozdějšího období, použila jsem sazbu platnou v příštím účetním období (tj. sazby daně za rok 2009 a 2010).

Tabulka 10 Výpočet odložené daně k 31.12.2009 [vlastní zpracování]

v Kč	účetní hodnota	daňová hodnota	rozdíl	sazba	odložená daň
leasing přívěsu	765 805	730 250	-35 555	19%	-6 755
leasing autopřevážníku	93 613	93 731	118	19%	22
automobil BMW	480 010	452 339	-27 671	19%	-5 257
automobil Citroen	133 054	157 890	24 836	19%	4 719
automobil BMW	556 852	626 019	69 167	19%	13 142
automobil Škoda	393 875	382 417	-11 458	19%	-2 177
rekonstrukce budovy	448 521	447 211	-1 310	19%	-249
klimatizace	53 499	52 300	-1 199	19%	-228
čipovací zařízení	57 706	61 553	3 847	19%	731
sestava LCD	177 532	162 315	-15 217	19%	-2 891
celkem					1 056

Z tabulky vyplývá, že se jedná o odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 056 Kč. Tato odložená daň nemá podstatný vliv na změnu výsledku hospodaření. V roce 2008 jsem vypočítala odložený daňový závazek ve výši 7 515 Kč. V dalším roce, tedy v roce 2009, budu účtovat pouze o rozdílu.

Změna provedená ve výsledkové položce Daň ze zisku:

- Snížení odloženého daňového závazku o 7 515 Kč a zvýšení odložené daňové pohledávky o 1 056 Kč
- Snížení odložené daně z příjmů za běžnou činnost o 8 571 Kč

6.1 Srovnání účetních výkazů společnosti XY, a.s. dle ČÚS a IFRS for SME's

Níže uvedené tabulky obsahují výkazy sestavené dle ČÚS, které obsahují sloupec změna a sloupec s názvem IFRS pro SME's. Sloupec změna nám ukazuje rozdíly u konkrétních položek, které by nastaly, pokud by firma chtěla přejít na výkaznictví dle IFRS pro SME. Ve sloupci IFRS for SME's jsou položky v takové částce, která je v souladu s příslušným standardem. Můžeme říci, že se nejedná pouze o překlopení údajů do podoby dle IFRS pro SME, ale že opravdu došlo k určitým a výrazným změnám, které ovlivnily bilanční sumu a výsledek hospodaření.

Tabulka 11 Transformace rozvahy-část Aktiva firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]

Označení	Aktiva	K 31.12.2008		
		ČÚS	změna	IFRS for SME's
	Aktiva celkem	6480	1011	7 491
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	1 400		1 400
B.	Dlouhodobý majetek	1578	1177	2755
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek			
B. I.	1 Zřizovací výdaje			
	2 Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje			
	3 Software			
	4 Ocenitelná práva			
	5 Goodwill			
	6 Jiný dlouhodobý nehmotný majetek			
	7 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek			
	8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek			
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	1578	1177	2755
B. II.	1 Pozemky			
	2 Stavby			
	3 Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	890	1177	2067
	4 Pěstitelské celky trvalých porostů			
	5 Základní stádo a tažná zvířata			
	6 Jiný dlouhodobý hmotný majetek			
	7 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	648		648
	8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	40		40
	9 Oceňovací rozdíl k nabytému majetku			
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek			

B. III.	1	Podíly v ovládaných a řízených osobách			
	2	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem			
	3	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly			
	4	Půjčky a úvěry-ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv			
	5	Jiný dlouhodobý finanční majetek			
	6	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek			
	7	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek			
C		Oběžná aktiva	3222		3222
C. I.		Zásoby	890		890
C. I.	1	Materiál			
	2	Nedokončená výroba a polotovary			
	3	Výrobky			
	4	Zvířata			
	5	Zboží	890		890
	6	Poskytnuté zálohy na zásoby			
C. II.		Dlouhodobé pohledávky			
C. II.	1	Pohledávky z obchodních vztahů			
	2	Pohledávky- ovládající a řídicí osoba			
	3	Pohledávky- podstatný vliv			
	4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení			
	5	Dlouhodobé poskytnuté zálohy			
	6	Dohadné účty aktivní			
	7	Jiné pohledávky			
	8	Odložená daňová pohledávka			
C. III.		Krátkodobé pohledávky	97		97
C. III.	1	Pohledávky z obchodních vztahů	57		57
	2	Pohledávky- ovládající a řídicí osoba			
	3	Pohledávky- podstatný vliv			
	4	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení			
	5	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění			
	6	Stát- daňové pohledávky			
	7	Krátkodobé poskytnuté zálohy	38		38
	8	Dohadné účty aktivní			
	9	Jiné pohledávky	2		2
C. IV.		Krátkodobý finanční majetek	2235		2235
C. IV.	1	Peníze	2199		2199
	2	Účty v bankách	36		36
	3	Krátkodobé cenné papíry a podíly			
	4	Požizovaný krátkodobý finanční majetek			
D. I.		Časové rozlišení	280		114
D. I.	1	Náklady příštích období	279	-166	113

2	Komplexní náklady příštích období			
3	Příjmy příštích období	1		1

Přechod společnosti XY, a.s., na výkaznictví dle IFRS pro SME zaznamenal určité změny v rozvaze. Došlo zejména k navýšení bilanční sumy o 1 011 tis. Kč. Na toto navýšení se podílela pouze jedna položka- Samostatné movité věci a soubory movitých věcí, která se zvýšila o 1 177 tis. Kč z důvodu zařazení drobného dlouhodobého majetku a finančního leasingu jako součást DHM. Druhá změna nastala v položce Náklady příštích období, které se snížily o 166 000 Kč z důvodu vyřazení akontace plynoucí z finančního leasingu. U ostatních položek nedošlo k žádným změnám, jelikož jsou v souladu se standardem IFRS pro SME.

Tabulka 12 Transformace rozvahy-část Pasiva firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]

Označení	Pasiva	K 31.12.2008		
		ČÚS	změna	IFRS for SME's
	Pasiva celkem	6480	1011	7491
A.	Vlastní kapitál	2538	48	2586
A. I.	Základní kapitál	2000		2000
A. I.	1 Základní kapitál	2000		2000
	2 Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly			
	3 Změny základního kapitálu			
A. II.	Kapitálové fondy			
A. II.	1 Emisní ážio			
	2 Ostatní kapitálové fondy			
	3 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků			
	4 Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách			
A. III.	Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku			
A. III.	1 Zákonný rezervní fond/ Nedělitelný fond			
	2 Statutární a ostatní fondy			
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let			
A. IV.	1 Nerozdělený zisk minulých let			
	2 Neuhrazená ztráta minulých let			
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	538	48	586
B.	Cizí zdroje	3881	963	4844
B. I.	Rezervy			
B. I.	1 Rezervy podle zvláštních předpisů			
	2 Rezerva na důchody a podobné závazky			

	3	Rezerva na daň z příjmů			
	4	Ostatní rezervy			
B. II.		Dlouhodobé závazky	890	785	1675
B. II.	1	Závazky z obchodních vztahů			
	2	Závazky- ovládající a řídicí osoba			
	3	Závazky- podstatný vliv			
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení			
	5	Dlouhodobé přijaté zálohy			
	6	Vydané dluhopisy			
	7	Dlouhodobé směnky k úhradě			
	8	Dohadné účty pasivní			
	9	Jiné závazky	890	777	1667
	10	Odložený daňový závazek		8	8
B. III.		Krátkodobé závazky	2991	178	3169
B. III.	1	Závazky z obchodních vztahů	1537	18	1555
	2	Závazky- ovládající a řídicí osoba			
	3	Závazky- podstatný vliv			
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení			
	5	Závazky k zaměstnancům			
	6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění			
	7	Stát- daňové závazky a dotace	506		506
	8	Krátkodobé přijaté zálohy			
	9	Vydané dluhopisy			
	10	Dohadné účty pasivní	18	-18	0
	11	Jiné závazky	930	178	1108
B. IV.		Bankovní úvěry a výpomoci			
B. IV.	1	Bankovní úvěry dlouhodobé			
	2	Krátkodobé bankovní úvěry			
	3	Krátkodobé finanční výpomoci			
C. IV.		Časové rozlišení	61		61
C. IV.	1	Výdaje příštích období	61		61
	2	Výnosy příštích období			

Na straně pasiv došlo také k podstatným změnám. Jednou z nich je položka VH v běžném účetním období, která se zvýšila na částku 586 000 Kč, tj. o 48 000 Kč více než při vykazování VH dle ČÚS. Další položky, které podlely změně na straně pasiv jsou dlouhodobé a krátkodobé závazky, které se zvýšily v důsledku finančního leasingu. Dlouhodobé závazky se zvýšily o 785 000 Kč. Toto zvýšení bylo způsobené jak finančním leasingem, tak i odloženým daňovým závazkem ve výši 8 tis. Kč. Krátkodobé závazky se navýšily o závaz-

ky plynoucí z finančního leasingu ve výši 178 000 Kč a také došlo k úpravě položky Dohadné účty pasivní, u kterých došlo pouze k vykázání 18 000 Kč na správný účet. Ostatní položky nepodlehly žádné změně, jsou tedy v souladu s IFRS pro SME.

Tabulka 13 Transformace výkazu zisku a ztráty firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]

Označení	TEXT	K 31.12.2008		
		ČÚS	změna	IFRS for SME's
I.	Tržby za prodej zboží	13331		13331
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	12853		12853
+	Obchodní marže	478		478
II.	Výkony	1724		1724
II.	1 Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	1724		1724
	2 Změna stavu zásob vlastní činnosti			
	3 Aktivace			
B.	Výkonová spotřeba	1451		1187
B.	1 Spotřeba materiálu a energie	110	-107	3
	2 Služby	1341	-157	1184
+	Přidaná hodnota	751		1015
C.	Osobní náklady			
C.	1 Mzdové náklady			
	2 Odměny členům orgánů společnosti a družstva			
	3 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění			
	4 Sociální náklady			
D.	Daně a poplatky	29		29
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	77	164	241
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu			
III.	1 Tržby z prodeje dlouhodobého majetku			
	2 Tržby z prodeje materiálu			
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu			
F.	1 Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku			
	2 Prodaný materiál			
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti			
IV.	Ostatní provozní výnosy	18		18
H.	Ostatní provozní náklady	55		55
V.	Převod provozních výnosů			
I.	Převod provozních nákladů			
*	Provozní výsledek hospodaření	608	100	708

VI.		Tržby z prodeje cenných papírů a podílů			
J.		Prodané cenné papíry a podíly			
VII.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku			
VII.	1	Výnosy z podílů ovládaných a řízených osobách			
	2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů			
	3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku			
VIII.		Výnosy z krátkodobého finančního majetku	12		12
K.		Náklady z finančního majetku			
IX.		Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů			
L.		Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů			
M.		Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti			
X.		Výnosové úroky	7		7
N.		Nákladové úroky	52	44	96
XI.		Ostatní finanční výnosy	175		175
O.		Ostatní finanční náklady	75		75
XII.		Převod finančních výnosů			
P.		Převod finančních nákladů			
*		Finanční výsledek hospodaření	67	-44	23
Q.		Daň z příjmů za běžnou činnost	137		145
Q.	1	- splatná	137		137
	2	- odložená		8	8
**		Výsledek hospodaření za běžnou činnost	538	48	586
XIII.		Mimořádné výnosy			
R.		Mimořádné náklady			
S.		Daň z příjmů z mimořádné činnosti			
S.	1	- splatná			
	2	- odložená			
*		Mimořádný výsledek hospodaření			
W.		Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům			
***		Výsledek hospodaření za účetní období	538	48	586
****		Výsledek hospodaření před zdaněním	675	56	731

Ve výkazu zisku a ztráty se nacházejí také patrné změny, které ovlivnily výsledek hospodaření společnosti XY, a.s., a tedy i bilanční sumu rozvahy. Nárůst provozních nákladů byl ovlivněn položkou Odpisy DHM a DNM, která se zvýšila o 164 000 Kč. Tento nárůst byl způsobený zařazením majetku na finanční leasing do DHM, který se následně odepisoval.

Dále se také odepisoval drobný DHM, který byl rovněž zařazen do DHM. Došlo také k poklesu provozních nákladů, konkrétně k poklesu spotřebě materiálu a energie o 107 000 Kč a k poklesu služeb o 157 000 Kč. Toto snížení bylo zapříčiněné vyřazením drobného DM ze spotřeby a také vyřazením jednotlivých splátek finančního leasingu ze služeb. Provozní výsledek se po úpravách zvýšil o 100 000 Kč. U finančního výsledku hospodaření došlo naopak ke snížení o 44 000 Kč. Tato změna byla ovlivněna nákladovými úroky, do kterých se započítaly úroky plynoucí z finančního leasingu za rok 2008.

Při porovnání účetních a daňových zůstatkových cen DM vznikla firmě XY, a.s., odložená daň ve výši 8 000 Kč. Celkově tedy výsledek hospodaření za účetní období vykazuje po změně částku 586 000 Kč, což je o 48 000 Kč vyšší než při účtování dle ČÚS.

Tabulka 14 Transformace přehledu o peněžních tocích firmy XY, a.s.

[vlastní zpracování]

			ČÚS	změna	IFRS for SME's	
P.		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	2235		2235	
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)						
Z.		Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	575	70	645	
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace	763	495	1258	
A.	1	1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	580	395	975
A.	1	2	Změna stavu opravných položek, rezerv	0		0
A.	1	3	Zisk z prodeje stálých aktiv	77		77
A.	1	4	Výnosy z dividend a podílů na zisku	0		0
A.	1	5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou kapitalizovaných a vyúčtované výnosové úroky	106	100	206
A.	1	6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0		0
A.	*	Čistý peněžní tok z prov.činnosti před zdaněním, změnami prac. kapitálu a mim.položkami	1338		1903	
A.	2		Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-1985	114	-1947
A.	2	1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-1454	38	-1492
A.	2	2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	363	76	439
A.	2	3	Změna stavu zásob	-894		-894
A.	2	4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku ne-	0		0

		spadajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů			
A.	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a mimořádnými položkami	-647		-44
A.	3	Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných	-156	100	-256
A.	4	Přijaté úroky	50		50
A.	5	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-193	9	-184
A.	6	Příjmy a výdaje spojené s mimořádným hospodářským výsledkem včetně daně z příjmů			
A.	7	Přijaté dividendy a podíly na zisku			
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-946		-434
		Peněžní toky z investiční činnosti			
B.	1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-976	398	-1374
B.	2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	724		724
B.	3	Půjčky a úvěry spřízněným osobám	0		0
B.	***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-252		-650
		Peněžní toky z finanční činnosti			
C.	1	Dopady změn dlouhodobých, resp. krátkodobých závazků	1191	-114	1077
C.	2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	0		0
C.	2	1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodu zvýšení základního kapitálu, emisního ážia atd.	0	0
C.	2	2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	0	0
C.	2	3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0	0
C.	2	4	Úhrada ztráty společníky	0	0
C.	2	5	Přímé platby na vrub fondů	0	0
C.	2	6	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené daně	0	0
C.	***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1191		1077
F.		Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	-7		-7
R.		Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	2228		2228

V přehledu o peněžních tocích došlo nejprve k úpravě položky účetního zisku, která byla převzata z výkazu zisku a ztráty dle IFRS pro SME. Úpravy nastaly i při vyúčtování nákladových a výnosových úroků, které se zvýšily o 100 000 Kč, a také při odpisech, které se zvýšily o 395 000 Kč z důvodu rozdílného účtování majetku pořízeného na finanční leasing a s tím související i jeho odepisování. U čistého peněžního toku z provozní činnosti došlo ke změně přechodných účtů aktivních, jelikož byla vyřazena akontace plynoucí z finančního leasingu. Také došlo ke změně krátkodobých závazků, které byly ovlivněny

finančním leasingem. U ostatních položek v provozní činnosti nedošlo k žádným změnám. Čistý peněžní tok z investiční činnosti podlehl změně týkající se výdajů spojených s nabytím stálých aktiv. Tato položka se zvýšila v důsledku zařazení do stálých aktiv majetek pořízený formou finančního leasingu a drobného dlouhodobého majetku. Čistý peněžní tok z finanční činnosti podlehl pouze změně v rámci dlouhodobých závazků z důvodu finančního leasingu. U ostatních položek nedošlo k žádné změně, jelikož firma nenavýšovala základní kapitál, nevyplácela žádné dividendy a ani podíly na vlastním jmění společníků apod.

Tabulka 15 Transformace přehledu o změnách vlastního kapitálu firmy XY, a.s.

[vlastní zpracování]

Text	ČÚS	Změna	IFRS for SME's
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku			
Počáteční zůstatek	2000		2000
Konečný zůstatek	2000		2000
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků			
Počáteční zůstatek			
Změna			
Konečný zůstatek			
Zákonný rezervní fond			
Počáteční zůstatek	0		0
Změna	108		108
Konečný zůstatek	108		108
Ostatní fondy ze zisku			
Počáteční zůstatek			
Změna			
Konečný zůstatek			
Nerozdělený zisk minulých let			
Počáteční zůstatek	0		0
Změna	430	48	478
Konečný zůstatek	430	48	478
VH ve schvalovacím řízení			
Počáteční zůstatek	538	48	586
Změna	-538	-48	-586
Čistý zisk za běžné období			
Konečný zůstatek	382	79	461
Celkem			
Počáteční zůstatek	2538	48	2586
Konečný zůstatek	2920	127	3047

Pokud se podíváme na výkaz o změnách vlastního kapitálu, zjistíme, že položka Nerozdělený zisk minulých let se zvýšila o 48 000 Kč. Toto zvýšení bylo způsobené rozdílným výsledkem hospodaření z běžné činnosti k 31.12.2008. Dále můžeme vidět, že se také zvýšil čistý zisk za běžné období a to o 79 000 Kč. Celkově se tedy položka Vlastní kapitál zvýšil o 127 000 Kč při změně způsobu vykazování dle IFRS pro SME.

6.2 Účetní závěrka firmy XY, a.s., dle IFRS for SME's

V této části své diplomové práce uvádím zhotovenou účetní závěrku pro firmu XY, a.s. k 31.12.2009, která je vytvořená podle standardu IFRS for SME's a plně odpovídá požadavkům tohoto standardu. Účetní závěrka je sestavena podle vzorové účetní závěrky IFRS for SME's. Tato účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční situaci, výkaz o úplném výsledku hospodaření, výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu (obsahující účetní pravidla a vysvětlující poznámky k účetní závěrce).

Firma XY, a.s., by mohla zveřejnit pouze jeden výkaz o výsledku a nerozdělených ziscích místo dvou samostatných výkazů o úplném výsledku hospodaření a o změnách ve vlastním kapitálu, jelikož jediné změny ve vlastním kapitálu firmy XY, a.s., se týkaly pouze výsledku hospodaření.

Tabulka 16 *Výkaz o finanční situaci za období končící 31.12.2009 firmy XY, a.s.*
[vlastní zpracování]

v tis. Kč	2009	2008
AKTIVA	9468	7491
<u>Pohledávky za upsaný ZK</u>		1400
<u>Dlouhodobá aktiva</u>	3754	2755
<i>Pozemky, budovy a zařízení</i>	3693	2755
<i>Nehmotná aktiva</i>	60	
<i>Odložená daňová pohledávka</i>	1	
<u>Krátkodobá aktiva</u>	5491	3222
<i>Peníze a peněžní ekvivalenty</i>	2228	2235
<i>Obchodní a jiné pohledávky</i>	1479	97
<i>Zásoby</i>	1784	890
<u>Časové rozlišení</u>	223	114

Tabulka 17 Výkaz o finanční situaci za období končící 31.12.2009 firmy XY, a.s.
[vlastní zpracování]

v tis. Kč	2009	2008
PASIVA	9468	7491
<u>Vlastní kapitál</u>	<u>3047</u>	<u>2586</u>
<i>Základní kapitál</i>	2000	2000
<i>Nerozdělené zisky</i>	1047	586
<u>Dlouhodobé závazky</u>	<u>2752</u>	<u>1675</u>
<i>Bankovní úvěr</i>		
<i>Dlouhodobé obchodní a jiné závazky</i>	2081	890
<i>Dlouhodobé závazky vůči zaměstnancům</i>		
<i>Závazky z finančního leasingu</i>	671	777
<i>Odložený daňový závazek</i>		8
<u>Krátkodobé závazky</u>	<u>3663</u>	<u>3169</u>
<i>Obchodní závazky</i>	3021	2485
<i>Splatná daň</i>	327	506
<i>Rezerva na záruky</i>		
<i>Krátkodobá část závazků ze zaměstnaneckých požitků</i>	61	
<i>Krátkodobá část závazků z finančního leasingu</i>	254	178
<u>Časové rozlišení</u>	<u>6</u>	<u>61</u>

Tabulka 18 Výkaz o úplném výsledku hospodaření za období končící 31.12.2009 firmy XY,
a.s. [vlastní zpracování]

Druhové členění nákladů v tis. Kč	2009	2008
Výnosy	27080	15055
Ostatní výnosy	155	18
Výkonová spotřeba	24768	14040
Mzdy a zaměstnanecké požitky	304	
Odpisy hmotných a nehmotných aktiv	975	241
Snížení hodnoty pozemků, budov a zařízení		
Ostatní náklady	297	84
Finanční náklady	347	171
Finanční výnosy	101	194
Zisk před zdaněním	645	731
Daň ze zisku	184	145
Zisk za období	461	586

Tabulka 19 Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu k 31.12.2009 firmy XY, a.s.

[vlastní zpracování]

v tis. Kč	Základní kapitál	Ostatní fondy	Fondy z přepočtu cizích měn	Nerozdělené zisky	VK celkem
Stav k 27.3.2008	2000				2000
Změny v účetní politice					
Změny ve vlastním kapitálu za rok 2008					
Zisk z přecenění majetku					
Kursově rozdíly z převodu zahrani. jednotek					
Zisk za období				586	586
Dividendy					
Zvýšení základního kapitálu					
Stav k 31.12.2008	2000			586	2586
Změny v účetní politice					
Změny ve vlastním kapitálu za rok 2009					
Zisk z přecenění majetku					
Kursově rozdíly z převodu zahrani. jednotek					
Zisk za období		108		-108	0
Dividendy					
Zvýšení základního kapitálu					
Stav k 31.12.2009	2000	108		939	3047

Tabulka 20 Výkaz o peněžních tocích k 31.12.2009 firmy XY, a.s.

[vlastní zpracování]

Peněžní toky z provozní činnosti	v tis. Kč
Zisk za období	645
Úpravy o nepeněžní výnosy a náklady	791
<i>Nepeněžní finanční náklady</i>	0
<i>Nepeněžní náklad-daň ze zisku</i>	-184
<i>Odpisy budov a zařízení</i>	963
<i>Ztráta ze snížení hodnoty</i>	0
<i>Odpisy nehmotného majetku</i>	12
Peněžní toky zahrnuté v investování:	77
<i>Zisk z prodeje zařízení</i>	77
Změny v provozních aktivech a závazcích	-1947
<i>Snížení či zvýšení obchodních a jiných pohledávek</i>	-1492
<i>Snížení či zvýšení zásob</i>	-894

<i>Zvýšení či snížení obchodních závazků</i>	394
<i>Snížení krátkodobých a dlouhodobých závazků vůči zaměstnancům</i>	45
<u>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</u>	<u>-434</u>
Peněžní tok z investování	
<i>Výtěžek z prodeje zařízení</i>	724
<i>Nákup zařízení</i>	-1374
<u>Čistý peněžní tok z investování</u>	<u>-650</u>
Peněžní tok z financování	
<i>Platba dlouhodobých závazků</i>	1077
<i>Splácení půjček</i>	0
<i>Placené dividendy</i>	0
<u>Čistý peněžní tok z financování</u>	<u>1077</u>
Čisté zvýšení či snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-7
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na počátku období	2235
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období	2228

Příloha

Příloha k účetní závěrce firmy XY, a.s., sestavené dle IFRS for SME's, by měla obsahovat určité informace, které budou doplňovat výše uvedené výkazy. Jedná se např. :

1. Obecné informace týkající se dané společnosti

Společnost XY, a.s., je akciová společnost v České republice. Sídlo firmy a hlavní místo podnikání je město W. Mezi její hlavní aktivity patří maloobchod s motorovými vozidly.

2. Základna pro přípravu a účetní pravidla

V této části by nemělo být opomenuto prohlášení, že účetní závěrka je v souladu s IFRS for SME's. Toto prohlášení by mohlo znít následovně:

Tato účetní závěrka společnosti XY, a.s. byla sestavena v souladu s Mezinárodním standardem účetního výkaznictví pro malé a střední podniky, který byl vydán Radou pro Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Je zveřejněna v měnových jednotkách České republiky.

Dále by měla tato část obsahovat informace týkající se oblastí:

dani ze zisku- náklady na daň ze zisku představují součet splatné a odložené daně. Pokud firmě vznikla odložená daň, měla by informovat, z jakých přechodných rozdílů byla tvoře-

ná, jakou sazbou byla vynásobená, jestli firma bude účtovat vždy o odložené daňové pohledávce a bude-li prověřovat ke každému datu závěrky účetní hodnotu odložených daňových pohledávek. Dále by měla být vytvořena tabulka, která poukazuje na vznik odložené daně.

pozemky, budovy a zařízení- firma oceňuje tuto položku v pořizovacích cenách snížených o odpisy. Jakou metodu odpisů preferuje a jaké sazby pro výpočet odpisů u jednotlivých položek budov a zařízení používá. Dále by zde měla být uvedena přehledná tabulka pozemku, budov, jejich vybavení a zařízení, která budou obsahovat pořizovací cenu, kumulované odpisy a ztráty ze snížení hodnoty a účetní zůstatkovou cenu těchto položek. Pod touto tabulkou by mělo být také uvedeno, co a kdy si firma pořídila na finanční leasing a v jaké výši.

nehmotná aktiva- co patří mezi nehmotná aktiva, v jaké ceně a kdy byla pořízena, jaká se používá metoda odepisování a na kolik let (resp. měsíců) se dané aktivum odepisuje. Kolik činí kumulované odpisy a snížení hodnoty v daném roce. Pokud by firmě vznikly podstatné změny v odpisové sazbě či životnosti nebo zbytkové hodnotě, měla by firma uvést, že odpisy aktiva jsou prospektivně revidovány tak, aby odrážely nové odhady.

snížení hodnoty aktiv- ke každému datu účetní závěrky by měla firma prověřit hodnotu pozemků, budov a zařízení, nehmotných aktiv aj., aby se zjistilo, jestli existuje náznak možné ztráty ze snížení hodnoty.

zásoby- jakou metodou oceňuje firma zásoby (či FIFO, vážený aritmetický průměr, atd.).

3. Výnosy, ostatní výnosy, finanční výnosy

Firma by měla uvést, co patří do jednotlivých položek výnosy a ostatní výnosy v letech 2008 a 2009.

Firma XY, a.s., zahrnuje do výnosů tržby z prodeje zboží a výkony, do ostatních výnosů jsou zahrnuty tržby z prodeje DM a materiálu, zůstatková cena prodaného DM a materiálu a ostatní provozní náklady. Finanční výnosy obsahují výnosy a náklady z krátkodobého finančního majetku, výnosové úroky a ostatní finanční výnosy.

4. Finanční náklady

Mezi finanční náklady patří nákladové úroky a ostatní finanční náklady. K oběma položkám by měly být uvedeny částky v jednotlivých letech.

5. Zásoby

V této části by měla firma uvést jednotlivé druhy zásob a jejich hodnoty.

6. Kontokorentní úvěr

Pokud by si firma pořídila kontokorentní úvěr, měla by uvést veškeré informace spojené s tímto úvěrem. Jestli je tento úvěr něčím zajištěn, pokud ano, tak čím a jestli tyto věci společnost vlastní, případně jaká je hodnota těchto věcí. Na jak dlouhou dobu je pořízen tento úvěr, s jakou úrokovou mírou a na základě čeho byl stanoven úrok.

7. Závazky z finančního leasingu

Společnost má přívěs Iveco Daily, autopřepravník s odhadovanou životností pět let na pěti-letý finanční leasing a vybavení servisu s odhadovanou životností 36 měsíců na tříletý finanční leasing. Dále by zde měla firma uvést budoucí minimální leasingové platby do jednoho roku, od jednoho roku do pěti let a více než pět let. Také závazky plynoucí z finančního leasingu by měly být rozděleny na krátkodobé a dlouhodobé v přehledné tabulce.

8. Schválení účetní závěrky

Poslední, nejdůležitější bod v příloze. Tento bod by měl obsahovat prohlášení, že tato účetní závěrka byla schválena představenstvem a postoupena ke zveřejnění dne např. 15.3.2010.

6.3 Finanční analýza firmy XY, a.s.

Tabulka 21 *Procentuální rozbor položek majetkové a finanční struktury firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]*

v tis. Kč	ČÚS				IFRS for SME's			
	2008		2009		2008		2009	
Aktiva celkem	6 480	100%	8 416	100%	7 491	100%	9 468	100%
<i>Pohledávky za upsaný ZK</i>	1 400	22%	0	0%	1 400	19%	0	0%
dlouhodobý majetek	1 578	24%	2 573	31%	2 755	37%	3 753	40%
<i>DNM</i>	0	0%	60	1%	0	0%	60	1%
<i>DHM</i>	1 578	24%	2 513	30%	2 755	37%	3 693	39%
<i>DFM</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
oběžná aktiva	3 222	50%	5 491	65%	3 222	43%	5 492	58%
<i>zásoby</i>	890	14%	1 784	21%	890	12%	1 784	19%
<i>dlouhodobé pohledávky</i>	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%

<i>krátkodobé pohledávky</i>	97	1%	1 479	18%	97	1%	1 479	16%
<i>krátkodobý fin. majetek</i>	2 235	34%	2 228	26%	2 235	30%	2 228	24%
časové rozlišení	280	4%	352	4%	114	2%	223	2%
Pasiva celkem	6 480	100%	8 416	100%	7 491	100%	9 468	100%
Vlastní kapitál	2 538	39%	2 920	35%	2 586	35%	3 047	32%
<i>základní kapitál</i>	2 000	31%	2 000	24%	2 000	27%	2 000	21%
<i>kapitálové fondy</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<i>rezervní fond a ...</i>	0	0%	108	1%	0	0%	108	1%
<i>VH minulých let</i>	0	0%	430	5%	0	0%	478	5%
<i>VH běžného úč. Období</i>	538	8%	382	5%	586	8%	461	5%
cizí zdroje	3 881	60%	5 490	65%	4 844	65%	6 415	68%
<i>rezervy</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<i>dlouhodobé závazky</i>	890	14%	2 081	25%	1 675	22%	2 752	29%
<i>krátkodobé závazky</i>	2 991	46%	3 409	41%	3 169	42%	3 663	39%
<i>Bankovní úvěry a výpomoci</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<i>BÚ a fin. výp. Krátkodobé</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<i>BÚ dlouhodobé</i>	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
časové rozlišení	61	1%	6	0%	61	1%	6	0%

Při pohledu na změny je patrné, že u analyzované firmy XY, a.s., došlo k výraznému zvýšení bilanční sumy celkových aktiv dle IFRS pro SME oproti ČÚS, což bylo způsobené především nárůstem DHM pořízeného na finanční leasing. Z hlediska majetkové struktury společnosti XY, a.s., je patrný rostoucí podíl dlouhodobého majetku jak dle ČÚS, tak i dle IFRS pro SME. Dle IFRS pro SME je tento nárůst pouze o 3 %, oproti tomu dle ČÚS došlo k nárůstu o 7 %. I přesto DM dle IFRS pro SME vykazuje vyšší procento, jelikož do tohoto majetku byl zahrnut i majetek pořízený na finanční leasing a drobný DHM. Oběžná aktiva vykazovaná dle ČÚS a IFRS pro SME jsou hodnotově skoro stejná, procentuálně se bohužel liší v důsledku rozdílné bilanční sumy. Zatímco oběžná aktiva dle ČÚS vykazují 65 % z celkových aktiv, dle IFRS pro SME je tato hodnota pouze na úrovni 58 %. V obou letech je podíl dlouhodobého a oběžného majetku na celkových aktivech nevyrovnaný, ve firmě převažuje oběžný majetek. Dle IFRS pro SME není podíl DM a OA na celkových aktivech tak vysoký, oběžný majetek je v roce 2009 o 18% větší než DM, u ČÚS vidíme markantnější rozdíl, oběžný majetek je dvakrát větší než majetek dlouhodobý. U časového rozlišení aktiv dle IFRS pro SME došlo k poklesu o 2 % oproti ČÚS z důvodu vyřazení akontace plynoucí z finančního leasingu.

U vývoje finanční struktury je důležitá skutečnost, že položka vlastního kapitálu klesá, což ovšem neznamená, že by společnost nebyla zisková. Společnost zisková je, ale dosahuje menšího výsledku hospodaření v roce 2009 oproti roku 2008. Dále můžeme vidět, že společnost využívá více svých cizích zdrojů na úkor vlastních zdrojů, které od vzniku společnosti vzrostly o 5 % dle ČÚS, dle IFRS pro SME o 3 %. Je tedy patrné, že cizí zdroje mají dvakrát větší podíl na celkových pasivech než vlastní kapitál. Z cizích zdrojů upřednostňuje firma XY, a.s. krátkodobé závazky před dlouhodobými.

Tabulka 22 Procentuální rozbor položek výnosů a nákladů firmy XY, a.s.

[vlastní zpracování]

v tis. Kč	ČÚS				IFRS for SME's			
	2008		2009		2008		2009	
tržby za prodej zboží	13 331	87%	22 632	81%	13 331	87%	22 632	81%
výkony	1 724	11%	4 453	16%	1 724	11%	4 448	16%
tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	1 724	11%	4 448	16%	1 724	11%	4 448	16%
změna stavu zásob	0	x	0	x	0	0%	0	0%
aktivace	0	x	5	0%	0	0%	0	0%
ostatní výnosy	212	1%	910	3%	212	1%	910	3%
Výnosy	15 267	100%	27 995	100%	15 267	100%	27 990	100%
Náklady za zboží	12 853	87%	21 644	78%	12 853	88%	21 644	79%
výkonová spotřeba	1 451	10%	3 694	13%	1 187	8%	3 124	11%
nákladové úroky	52	0%	156	1%	96	1%	256	1%
odpisy DHM a DNM	77	1%	580	2%	241	2%	975	4%
osobní náklady	0	x	304	1%	0	0%	304	1%
změna stavu rezerv a OP	0	x	0	x	0	0%	0	0%
ostatní náklady	296	2%	1 235	4%	304	2%	1 226	4%
Náklady	14 729	100%	27 613	100%	14 681	100%	27 529	100%

Z hlediska dosahovaných výnosů je patrné, že se jedná o firmu nevýrobního charakteru, jelikož téměř 81 % výnosů tvoří tržby za prodej zboží. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb tvoří pouze 16 % z celkových výnosů. Pozitivní je, že výkonová spotřeba se zvýšila pouze o 3% a rostla tedy pomaleji, než výkony (které vzrostly o 5 %), bohužel tržby z prodeje zboží se snížily o 6 %, což společnosti neumožnilo dosáhnout vyššího zisku.

U nákladů dle IFRS pro SME došlo k navýšení odpisů dle IFRS pro SME až na 4 % z důvodu odpisování DM pořízeného na finanční leasing a odpis drobného DHM. Největší

část nákladů firmy XY, a.s., tvoří náklady za zboží s přibližně 80 %, dále je to výkonová spotřeba s 11 % dle IFRS pro SME, dle ČÚS s 13 %. Tato změna (pokles o 2 % dle IFRS pro SME oproti ČÚS) byla ovlivněná vyřazením leasingových splátek a drobného majetku z této položky. I přesto, že položka nákladové úroky vykazuje pouze 1 % z celkových nákladů, částka se dle ČÚS a IFRS pro SME liší. Ostatní náklady tvoří pouze 4 % z celkových nákladů a můžeme je spolu s odpisy a osobními náklady považovat za nepatrné.

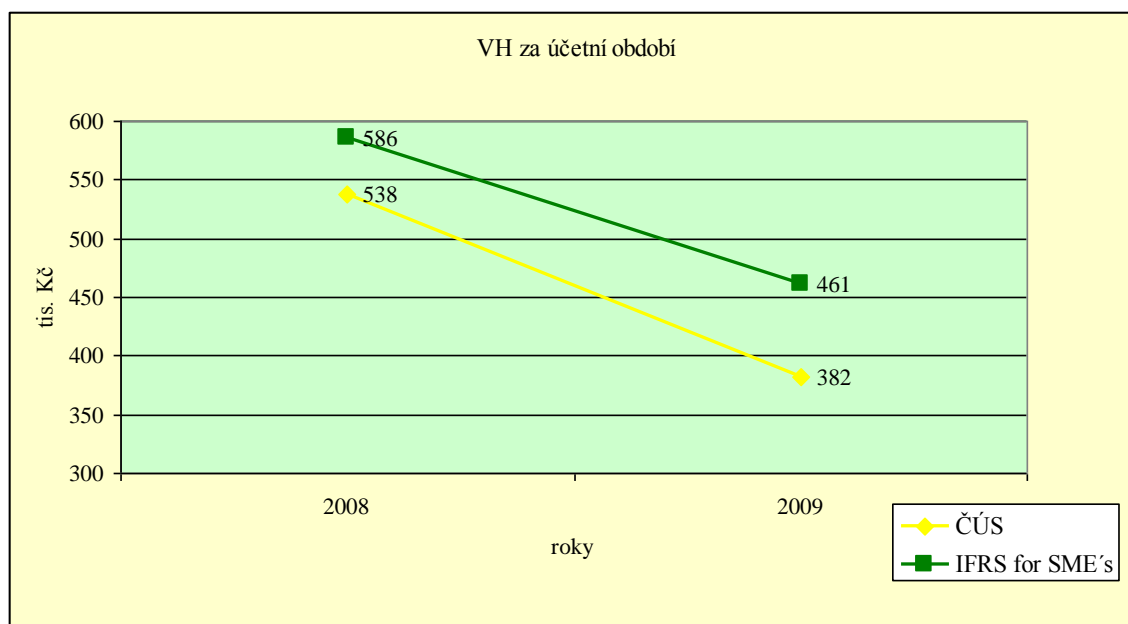
Tabulka 23 Vývoj hospodářského výsledku firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]

v tis. Kč	ČÚS		IFRS for SME's	
	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009
Provozní VH	608	721	708	891
Finanční VH	67	-146	23	-246
Mimořádný VH	0	0	0	0
VH za účetní období	538	382	586	461
VH před zdaněním	675	575	731	645
VH před zdaněním a úroky (EBIT)	727	731	827	901
Nákladové úroky	52	156	96	256

V tabulce je sumarizován přehled vývoje výsledku hospodaření i jeho jednotlivých součástí v 31.12.2008 a k 31.12.2009. Z tabulky je patrné, že výsledek hospodaření za účetní období se při obou vykazování snížil. Dle ČÚS se HV snížil o 156 000 Kč, dle IFRS pro SME se snížil o 125 000 Kč. Pokud porovnáme oba standardy v roce 2009, můžeme vidět, že IFRS pro SME vykazují vyšší HV a to o 79 000 Kč než ČÚS. Největší část HV tvoří HV z provozní oblasti, který u obou standardů v roce 2009 vzrostl. Bohužel HV z finanční oblasti vykazoval u obou standardů ztrátu, dle IFRS pro SME o 100 000 Kč vyšší ztrátu než finanční VH dle ČÚS. Toto navýšení bylo způsobené zvýšením nákladových úroků plynoucích z finančního leasingu. Ztráta z finanční oblasti měla výrazný vliv na snížení celkového výsledku hospodaření, a tedy i na zisku společnosti XY, a.s.

Graf 4 Vývoj výsledku hospodaření za účetní období firmy XY, a.s.

[vlastní zpracování]



Z grafu lze vypočítat vyšší nárůst VH za účetní období dle IFRS pro SME oproti ČÚS. V roce 2008 tento rozdíl činil 48 tis. Kč, v roce 2009 se tento rozdíl navýšil o 31 tis. Kč na 79 tis. Kč.

Tabulka 24 Ukazatele likvidity- firma XY, a.s. [vlastní zpracování]

rok	ČÚS		IFRS for SME's		doporuč. hodnoty MPO
	2008	2009	2008	2009	
Běžná likvidita	1,08	1,61	1,02	1,50	1,5-2,5
Pohotová likvidita	0,78	1,09	0,74	1,01	1-1,5
Hotovostní likvidita	0,75	0,65	0,71	0,61	0,2-0,5

Ukazatele likvidity dosahují u firmy XY, a.s. uspokojivých hodnot dosahujících doporučené hodnoty ministerstva průmyslu a obchodu. U obou standardů si můžeme všimnout, že nejvýraznější rozdíl u sledovaných ukazatelů je ukazatel běžné likvidity. Tady je tento rozdíl nejvíce patrný, jelikož dle ČÚS je tento ukazatel o 0,11 vyšší než dle IFRS pro SME. U ostatních ukazatelů nedošlo k žádným větším změnám. U ukazatele hotovostní likvidity si můžeme všimnout nepatrně vyšší hodnotu než doporučuje MPO. Tento stav je způsoben vyšší hodnotou krátkodobého finančního majetku, který firma drží na svém účtu a v hotovosti. Můžeme tedy kladně zhodnotit skutečnost, že firma XY, a.s., se snaží chovat

ekonomicky a neváže zbytečně velké prostředky v zásobách, pohledávkách a ani na bankovním účtu.

Tabulka 25 Ukazatele zadluženosti, majetkové a finanční struktury-firma XY, a.s.
[vlastní zpracování]

rok	ČÚS		IFRS for SME's	
	2008	2009	2008	2009
Celková zadluženost	59,89 %	65,23 %	64,66 %	67,75 %
Míra zadluženosti	1,53	1,88	1,87	2,11
Dlouhodobé zdroje/dlouhodobý majetek	2,17	1,94	1,55	1,55
Ukazatel úrokového krytí	13,98	4,69	8,61	3,52

Doporučená hodnota ukazatele celkové zadluženosti se pohybuje kolem 30-60 %, záleží ovšem také na odvětví, ve kterém daná firma podniká. Firma XY, a.s., vykazuje o něco vyšší celkovou zadluženost, než je doporučena. Z hlediska standardů je celková zadluženost u IFRS pro SME vyšší o 2,52 %, než dle ČÚS. Rostoucí zadluženost byla způsobena patrným zvýšením dlouhodobých a krátkodobých závazků, u standardu IFRS pro SME zvýšením závazků plynoucích z finančních leasingů. V obou letech se společnosti XY, a.s., podařilo dodržet zlaté pravidlo financování a svůj dlouhodobý majetek pokryla dlouhodobými zdroji. Z hlediska úrokového krytí může být pouze v roce 2008 analyzovaná firma hodnocena pozitivně, protože se hodnota úrokového krytí pohybovala na úrovni vyšší, než je doporučená minimální hodnota cca 5. V roce 2009 došlo k postupnému snížení tohoto ukazatele, dle IFRS pro SME došlo k výraznému poklesu až na 3,52, což je o 1,17 méně než dle ČÚS. Tento pokles byl zapříčiněn započtením finančních úroků plynoucích z finančních leasingů do nákladových úroků, což zapříčinilo další snížení tohoto ukazatele oproti ČÚS. Ukazatel úrokového krytí je velmi významný, protože nám ukazuje schopnost podniku splácet úroky. Lze tedy zkonstatovat, že firma zatím nemá problémy s vytvářením potřebných zisků pro krytí svých potenciálních úroků z půjček, což poukazuje i na to, že firma hodlá v budoucnu přijmout nový bankovní úvěr.

Tabulka 26 Ukazatele rentability-firma XY, a.s. [vlastní zpracování]

rok	ČÚS		IFRS for SME's	
	2008	2009	2008	2009
Rentabilita tržeb	3,57 %	1,41 %	3,89 %	1,70 %
Rentabilita celkového kapitálu	11,22 %	8,69 %	11,04 %	9,52 %

Rentabilita vlastního kapitálu	21,20 %	13,08 %	22,66 %	15,13 %
--------------------------------	---------	---------	---------	---------

Na první pohled je zřejmé, že ukazatelé dle IFRS pro SME vykazují hodnoty pozitivnější, než je tomu dle ČÚS. Jednak je to způsobené tím, že firma dle IFRS pro SME vykazuje vyšší čistý zisk, než dle ČÚS, a tedy i tyto ukazatele budou vyšší. Ukazatelé rentability signalizují, že společnost je trvale zisková. Ukazatelé rentability by měly vykazovat stoupající tendenci. Bohužel u firmy XY, a.s., tomu tak není. Ukazatel rentability tržeb se snižuje. Dle ČÚS dosahuje ještě nižší úroveň, než dle IFRS pro SME. To platí i u ostatních ukazatelích. Rentabilita celkového kapitálu je o 0,83 % nižší, než dle IFRS pro SME. U ukazatele rentability vlastního kapitálu je tento rozdíl ještě vyšší, a to o 2,05 %.

Tabulka 27 Ukazatele aktivity-firma XY, a.s. [vlastní zpracování]

rok	ČÚS		IFRS for SME's	
	2008	2009	2008	2009
Obrat celkových aktiv z tržeb	2,32	3,22	2,01	2,86
Doba obratu zásob z tržeb	21,28	23,72	21,28	23,72
Doba obratu pohledávek z tržeb	2,32	19,66	2,32	19,66
Doba obratu závazků z tržeb	71,52	45,32	75,78	48,7

Obrat celkových aktiv je vyšší, než požadovaná minimální hodnota 1. To poukazuje na schopnost firmy efektivně využívat svůj majetek. Ukazatel doby obratu závazků je nejlépe dát si do souvislosti s ukazatelem doby obratu pohledávek. Porovnáme-li oba ukazatele v obou letech, zjistíme, že společnost dostává zapláceno dříve, než platí své závazky. U pohledávek můžeme vidět navýšení o 17,34. Toto navýšení ukazatele bylo způsobeno vyšším nárůstem pohledávek v roce 2009 oproti roku 2008. Pouze u ukazatele obratu celkových aktiv z tržeb a doby obratu závazků došlo ke změně v důsledku rozdílného výkaznictví. Tato změna se promítla tak, že se obrat celkových aktiv z tržeb dle IFRS pro SME snížil na 2,86, což má negativnější dopad, naopak doba obratu závazků se zvýšila o 3,38 na 48,7. Můžeme zkonstatovat, že firma optimálním způsobem řídí své pohledávky, závazky a zásoby.

V následující tabulce jsou přehledně zobrazeny hodnoty poměrových ukazatelů před a po zavedení projektu do společnosti XY, a.s., v roce 2008.

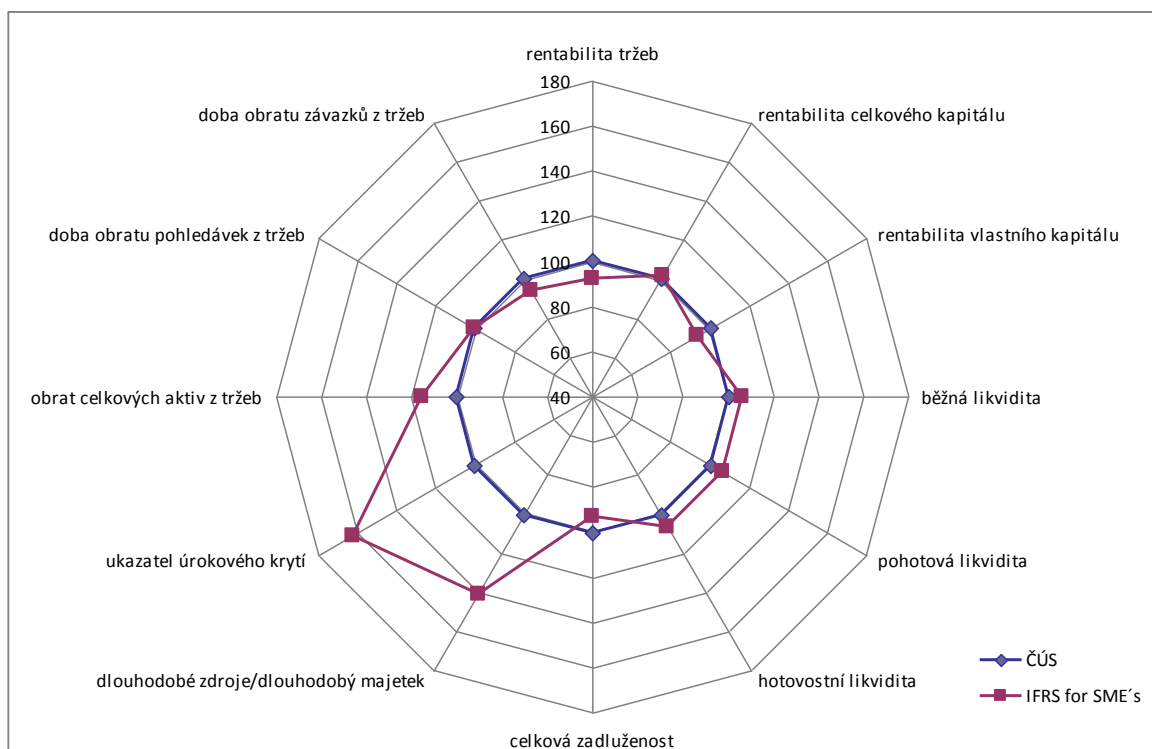
Tabulka 28 Poměrové ukazatele za rok 2008 [vlastní zpracování]

rok 2008	poměrové ukazatele	ČÚS	IFRS for SME's	Změna v %
rentabilita	rentabilita tržeb	3,57%	3,89%	91,87
	rentabilita celkového kapitálu	11,22%	11,04%	101,62
	rentabilita vlastního kapitálu	21,20%	22,66%	93,55
likvidita	běžná likvidita	1,08	1,02	105,95
	pohotová likvidita	0,78	0,74	105,95
	hotovostní likvidita	0,75	0,71	105,95
zadluženost	celková zadluženost	59,89%	64,66%	92,62
	dlouhodobé zdroje/dlouhodobý majetek	2,17	1,55	140,46
	ukazatel úrokového krytí	13,98	8,61	162,29
obratovost	obrat celkových aktiv z tržeb	2,32	2,01	115,42
	doba obratu pohledávek z tržeb	2,32	2,32	99,98
	doba obratu závazků z tržeb	71,52	75,78	94,38

Z tabulky č. 28 je zřejmé, že vlivem zavedení nového výkaznictví došlo i ke změně poměrových ukazatelů finanční analýzy. Výkaznictví dle IFRS for SME's dosahuje v oblasti rentability lepších výsledků. Je to způsobené hlavně tím, že EBIT vykazuje dle IFRS for SME's vyšší hodnotu, než dle ČÚS. Vyšší hodnota EBITu byla ovlivněna leasingovými splátkami a drobným DHM. Dle IFRS for SME's snižují jednotlivé splátky část krátkodobých a dlouhodobých závazků a část zvyšuje nákladové úroky. Dle ČÚS zvyšují jednotlivé leasingové splátky výkonovou spotřebu, tedy náklady, a tím snižují EBIT a následně i výsledek hospodaření za účetní období. V oblasti likvidity dosahuje podnik skoro stejných hodnot u obou výkaznictví. Tyto hodnoty se liší pouze v desetinném čísle, což je zanedbatelné. V oblasti zadluženosti došlo k nejvýraznějším změnám ve srovnání s ostatními poměrovými ukazateli. Na jedné straně vykazuje celková zadluženost a úrokové krytí dle ČÚS lepší výsledek než dle IFRS for SME's, na druhé straně třetí ukazatel zadluženosti vykazuje vyšší hodnotu dle ČÚS. Sice při vyšší hodnotě třetího ukazatele je podnik XY, a.s., finančně stabilní, ale může svými drahými dlouhodobými zdroji financovat i velkou část svého krátkodobého majetku a podnik se může překapitalizovat. U ukazatele obratovosti nelze jednoznačně říci, které výkaznictví dosahuje lepších výsledků. U obratu aktiv platí, čím vyšší, tím lepší, proto dle ČÚS vykazuje lepší výsledek. U IFRS for SME's došlo k navýšení ukazatele doby obratu závazků, firma platí své závazky ještě později než v případě ČÚS.

Graf Spider analýzy nám zobrazuje porovnání hodnoty poměrových ukazatelů za analyzovaný podnik XY, a.s., vlivem přechodu na účetní závěrku, sestavenou dle standardu IFRS pro SME v roce 2008. Tato analýza slouží k rychlé orientaci manažerů, aby mohli být informováni o finanční situaci podniku.

Graf 5 Spider analýza za rok 2008 [vlastní zpracování]



Z uvedeného grafu je zřejmé, že výsledky hospodaření analyzovaného podniku se liší při použití jiného způsobu vykazování účetních informací. Největší výkyvy ve spider analýze zaznamenaly ukazatel úrokového krytí a ukazatel dlouhodobé zdroje/dlouhodobý majetek. Dle ČÚS je ukazatel úrokového krytí vyšší (o 5,37), než dle IFRS for SME's. Pokles ukazatele úrokového krytí v případě IFRS for SME's byl způsoben tím, že se do nákladových úroků přičetly i úroky z finančního leasingu za rok 2008. ČÚS účtují jednotlivé splátky do výkonové spotřeby, přičemž nerozlišují, která část připadá na nákladové úroky. IFRS for SME's rozlišují leasingovou splátku na část, která se účtuje do nákladových úroků, a část, která se účtuje jako snížení závazku. U ukazatele dlouhodobé zdroje/ dlouhodobý majetek vlivem přechodu na standard IFRS for SME's došlo k poklesu. Největší měrou se na tomto poklesu podílel dlouhodobý majetek. Dle IFRS for SME's do DM patří kromě majetku stanoveného českými účetními předpisy také majetek plynoucí z finančního leasingu a drobný dlouhodobý hmotný majetek. Navýšení dlouhodobého majetku, tedy jmenovatele

ve vzorci ukazatele dlouhodobé zdroje/dlouhodobý majetek způsobilo snížení tohoto ukazatele. Ukazatel obratu aktiv z celkových tržeb se dle IFRS for SME's snížil v důsledku navýšení aktiv (jmenovatele ze vzorce pro tento ukazatel). U čitatele, to je u tržeb, nedošlo k žádným změnám.

6.4 Náklady související se zavedením výkaznictví dle IFRS pro SME do společnosti XY, a.s.

Pokud by se firma XY, a.s., v brzké době rozhodla zavést tento projekt do své společnosti a vykazovat účetní závěrku také dle standardu IFRS pro SME, musela by vyřešit jednu otázku. Kolik budou činit celkové náklady na tento projekt?

Nejprve by musela firma obstarat účetní program, který by umožňoval účtovat i v rámci jiné evropské legislativy, tedy dle IFRS pro SME. Bohužel firma XY, a.s., využívá účetní program Pohoda, který zatím neobsahuje možnost účtovat dle jiných legislativ. Dané firmě se nabízejí dvě možnosti. První možností je ta, že si firma koupí nový účetní software, který nabízí účtování dle IFRS pro SME. Jedná se např. o novou verzi ekonomického systému WinStrom FlexiBee, který podporuje výkaznictví dle mezinárodních účetních standardů. Nevýhodou této možnosti je další investice do nového softwaru, která nemusí být zrovna lákavá pro firmu. Účetní program Pohoda nebyl pro firmu XY, a.s., zrovna levnou záležitostí a je přece jen rozdíl platit si za prodloužení licence a zcela nový program. Další nevýhodou spatřuji v tom, že se hlavní ekonomka bude muset naučit používat nový SW. Pokud by se firma rozhodla koupit nový software WinStrom, produkt typu FlexiBee Profi za 7 900 Kč. Jedná se o základní variantu pro většinu firem. Dále by musela firma doplácet za prodloužení licence. Druhou možností je doufat a čekat, až vznikne nová verze programu Pohoda, která bude obsahovat i podporu ve výkaznictví dle IFRS. Pokud program Pohoda nevytvoří novou verzi, která by splňovala podmínky vykazování dle IFRS, bude se muset hlavní ekonomka přizpůsobit a naučit se novému programu. Spolu s novým programem by musela firma řešit i problém týkající se zaškolení zaměstnanců. Je otázkou, zda by firma zaplatila zaměstnancům školení na nový software, nebo zda by zaměstnancům tuto úlohu zadala jako domácí úkol.

Další náklady související s vykazováním dle IFRS pro SME, které by firma XY, a.s., musela zaplatit, by mohly být na školení hlavní ekonomky, která by prováděla toto výkaznictví.

Po dobrých zkušenostech s firmou VOX, a.s., která poskytla materiály do výzkumného grantu UTB a které jsem využila i ve své diplomové práci, bych doporučila firmě XY, a.s., zajistit školení právě u této firmy. Společnost VOX, a.s., nabízí pestrou škálu školení a kurzů, mezi něž patří i základní kurz IFRS pro malé a střední podniky. Tento kurz je třídní a přednáší ho Robert Mládek, který se už od roku 1995 věnuje problematice mezinárodních účetních standardů. Cena kurzu je 6 588 Kč a proběhne od 3.5.2011.

Hlavní ekonomka firmy XY, a.s., získala teoretické poznatky o IFRS už při studiu na vysoké škole. Dále tyto poznatky rozvíjela formou školení, zúčastnila se také školení na standard IFRS pro SME, za který získala i certifikát. Mohu tedy říci, že hlavní ekonomka v této společnosti má potřebné teoretické i praktické zkušenosti, které může využít a navázat na tuto diplomovou práci v dalších letech. Firmě tak odpadají náklady na školení. Samozřejmě by firma neměla opomíjet rozšiřování znalostí a měla by hlavní ekonomce zajistit další školení týkající se standardu IFRS pro SME a přispět tak ke zdokonalování jejich vědomostí v oboru, jelikož i standard IFRS pro SME se neustále vyvíjí. Tato školení s sebou přinesou samozřejmě určité náklady, které se ale firmě vrátí v podobě věrného a poctivého výkaznictví dle IFRS pro SME. Firma XY, a.s., by určitě neměla šetřit na vzdělávání, pokud chce, aby vykazovala co nejpřesnější informace svých účetních závěrek.

Pokud by se firma rozhodla přijmout nového zaměstnance, který by zpracovával výkaznictví dle IFRS pro SME, vznikly by firmě další mzdové náklady s tím související. Možná by firma mohla tohoto zaměstnance přijmout na poloviční úvazek a ušetřila tak část svých nákladů. Zaměstnat nového pracovníka na hlavní úvazek by mohlo stát firmu přibližně 15 000 Kč/ měsíčně, samozřejmě se jedná o mzdu orientačního charakteru, o výši mzdy rozhoduje vedení firmy, které tuto informaci nepotvrdilo ani nevyvrátilo.

Cena nového softwaru je vypočítaná pomocí kalkulátoru cen, který je uveden přímo na www stránce tohoto softwaru, a díky němuž si firma může spočítat celkové náklady související se zavedením nového SW. U ceny nového SW jde o jednorázový prodej na počátku v hodnotě 7 900 Kč s ročním prodlužováním legislativních aktualizací. Spolu s jeho cenou si firma musí dokoupit tzv. rozšířenou variantu nabízející výkaznictví dle IFRS v hodnotě 9 900 Kč. Aktualizace programu a podpora je poskytována zákazníkům s předplacenou službou Záruka. Tato služba je prvních 12 měsíců v ceně produktu. Následující ceny záruk jsou rozdílné. První záruka stojí 3600 Kč, další záruka je v hodnotě 1 800 Kč. Záruky se neplatí v případě pronájmu produktu. Dalším problémem je tzv. migrace dat ze současného

systemu. Migrace může být různého rozsahu. Tuto migraci si může firma provést buď sama pomocí specializovaného nástroje, nebo ji provede technická podpora v cenové relaci od 5 000 – 20 000 Kč dle toho, jestli se jedná o migraci z podporovaného či nepodporovaného systému.

Tabulka 29 *Roční náklady související se zavedením IFRS pro SME do podniku XY, a.s. [vlastní zpracování]*

1. varianta		2. varianta		3. varianta	
Druh nákladu	Kč	Druh nákladu	Kč	Druh nákladu	Kč
nový software	17 800	pronájem SW	123 588	nový software	17 800
nový pracovník	180 000	nový pracovník	180 000	nový pracovník	x
školení na SW	4 500	školení na SW	4 500	školení na SW	4 500
základní kurz IFRS pro SME	6 588	základní kurz IFRS pro SME	6 588	základní kurz IFRS pro SME	x
celkem	208 888	celkem	314 676	celkem	22 300

V první variantě se jedná o koupi nového SW, ve druhé variantě se jedná o roční pronájem tohoto SW. Výhodou přijetí první varianty je to, že je levnější než druhá varianta. Mezi další výhody první a druhé varianty patří to, že hlavní ekonomce odpadnou problémy týkající vykazování dle IFRS pro SME, jelikož tuto záležitost bude vykonávat nový pracovník. Nevýhodou těchto dvou variant je to, že hlavní ekonomka nebude dostatečně motivována k tomu, aby si zlepšila své znalosti v oblasti mezinárodních účetních standardů, jelikož tuto funkci bude vykonávat nový pracovník. Mezi negativa druhé varianty patří vyšší cena, která se může každým rokem navyšovat. Měsíční pronájem SW činí sice 399 Kč, ale firma by musela tento SW rozšířit o variantu nabízející výkaznictví dle IFRS, které stojí 9 900 Kč/měsíčně. Jedná se tedy o velmi drahou záležitost, která se firmě do budoucna určitě nevyplatí. Tuto variantu bych pro firmu zavrhl. Zdá se mi velmi neefektivní. Třetí varianta se týká pouze SW, firma by nezaměstnala žádného nového pracovníka a ani by neposkytla základní školení určené pro začátečníky s IFRS pro SME, jelikož hlavní ekonomka má zkušenosti v oblasti IFRS pro SME. Samozřejmě průběžné zlepšování vědomostí svých pracovníků formou školení firma podporuje.

Čtvrtá varianta je nejméně náročná pro firmu. Jedná se o oddálení ve vykazování dle IFRS pro SME pro podnik XY, a.s. Tímto oddálením ale firma nevyřeší své problémy, protože

pokud česká legislativa přijme výkaznictví dle IFRS pro SME, bude se tímto tématem určitě zabývat. Myslím si, že pokud firma chce nadále působit na trhu a vykazovat přesnější účetní závěrku pro potenciální investory a díky tomu profitovat, měla by se více zajímat o výkaznictví dle IFRS pro SME. A to začíná už při samotném výběru softwaru, osob a výhod, které s sebou nové výkaznictví přináší.

Přechod na standard IFRS pro SME do podniku XY,a.s., nepřinese nové problémy pouze hlavní ekonomce. Týká se také vedení společnosti XY, a.s., která musí věnovat pozornost svému rozhodování, jak má být standard IFRS pro SME aplikován do společnosti a jaká je ekonomická podstata úkonů, které mají být vykázány. Znalosti této problematiky mohou do jisté míry minimalizovat náklady spojené s prvním přijetím IFRS pro SME a následnou implementací do informačního systému.

SHRNUTÍ

Převod účetní závěrky z Českých účetních standardů na IFRS pro SME není zdaleka lehký úkol. Závěrku sestavenou firmou XY, a.s., dle národních standardů České republiky nelze jednoduše překlopit a vykazovat ji jako závěrku sestavenou dle IFRS pro SME. Tato transformace vyžaduje návrat do období (a nejen do jednoho, ale do všech), ve kterém musíme posoudit každé jednotlivé pohyby, události či okolnosti a případně zachytit události takových způsobem, který upravuje standard IFRS pro SME i přesto, že ČÚS nepožadují vykazování takovýchto transakcí, a přecenit či upravit je tak, aby odpovídaly požadavkům dle IFRS pro SME. Jedná se tedy o dosti pracný a těžký úkol. Každá osoba, která se chce pustit do nového způsobu vykazování dle IFRS pro SME v konkrétní firmě, si musí nejprve nastudovat teoretické znalosti, poté získat určitým způsobem praktické zkušenosti, které bude moci následně využít při převodu na IFRS pro SME. Nejedná se tedy o proces, při kterém stačí mávnout kouzelnou hůlkou a začít transformovat účetní závěrku.

U firmy XY, a.s., nebyl převod příliš složitý, jelikož se jednalo o firmu, která začala provádět svou podnikatelskou činnost v roce 2008. Z tohoto důvodu nabyla firma v prvním roce svého vzniku méně majetku, zásob, pohledávek, závazků či jiných položek než jiné společnosti, které působí na trhu delší dobu. Jelikož firma byla založena v roce 2008 a první převod se uskutečnil v tomto roce, odpadlo více významných událostí, které mohly nastat v předcházejících letech. Tyto události by musela totiž firma dodatečně zkoumat. Jednalo by se zejména o majetek pořízený na leasing, nákup drobného dlouhodobého hmotného majetku, majetek podléhající testu na snížení své hodnoty aj.

Při změně způsobu vykazování došlo k určitým změnám v rozvaze a výkazu zisku a ztráty v letech 2008 a 2009. Na změnu bilanční sumy a hospodářského výsledku se nejvíce podílel majetek pořízený formou finančního leasingu. ČÚS nevyžadují vykazování těchto transakcí jako součást majetku a závazků, naopak IFRS pro SME ano. Další významná změna nastala u drobného dlouhodobého hmotného majetku, který se dle IFRS pro SME účtoval jako DHM, a krátkodobých a dlouhodobých závazků plynoucích z leasingu. U výkazu zisku a ztrát došlo k úpravě výsledku hospodaření, který vykazoval dle IFRS pro SME vyšší hodnotu v obou letech než dle ČÚS. Bylo to způsobeno vyloučením leasingových splátek z nákladové položky služby a vyloučením drobného DHM z nákladové položky spotřeba materiálu a energie. Dle IFRS pro SME se také navýšily náklady o nové odpisy a nákladové úroky. Můžeme říci, že přijetí nového výkaznictví dle IFRS pro SME neznamená jen roz-

dílňý přístup účetního vykázování, ale také změnu bilanční sumy a výsledku hospodaření, tedy změnu účetních údajů v dané společnosti.

V rámci finanční analýzy bylo poukázáno na změny týkající se rozdílného způsobu vedení účetnictví. Lze zkonstatovat, že změna výkaznictví z ČÚS na IFRS for SME's nezpůsobila výrazné změny mezi jednotlivými ukazateli finanční analýzy (až na pár výjimek), a tedy i ve vypovídací schopnosti podniku. Mezi tyto výjimky patřil ukazatel úrokové krytí a ukazatel dlouhodobé zdroje/dlouhodobý majetek. Oba ukazatelé se dle nového způsobu vykazování snížily. Tento negativní jev může mít vliv na získání nového kapitálu od banky či potenciálních investorů, jelikož ukazatel úrokového krytí nám ukazuje schopnost podniku splácet své úroky.

Je velkou škodou, že majitelé firmy XY, a.s., o standardu IFRS pro SME toho moc nevědí a v současné době je to zatím nezajímá. Firma ví o tomto standardu pouze to, že výkazy dle IFRS pro SME odpovídají více realitě, jsou přesnější, nejsou zkreslené tak jako výkazy dle ČÚS. Je zklamáním, že vedení firmy nemá dostatečné informace o novém způsobu vykazování a jeho výhodách, které s sebou přináší. Je zřejmé, že se jedná o firmu, která je na trhu nová a nemá tolik zkušeností jako firmy, které podnikají na trhu delší dobu. Firma XY, a.s., zatím nemá zájem o výhody, které standard IFRS pro SME nabízí, tj. registraci svých cenných papírů na burze, účast na zahraničních výběrových řízeních, soutěžích či tendrech, možnost získat významné evropské odběratele nebo úvěr od zahraniční banky apod. Pokud začne mít firma zájem o tyto výhody, bude muset zavést tento nový způsob vykazování do svého podniku. Samozřejmě standard IFRS pro SME má i své nevýhody, které se mohou týkat společnosti XY, a.s. Jedná se zejména o zvýšení nákladů v důsledku pořízení SW, nových zaměstnanců či dalších úloh a účetních úkonů související s tímto standardem. Jaké plynou naopak výhody straně druhé, tj. investorům, bankám apod.? Mezi tyto výhody patří určitě věrohodnost účetních závěrek daného podniku, díky které si firmy získají důvěru investorů a tím nový příliv kapitálu od investorů či levnější úvěr od zahraniční banky apod. Mezi nevýhody pro banky, věřitele, investory atd. bych zařadila chybné vedení účetních výkazů, tzn. nesprávná aplikace IFRS pro SME v praxi, kterou si tato druhá strana nemůže přímo ověřit.

Analyzovaná firma XY, a.s., v brzké době o přechodu na výkaznictví dle IFRS pro SME neuvažuje, možná někdy ve vzdálenější budoucnosti (více jak 5 let) ano, a to už by se mohlo vykazování dle IFRS pro SME stát v rámci České republiky povinné. Myslím si, že po-

vinnost vykazovat dle tohoto standardu by mohlo být v České republice už dříve jak za pět let, jelikož malé a střední podniky pořád nabírají na významu a jsou důležitou součástí rozvoje průmyslu a obchodu v ČR (a nejen v ČR). Pokud by se tak stalo a česká legislativa by přijala vykazování dle IFRS pro SME do pěti let, dalo by se říci, že pro danou firmu XY, a.s., nastane změna ve vykazování za velmi krátkou dobu. S tímto přijetím firmě XY, a.s., nastanou také určité problémy, resp. náklady, které přináší nový způsob vykazování. Jedná se zejména o osobu, která bude vypracovávat výkazy srovnatelné se standardem IFRS pro SME. Ve zkoumané společnosti by tyto výkazy měla nadále vypracovávat hlavní ekonomka, firma zatím nezamýšlí přijat dalšího zaměstnance nebo zadat tento úkol externímu odborníkovi přes IFRS pro SME. Tímto odpadají firmě mzdové náklady, které by firmě vznikly při přijetí nového zaměstnance. Je jen otázkou, zda bude dosavadní hlavní ekonomka zvládat tento nelehký úkol a zda bude mít dostatek času na jeho vyřešení. Další problém, který může nastat ve společnosti XY, a.s., při přechodu na výkaznictví dle IFRS pro SME, se týká potřebného softwaru na přechod z ČÚS na IFRS pro SME. Firma XY, a.s., účtuje v účetním programu Pohoda. Tento software není přizpůsoben na převod účetní závěrky dle ČÚS na účetní závěrku dle IFRS pro SME.. Firma by si musela obstarat takový spolehlivý software, který ji umožní tento přechod. Jednou z možností je dokoupení k účetnímu programu Pohoda program umožňující tento přechod. Jelikož ale program Pohoda nenabízí tuto možnost, musí firma XY, a.s., vyřešit problém jiným způsobem, který jí bohužel přinese více nákladů. Firma by si mohla pořídit nový účetní program WinStrom FlexiBee Profi, který umožňuje převod z ČÚS na IFRS pro SME. Bohužel tento program není nejlevnější záležitostí.

Firmě XY, a.s., bych doporučila po celkovém zhodnocení nákladů variantu č. 3, která představuje nejnižší náklady pro firmu spojené s převodem. Celkové roční náklady, které by stály firmu při přechodu na vykazování dle IFRS pro SME, by činily přibližně 22 300 Kč, pokud budeme brát v úvahu, že firma dokoupí pouze nový SW a zaškolí svého zaměstnance.

Pevně věřím, že moje diplomová práce bude pro firmu přínosem. Poskytne jí potřebný návod k tomu, jak upravit účetní data dle českých účetních předpisů do podoby, která odpovídá standardu IFRS for SME's. Pokud se firma přece jen rozhodne vykazovat účetní závěrku také dle IFRS pro SME, bude se moci spolehnout na tuto práci, jelikož první převod účetní závěrky je vytvořen a dále je také vytvořena účetní závěrka dle IFRS pro SME na

následující rok. Pokud bude hlavní účetní pokračovat v návaznosti na tyto vypracované účetní závěrky dle IFRS pro SME, nebude v budoucnu pro firmu XY, a.s., problém přejít na výkaznictví dle IFRS pro SME buď už z důvodu nařízení vlády, či na základě vlastní motivace. Budu velmi ráda, pokud se firma rozhodne v nejbližší době sestavovat účetní závěrku dle IFRS for SME's a použije k tomu uvedený materiál. Je důležité, aby se nejenom osobnosti, ale i podniky vyvíjely a přizpůsobovaly novým trendům, pravidlům a legislativám, které jim umožní uspět na trhu a získat konkurenční výhodu.

Myslím si, že i přesto že firmě XY, a.s., přinese nový způsob vykazování další práci a starosti, bude standard IFRS pro SME i tak jednoznačně pozitivní, protože vytvoří základ, na kterém se bude moci stavět funkční kapitálový trh. Analyzovaná firma si bude muset zvyknout na to, že bude muset vykazovat úplné, přesné a pravdivé informace, ale jejím přínosem bude získání kapitálu i od jiných zdrojů než od bank.

ZÁVĚR

Přechod na Mezinárodní standard účetního výkaznictví pro malé a střední podniky patří mezi jednu z nejdůležitějších iniciativ ve světě výkaznictví. Dopad této iniciativy sahá daleko nad rámec účetnictví – ovlivňuje každé klíčové rozhodnutí a ne pouze způsob, jakým je vykazováno.

Globální standardy účetního výkaznictví zlepšují srovnatelnost finančních informací a tím také zlepšují efektivnost rozdělování a oceňování kapitálu. Rozdíly v účetnictví mohou znemožnit srovnávání, která provádějí investoři, věřitelé a ostatní subjekty. To je přínosem nejen pro subjekty, které poskytují dluhové a kapitálové nástroje, ale také pro ty účetní jednotky, které hledají kapitál, protože jsou snižovány jejich náklady na soulad s účetními předpisy a odstraňována nejistota, která ovlivňuje jejich náklady kapitálu. Globální standardy také zlepšují úroveň kvality auditu a pomáhají vzdělávacím a školicím aktivitám.

Výhody globálních standardů účetního výkaznictví nejsou omezeny pouze na subjekty, s jejichž cennými papíry se obchoduje na veřejných kapitálových trzích. Podle mého názoru, malé a střední podniky i uživatelé její účetní závěrky mohou mít prospěch z obecného souboru účetních standardů. Účetní závěrky malých a středních podniků, které jsou srovnatelné mezi jednotlivými státy, jsou důležité z určitých důvodů. V mnoha finančních institucích mají malé a střední podniky bankovní úvěry. Bankéři se při rozhodování o poskytnutí úvěru, výše úrokových sazeb a podmínek spoléhají na účetní závěrky daného podniku. Dalším důvodem jsou prodejci, kteří mají zájem zhodnotit finanční zdraví kupujících z jiných zemí předtím, než jim poskytnou své služby či prodají své zboží na úvěr. Také ratingové agentury se snaží vytvořit jednotné hodnocení bonity klienta napříč hranicemi. Dalším důvodem jsou vnější investoři, kteří nejsou zapojeni do každodenního života účetní jednotky. Globální účetní standardy pro univerzální účetní závěrky a s nimi související i srovnatelnost jsou zvláště důležité, když se investoři nacházejí v jiných právních prostředí, než je účetní jednotka a pokud mají podíly také v jiným malých a středních podnicích.

Myslím si, že důvěra v účetnictví a v informace, které poskytuje, je základem pro dnešní trh. Bez důvěry nebudou investoři investovat. Bez investic firmy nedostanou potřebný kapitál a nebudou moci fungovat. Bez firem lidé nebudou mít žádnou práci a od koho co kupovat. Bez důvěry bude hospodářství mrtvé.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografické publikace:

- [1] EPSTEIN, Barry J.; JERMAKOWICZ, Eva K. *IFRS : Policies and Procedures*. 1. vyd. USA : Wiley, 2008. 469 s. ISBN 978-0-471-69958.
- [2] DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IAS/IFRS*. 1. vyd. Brno: Computer Press, a.s., 2006. 339 s. ISBN 80-251-1085-0.
- [3] International Accounting Standards Board. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: včetně Mezinárodních účetních standardů a Interpretací*. 1. vyd. Praha: HZ Praha, spol. s.r.o., 2003. H-9 s. ISBN 80-238-7854-9.
- [4] HÝBLOVÁ, Eva. *Harmonizace účetnictví*. 2. vyd. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2002. 139 s. ISBN80-7318-202-5.
- [5] JANOUŠKOVÁ, Martina. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví : praktické aplikace, 2.díl*. 1. vyd. Praha 2 : Institut svazu účetních, a.s., 2004. 159 s. ISBN 80-86716-19-8.
- [6] KOVANICOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví : Světový koncept IFRS/IAS*. 5. aktualizované vyd. Praha 4 : Polygon, 2005. 528s. ISBN 80-7273-129-7.
- [7] KOVANICOVA, Dana. *Jak porozumět světovým, evropským, českým účetním výkazům*. 1. vyd. Praha: Bova Polygon, 2004. 304 s. ISBN 80-7273-095-9.
- [8] KRAFTOVÁ, Ivana. *Finanční účetnictví s akcentem na IFRS*. 1. vyd. Pardubice : Univerzita Pardubice, 2007. 109 s. ISBN 978-80-7395-000-2.
- [9] KRUPOVÁ, Lenka. *IFRS : Aplikace v podnikové praxi, stav k 1.1.2009*. 1. vyd. Praha 1 : VOX, a.s., 2009. 804 s. ISBN 978-80-86324-76-0.
- [10] KRUPOVÁ, Lenka; VAŠEK, Libor; ČERNÝ, Michal R. . *IAS/IFRS Mezinárodní standardy účetního výkaznictví : Principy, Metodologie, Interpretace*. 1. vyd. Praha 1 : VOX, a.s., 2005. 1050 s. ISBN 80-86324-44-3.
- [11] LOJA, Radka; VOJÁČKOVÁ, Helena. *Účetní závěrka podle IFRS se zaměřením na majetek*. 1. vyd. Praha 3 : Bilance, spol. s.r.o., 2005. 325 s. ISBN 80-86371-48-4.
- [12] MLÁDEK, Robert. *Světové účetnictví: IFRS, US GAAP* . 3. aktualizované a přepracované vyd. Praha 1 : Linde Praha, a.s., 2005. 415 s. ISBN 80-7201-519-2.

[13] NERUDOVÁ, Danuše, a kol. *Harmonizace účetních standardů pro malé a střední podniky*. 1. vyd. Praha : Wolters Kluwer ČR, a.s., 2009. 272 s. ISBN 978-80-7357-500-7.

[14] PASEKOVÁ, Marie. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví IAS/IFRS : Studijní pomůcka pro distanční studium*. 1. vyd. Zlín : Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2006. 227 s. ISBN 80-7318-413-3

[15] STROUHAL, Jiří. *Slovník pojmů IFRS*. 1.vyd. Praha 5 : Wolters Kluwer ČR, a.s., 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.

[16] ŠRÁMKOVÁ, Alice; JANOUSKOVÁ, Martina. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: praktické aplikace*. 1. vyd. Praha 2 : Institut svazu účetních, a.s., 2004. 291 s. ISBN 80-86716-09-0.

[17] VOJÍK, Vladimír. *Specifika podnikání malých a středních podniků v tuzemsku a v zahraničí*. 1. vyd. Praha 3 : Wolters Kluwer ČR, a.s., 2010. 275 s. ISBN 978-80-7357-534-2.

[18] Interní materiály z výzkumného grantu na téma „Užití IAS/IFRS v malých a středních podnicích a vliv na měření jejich výkonnosti“.

Internetové zdroje:

[19] Ceník ekonomického systému Flexibee [online]. 2010, [cit. 2011-03-21]. Dostupný z WWW: <<http://www.winstrom.eu/produkty/cenik/#skoleni>>.

[20] IASB vydává výukový materiál k IFRS pro SME. *Komora auditorů České republiky* [online]. 2010, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW: <<http://www.kacr.cz/article.asp?nDepartmentID=181&nArticleID=947&nLanguageID=1>>.

[21] SAMUJH, Helen. IFRS for SMEs: New Zealand perspective. [online]. 2007, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW:

<<http://wms-s-ros.mngt.waikato.ac.nz/NR/rdonlyres/eoiz3cficnifuobcdfa2wxqju7jy77eletkr6e6ua5wysjg2bgmvz26apbs2ypoux6s5pdekjz3wl/HelenWorkingPaper96final.pdf>>.

[22] ODBOR, 04300. Zpráva o vývoji malého a středního podnikání a jeho podpoře v roce 2009. *Ministerstvo průmyslu a obchodu* [online]. 2010, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW: <<http://www.mpo.cz/dokument76524.html>>.

[23] About the IFRS for SMEs. *IFRS* [online]. 2010, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW: <<http://www.ifrs.org/IFRS+for+SMEs/IFRS+for+SMEs.htm>>.

[24] IASB vydává výukový materiál k IFRS pro SME. *Komora auditorů České republiky* [online]. 2010, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW:

<<http://www.kacr.cz/article.asp?nDepartmentID=181&nArticleID=947&nLanguageID=1>>.

[25] CHRISTODOULOU, Mario. SME standards set for adoption across the globe. *Accountancyage* [online]. 2010, 1, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW: <<http://www.accountancyage.com/accountancyage/news/2256477/sme-standards-set-adoption>>.

[26] KRUPOVÁ, Lenka. Mezinárodní standard účetního výkaznictví pro malé a střední podniky – IFRS pro SME. *Účetní kavárna* [online]. 2009, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW: <<http://www.ucetnikavarna.cz/up/cs/archiv/dokument/?doc=d5593>>.

[27] FRS pro malé a střední podniky. *Komora účetních* [online]. 2009, 49, [cit. 2010-10-05]. Dostupný z WWW:

<http://www.komora-ucetnich.cz/files/useruploads/bulletin_ifrs/bul_ifrs_09_mv_49.pdf>.

[28] Interní materiály společnosti XY, a.s.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

BO	Běžné období
ČR	Česká republika
ČÚS	České účetní standardy
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DM	Dlouhodobý majetek
DNM	Dlouhodobý nehmotný majetek
EHS	Evropské hospodářské společenství
ES	Evropské společenství
EU	Evropská unie
GA ČR	Grantová agentura České republiky
HV	Hospodářský výsledek
IAS	Mezinárodní účetní standardy
IASB	Rada pro mezinárodní účetní standardy
IASC	Výbor pro mezinárodní účetní standardy
IFRIC	Výbor pro interpretaci mezinárodních standardů účetního výkaznictví
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
IFRS for SME's	Mezinárodní standard účetního výkaznictví pro malé a střední podniky

IOSCO	Mezinárodní organizace komise pro cenné papíry
MPS	Malé a střední podniky
OA	Oběžná aktiva
OP	Opravné položky
OPPI	Operační program podnikání a inovace
SME	Small and medium-sized Entities
SW	Software
USA	Spojené státy americké
US GAAP	Americké všeobecně uznávané účetní zásady
VH	Výsledek hospodaření
VK	Vlastní kapitál

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 <i>Převodový můstek firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	65
---	----

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 <i>Definice Evropské unie pro zařazení podniků mezi malé a střední [13]</i>	19
Tabulka 2 <i>Definice Evropy, Spojeného království, Austrálie a Nového Zélandu pro zařazení podniků mezi malé a střední [21]</i>	20
Tabulka 3 <i>Počet ekonomicky aktivních malých a středních podniků v roce 2009 [22]</i>	22
Tabulka 4 <i>Výpočet odložené daně k 31.12.2008 [vlastní zpracování]</i>	52
Tabulka 5 <i>Přírůstky Dlouhodobého majetku ve společnosti XY,a.s., v roce 2009</i>	54
Tabulka 6 <i>Pořízení nových strojů, přístrojů a zařízení firmy XY,a.s.</i>	54
Tabulka 7 <i>Přehled automobilů firmy XY, a.s.</i>	55
Tabulka 8 <i>Přehled vyřazených automobilů firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	55
Tabulka 9 <i>Přehled účetních odpisů platných ve společnosti XY, a.s.</i>	56
Tabulka 10 <i>Výpočet odložené daně k 31.12.2009 [vlastní zpracování]</i>	64
Tabulka 11 <i>Transformace rozvahy-část Aktiva firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	66
Tabulka 12 <i>Transformace rozvahy-část Pasiva firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	68
Tabulka 13 <i>Transformace výkazu zisku a ztráty firmy XY,a.s. [vlastní zpracování]</i>	70
Tabulka 14 <i>Transformace přehledu o peněžních tocích firmy XY, a.s.</i>	72
Tabulka 15 <i>Transformace přehledu o změnách vlastního kapitálu firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	74
Tabulka 16 <i>Výkaz o finanční situaci za období končící 31.12.2009 firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	75
Tabulka 17 <i>Výkaz o finanční situaci za období končící 31.12.2009 firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	76
Tabulka 18 <i>Výkaz o úplném výsledku hospodaření za období končící 31.12.2009 firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	76
Tabulka 19 <i>Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu k 31.12.2009 firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	77
Tabulka 20 <i>Výkaz o peněžních tocích k 31.12.2009 firmy XY, a.s.</i>	77
Tabulka 21 <i>Procentuální rozbor položek majetkové a finanční struktury firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	80
Tabulka 22 <i>Procentuální rozbor položek výnosů a nákladů firmy XY, a.s.</i>	82
Tabulka 23 <i>Vývoj hospodářského výsledku firmy XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	83
Tabulka 24 <i>Ukazatele likvidity- firma XY, a.s. [vlastní zpracování]</i>	84

Tabulka 25 Ukazatele zadluženosti, majetkové a finanční struktury-firma XY, a.s. [vlastní zpracování]	85
Tabulka 26 Ukazatele rentability-firma XY, a.s. [vlastní zpracování]	85
Tabulka 27 Ukazatele aktivity-firma XY, a.s. [vlastní zpracování]	86
Tabulka 28 Poměrové ukazatele za rok 2008 [vlastní zpracování]	87
Tabulka 29 Roční náklady související se zavedením IFRS pro SME do podniku XY, a.s. [vlastní zpracování]	91
Tabulka 30 Splátkový kalendář Autopřevážníku v KČ [vlastní zpracování]	108
Tabulka 31 Splátkový kalendář Iveco Daily v KČ [vlastní zpracování]	109
Tabulka 32 Splátkový kalendář Vybavení servisu v KČ [vlastní zpracování]	111

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 <i>Vývoj počtu aktivních SME v ČR [22]</i>	21
Graf 2 <i>Počet zaměstnanců v malých a středních podnicích v letech 1999-2009 [22]</i>	23
Graf 3 <i>Výkony malých a středních podniků v letech 1999-2009 [22]</i>	23
Graf 4 <i>Vývoj výsledku hospodaření za účetní období firmy XY, a.s.</i>	84
Graf 5 <i>Spider analýza za rok 2008 [vlastní zpracování]</i>	88

SEZNAM PŘÍLOH

- P I Splátkové kalendáře firmy XY, a.s.
- P II Finanční výkazy společnosti XY, a.s. k 31.12.2008
- P III Finanční výkazy společnosti XY, a.s. k 31.12.2009

PŘÍLOHA P I: SPLÁTKOVÉ KALENDÁŘE FIRMY XY, A.S.Tabulka 30 *Splátkový kalendář Autopřepravníku v Kč [vlastní zpracování]*

Datum	závazek	úrok	platba	snížení závazku
5.2008	140 420	0	21 063	21 063
5.2008	119 357	0	2 629	2 629
6.2008	116 728	1168	2 629	1 461
7.2008	115 267	1153	2 629	1 476
8.2008	113 791	1138	2 629	1 491
9.2008	112 300	1123	2 629	1 506
10.2008	110 795	1108	2 629	1 521
11.2008	109 274	1093	2 629	1 536
12.2008	107 738	1078	2 629	1 551
1.2009	106 187	1062	2 629	1 567
2.2009	104 620	1047	2 629	1 582
3.2009	103 038	1031	2 629	1 598
4.2009	101 439	1015	2 629	1 614
5.2009	99 825	999	2 629	1 630
6.2009	98 195	982	2 629	1 647
7.2009	96 548	966	2 629	1 663
8.2009	94 885	949	2 629	1 680
9.2009	93 205	932	2 629	1 697
10.2009	91 509	915	2 629	1 714
11.2009	89 795	898	2 629	1 731
12.2009	88 064	881	2 629	1 748
1.2010	86 316	863	2 629	1 766
2.2010	84 551	846	2 629	1 783
3.2010	82 768	828	2 629	1 801
4.2010	80 967	810	2 629	1 819
5.2010	79 148	792	2 629	1 837
6.2010	77 310	773	2 629	1 856
7.2010	75 455	755	2 629	1 874
8.2010	73 581	736	2 629	1 893
9.2010	71 688	717	2 629	1 912
10.2010	69 776	698	2 629	1 931
11.2010	67 845	679	2 629	1 950
12.2010	65 894	659	2 629	1 970
1.2011	63 925	639	2 629	1 990
2.2011	61 935	620	2 629	2 009
3.2011	59 926	599	2 629	2 030
4.2011	57 896	579	2 629	2 050
5.2011	55 846	559	2 629	2 070
6.2011	53 776	538	2 629	2 091

7.2011	51 685	517	2 629	2 112
8.2011	49 573	496	2 629	2 133
9.2011	47 440	475	2 629	2 154
10.2011	45 286	453	2 629	2 176
11.2011	43 110	431	2 629	2 198
12.2011	40 912	409	2 629	2 220
1.2012	38 692	387	2 629	2 242
2.2012	36 450	365	2 629	2 264
3.2012	34 186	342	2 629	2 287
4.2012	31 899	319	2 629	2 310
5.2012	29 589	296	2 629	2 333
6.2012	27 256	273	2 629	2 356
7.2012	24 900	249	2 629	2 380
8.2012	22 520	225	2 629	2 404
9.2012	20 116	201	2 629	2 428
10.2012	17 688	177	2 629	2 452
11.2012	15 236	152	2 629	2 477
12.2012	12 760	128	2 629	2 501
1.2013	10 258	103	2 629	2 526
2.2013	7 732	77	2 629	2 552
3.2013	5 180	52	2 629	2 577
4.2013	2 603	26	2 629	2 603
celková suma	0	38383	178 803	140 420

Tabulka 31 Splátkový kalendář Iveco Daily v Kč [vlastní zpracování]

Datum	závazek	úrok	platba	snížení závazku
7.2008	1 094 008	0	164 647	164 647
7.2008	929 361	0	19 482	19 482
8.2008	909 879	7 407	19 482	12 075
9.2008	897 804	7 309	19 482	12 173
10.2008	885 631	7 210	19 482	12 272
11.2008	873 358	7 110	19 482	12 372
12.2008	860 986	7 009	19 482	12 473
1.2009	848 513	6 907	19 482	12 575
2.2009	835 938	6 805	19 482	12 677
3.2009	823 262	6 702	19 482	12 780
4.2009	810 481	6 598	19 482	12 884
5.2009	797 597	6 493	19 482	12 989
6.2009	784 608	6 387	19 482	13 095
7.2009	771 513	6 281	19 482	13 201
8.2009	758 312	6 173	19 482	13 309
9.2009	745 003	6 065	19 482	13 417

10.2009	731 586	5 956	19 482	13 526
11.2009	718 059	5 845	19 482	13 637
12.2009	704 423	5 734	19 482	13 748
1.2010	690 675	5 623	19 482	13 859
2.2010	676 816	5 510	19 482	13 972
3.2010	662 844	5 396	19 482	14 086
4.2010	648 757	5 281	19 482	14 201
5.2010	634 557	5 166	19 482	14 316
6.2010	620 240	5 049	19 482	14 433
7.2010	605 808	4 932	19 482	14 550
8.2010	591 257	4 813	19 482	14 669
9.2010	576 588	4 694	19 482	14 788
10.2010	561 800	4 573	19 482	14 909
11.2010	546 892	4 452	19 482	15 030
12.2010	531 862	4 330	19 482	15 152
1.2011	516 709	4 206	19 482	15 276
2.2011	501 434	4 082	19 482	15 400
3.2011	486 034	3 957	19 482	15 525
4.2011	470 508	3 830	19 482	15 652
5.2011	454 857	3 703	19 482	15 779
6.2011	439 077	3 574	19 482	15 908
7.2011	423 170	3 445	19 482	16 037
8.2011	407 133	3 314	19 482	16 168
9.2011	390 965	3 183	19 482	16 299
10.2011	374 666	3 050	19 482	16 432
11.2011	358 234	2 916	19 482	16 566
12.2011	341 668	2 781	19 482	16 701
1.2012	324 967	2 645	19 482	16 837
2.2012	308 131	2 508	19 482	16 974
3.2012	291 157	2 370	19 482	17 112
4.2012	274 045	2 231	19 482	17 251
5.2012	256 794	2 090	19 482	17 392
6.2012	239 403	1 949	19 482	17 533
7.2012	221 870	1 806	19 482	17 676
8.2012	204 194	1 662	19 482	17 820
9.2012	186 374	1 517	19 482	17 965
10.2012	168 409	1 371	19 482	18 111
11.2012	150 298	1 224	19 482	18 258
12.2012	132 040	1 075	19 482	18 407
1.2013	113 632	925	19 482	18 557
2.2013	95 076	774	19 482	18 708
3.2013	76 368	622	19 482	18 860
4.2013	57 507	468	19 482	19 014
5.2013	38 493	313	19 482	19 169

6.2013	19 325	157	19 482	19 325
Celková suma	0	239 559	1 333 567	1 094 008

Tabulka 32 *Splátkový kalendář Vybavení servisu v Kč [vlastní zpracování]*

Datum	závazek	úrok	platba	snížení závazku
5.2009	183 855	0	6 145	6 145
6.2009	177 710	1 955	6 145	4 190
7.2009	173 520	1 909	6 145	4 236
8.2009	169 284	1 862	6 145	4 283
9.2009	165 001	1 815	6 145	4 330
10.2009	160 671	1 767	6 145	4 378
11.2009	156 294	1 719	6 145	4 426
12.2009	151 868	1 671	6 145	4 474
1.2010	147 394	1 621	6 145	4 524
2.2010	142 870	1 572	6 145	4 573
3.2010	138 297	1 521	6 145	4 624
4.2010	133 673	1 470	6 145	4 675
5.2010	128 999	1 419	6 145	4 726
6.2010	124 273	1 367	6 145	4 778
7.2010	119 495	1 315	6 145	4 830
8.2010	114 664	1 261	6 145	4 884
9.2010	109 781	1 208	6 145	4 937
10.2010	104 843	1 153	6 145	4 992
11.2010	99 852	1 098	6 145	5 047

12.2010	94 805	1 043	6 145	5 102
1.2011	89 703	987	6 145	5 158
2.2011	84 545	930	6 145	5 215
3.2011	79 330	873	6 145	5 272
4.2011	74 057	815	6 145	5 330
5.2011	68 727	756	6 145	5 389
6.2011	63 338	697	6 145	5 448
7.2011	57 890	637	6 145	5 508
8.2011	52 382	576	6 145	5 569
9.2011	46 813	515	6 145	5 630
10.2011	41 183	453	6 145	5 692
11.2011	35 491	390	6 145	5 755
12.2011	29 736	327	6 145	5 818
1.2012	23 919	263	6 145	5 882
2.2012	18 037	198	6 145	5 947
3.2012	12 090	133	6 145	6 012
4.2012	6 078	67	6 145	6 078
celková suma	0	37 365	221 220	183 855

PŘÍLOHA P II: FINANČNÍ VÝKAZY SPOLEČNOSTI XY, A.S.

K 31.12.2008

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

ke dni 31.12.2008
(v celých tisících Kč)

IČ
FINANČNÍ ÚŘAD

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Došlo: 20.03.2009

Č.j.:

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	13331	
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	12853	
+	Obchodní marže (f. 01 - 02)	03	478	0
II.	Výkony (f. 05 až 07)	04	1724	0
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	1724	
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (f. 09 + 10)	08	1451	0
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	110	
B. 2.	Služby	10	1341	
+	Přidaná hodnota (f. 03 + 04 - 08)	11	751	0
C.	Osobní náklady (f. 13 až 16)	12	0	0
C. 1.	Mzdové náklady	13		
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15		
C. 4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17	29	
E.	Ódpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	77	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (f. 20 + 21)	19	0	0
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (f. 23 + 24)	22	0	0
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
F. 2.	Prodávý materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25		
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	18	
H.	Ostatní provozní náklady	27	55	
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (f. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29))	30	608	0

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
IV.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	12	
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		
X.	Výnosové úroky	42	7	
N.	Nákladové úroky	43	52	
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	175	
O.	Ostatní finanční náklady	45	75	
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [(ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (- 47)]	48	67	0
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	137	0
Q. 1.	- splatná	50	137	
Q. 2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	538	0
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1.	- splatná	56		
S. 2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
W.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	538	0
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	675	0

Zpracováno v souladu s vyhláškou
 č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

**ROZVAHA
(BILANCE)**

 Obchodní firma nebo jiný
 název účetní jednotky

Č.j.:	
Došlo dne:	20. 03. 2009
Přílohy:	- 14 -

 ke dni 31.12.2008
 (v celých tisících Kč)

IČ

 Sídlo, bydliště nebo místo
 podnikání účetní jednotky

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období	
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001	6557	77	6480	0	
A.	Pohledávky za upsané základní kapitál	002	1400		1400		
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	1655	77	1578	0	
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	0	0	0	0	
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005			0		
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006			0		
	3. Software	007			0		
	4. Ocenitelná práva	008			0		
	5. Goodwill	009			0		
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010			0		
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011			0		
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012			0		
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	1655	77	1578	0	
B. II. 1.	Pozemky	014			0		
	2. Stavby	015			0		
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	967	77	890		
	4. Pěstelské celky trvalých porostů	017			0		
	5. Základní stádo a tažná zvířata	018			0		
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019			0		
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	648		648		
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	40		40		
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022			0		
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	0	0	0	0	
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024			0		
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025			0		
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026			0		
	4. Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027			0		
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028			0		
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029			0		
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030			0		

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	3222	0	3222	0
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	890	0	890	0
C. I. 1.	Materiál	033			0	
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034			0	
	3. Výrobky	035			0	
	4. Zvlášta	036			0	
	5. Zboží	037	890		890	
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038			0	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	0	0	0	0
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040			0	
	2. Pohledávky - ovládací a řídicí osoba	041			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043			0	
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044			0	
	6. Dohadné účty aktivní	045			0	
	7. Jiné pohledávky	046			0	
	8. Odložená daňová pohledávka	047			0	
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	97	0	97	0
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	57		57	
	2. Pohledávky - ovládací a řídicí osoba	050			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	
	6. Stát - daňové pohledávky	054			0	
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	38		38	
	8. Dohadné účty aktivní	056			0	
	9. Jiné pohledávky	057	2		2	
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	2235	0	2235	0
C. IV. 1.	Peníze	059	2199		2199	
	2. Účty v bankách	060	36		36	
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061			0	
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062			0	
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	280	0	280	0
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	279		279	
	2. Komplexní náklady příštích období	065			0	
	3. Příjmy příštích období	066	1		1	

označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118)	067	6480	0
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	068	2538	0
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	2000	0
A. I. 1.	Základní kapitál	070	2000	
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 77)	073	0	0
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 79 + 80)	078	0	0
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	079		
	2. Statutární a ostatní fondy	080		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 82 + 83)	081	0	0
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	082		
	2. Neuhrazená ztráta minulých let (-)	083		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) ř. 01 - (+ 69 + 73 + 78 + 81 + 85 + 118)	084	538	0
B.	Cizí zdroje (ř. 86 + 91 + 102 + 114)	085	3881	0
B. I.	Rezervy (ř. 87 až 90)	086	0	0
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních předpisů	087		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
	3. Rezerva na daň z příjmů	089		
	4. Ostatní rezervy	090		
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 92 až 101)	091	890	0
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	092		
	2. Závazky - ovládalci a řídicí osoba	093		
	3. Závazky - podstatný vliv	094		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
	6. Vydané dluhopisy	097		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
	8. Dohadné účty pasivní	099		
	9. Jiné závazky	100	890	
	10. Odložený daňový závazek	101		

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulém účetní období
a	b	c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 103 až 113)	102	2991	0
B. III.	1. Závazky z obchodních vztahů	103	1537	
	2. Závazky - ovládací a řídicí osoba	104		
	3. Závazky - podstatný vliv	105		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106		
	5. Závazky k zaměstnancům	107		
	6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108		
	7. Stát - daňové závazky a dotace	109	506	
	8. Krátkodobé přijaté zálohy	110		
	9. Vydané dluhopisy	111		
	10. Dohadné účty pasivní	112	18	
	11. Jiné závazky	113	930	
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114	0	0
B. IV.	1. Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
	2. Krátkodobé bankovní úvěry	116		
	3. Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. IV.	Časové rozlišení (ř. 119 + 120)	118	61	0
C. IV.	1. Výdaje příštích období	119	61	
	2. Výnosy příštích období	120		

PŘÍLOHA P III: FINANČNÍ VÝKAZY SPOLEČNOSTI XY, A.S.

K 31.12.2009

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni 31.12.2009
(v celých tisících Kč)

IČ

Došlo: _____
C. j.: _____ Přílohy: _____

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	22632	13331
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	21644	12853
+	Obchodní marže (f. 01 - 02)	03	988	478
II.	Výkony (f. 05 až 07)	04	4453	1724
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	4448	1724
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
3.	Aktivace	07	5	
B.	Výkonová spotřeba (f. 09 + 10)	08	3694	1451
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	514	110
B. 2.	Služby	10	3180	1341
+	Přidaná hodnota (f. 03 + 04 - 08)	11	1747	751
C.	Osobní náklady (f. 13 až 16)	12	304	0
C. 1.	Mzdové náklady	13	142	
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	99	
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	63	
C. 4.	Sociální náklady	16		
D.	Daně a poplatky	17	22	29
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	580	77
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (f. 20 + 21)	19	746	0
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	724	
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21	22	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (f. 23 + 24)	22	651	0
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	647	
F. 2.	Prodávý materiál	24	4	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25		
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	60	18
H.	Ostatní provozní náklady	27	275	55
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (f. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - 25 + 26 - 27 + (-28) - (-29))	30	721	608

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
IV.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	34	12
K.	Náklady z finančního majetku	38	3	
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		
X.	Výnosové úroky	42	50	7
N.	Nákladové úroky	43	156	52
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	20	175
O.	Ostatní finanční náklady	45	91	75
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [(ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (-47)]	48	-146	67
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	193	137
Q. 1.	- splatná	50	193	137
Q. 2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	382	538
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S. 1.	- splatná	56		
S. 2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
W.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	382	538
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	575	675

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky: maloobchod s motorovými vozidly

Podpisový záznam:

Zpracováno v souladu s vyhláškou
č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

**ROZVAHA
(BALANCE)**

Obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky

ke dni **31.12.2009**
(v celých tisících Kč)

IČ

Sídlo, bydliště nebo místo
podnikání účetní jednotky

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63)	001	8930	514	8416	6480
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002			0	1400
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	3087	514	2573	1578
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	72	12	60	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005			0	
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006			0	
	3. Software	007			0	
	4. Ocenitelná práva	008			0	
	5. Goodwill	009			0	
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	72	12	60	
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011			0	
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012			0	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	3015	502	2513	1578
B. II. 1.	Pozemky	014			0	
	2. Stavby	015	454	5	449	
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	2462	497	1965	890
	4. Pěstelské celky trvalých porostů	017			0	
	5. Základní stádo a tažná zvířata	018			0	
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019			0	
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	99		99	648
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021			0	40
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022			0	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	0	0	0	0
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024			0	
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025			0	
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026			0	
	4. Půjčky a úvěry - ovládací a řídicí osoba, podstatný vliv	027			0	
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028			0	
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029			0	
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030			0	

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	5491	0	5491	3222
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	1784	0	1784	890
C. I. 1.	Materiál	033	104		104	
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034			0	
	3. Výrobky	035			0	
	4. Zvlášta	036			0	
	5. Zboží	037	1680		1680	890
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038			0	
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	0	0	0	0
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040			0	
	2. Pohledávky - ovládací a řídicí osoba	041			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043			0	
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044			0	
	6. Dohadné účty aktivní	045			0	
	7. Jiné pohledávky	046			0	
	8. Odložená daňová pohledávka	047			0	
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	1479	0	1479	97
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	1428		1428	57
	2. Pohledávky - ovládací a řídicí osoba	050			0	
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051			0	
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	
	6. Stát - daňové pohledávky	054			0	
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	51		51	38
	8. Dohadné účty aktivní	056			0	
	9. Jiné pohledávky	057			0	2
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	2228	0	2228	2235
C. IV. 1.	Peníze	059	2209		2209	2199
	2. Účty v bankách	060	19		19	36
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061			0	
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062			0	
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	352	0	352	280
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	347		347	279
	2. Komplexní náklady příštích období	065			0	
	3. Příjmy příštích období	066	5		5	1

značení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118)	067	8416	6480
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	068	2920	2538
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	2000	2000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	2000	2000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 77)	073	0	0
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 79 + 80)	078	108	0
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	079	108	
	2. Statutární a ostatní fondy	080		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 82 + 83)	081	430	0
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	082	430	
	2. Neuhrazená ztráta minulých let (-)	083		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) (ř. 01 - (+ 69 + 73 + 78 + 81 + 85 + 118))	084	382	538
B.	Cizí zdroje (ř. 86 + 91 + 102 + 114)	085	5490	3881
B. I.	Rezervy (ř. 87 až 90)	086	0	0
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních předpisů	087		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
	3. Rezerva na daň z příjmů	089		
	4. Ostatní rezervy	090		
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 92 až 101)	091	2081	890
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	092		
	2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	093		
	3. Závazky - podstatný vliv	094		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
	6. Vydané dluhopisy	097		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
	8. Dohadné účty pasivní	099		
	9. Jiné závazky	100	2081	890
	10. Odložený daňový závazek	101		

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulém účetní období
a	b	c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 103 až 113)	102	3409	2991
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	1193	1537
2.	Závazky - ovládací a řídicí osoba	104		
3.	Závazky - podstatný vliv	105		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107	45	
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	16	
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	327	506
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110	59	
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112	35	18
11.	Jiné závazky	113	1734	930
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114	0	0
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. IV.	Časové rozlišení (ř. 119 + 120)	118	6	61
C. IV. 1.	Výdaje příštích období	119	6	61
2.	Výnosy příštích období	120		

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky:

Předmět podnikání účetní jednotky:

Podpisový záznam: