

**Vypovídací schopnost účetních výkazů
neziskové organizace provozující maloobchod
a podnikatelského subjektu vykonávající
neziskovou činnost**

Hana Jasenská

Bakalářská práce
2022



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Hana Jasenská**
Osobní číslo: **M19402**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Kombinovaná**
Téma práce: **Vypovídací schopnost účetních výkazů neziskové organizace a podnikatelského subjektu vykonávajícího neziskovou činnost**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretické poznatky z oblasti českého výkaznictví.

II. Praktická část

- Na základě účetních výkazů zpracujte finanční analýzu neziskové organizace provozující maloobchod a podnikatelského subjektu vykonávajícího neziskovou činnost.
- Na základě ukazatelů finanční analýzy vyhodnotte vypovídací schopnost účetních výkazů.
- Provedte komparativní shrnutí zjištěných informací.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017, 228 s. ISBN 978-80-271-0563-2.
PELIKÁNOVÁ, Anna. *Účetnictví, daně a financování pro nestátní neziskovky*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2018, 335 s. ISBN 978-80-271-2117-5.
RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 7. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, 165 s. ISBN 978-80-271-3124-2.
SAXUNOVÁ, Darina. *Financial statements for the needs of managers in the Global Accounting Standards: US GAAP and IFRS*. Prague: Wolters Kluwer, 2019, 199 s. ISBN 978-80-7598-342-8.
ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, 294 s. ISBN 978-80-271-3184-6.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Milana Otrusinová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **11. února 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **20. května 2022**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 11. února 2022

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské 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 obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou 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. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala. V případě publikace výsledků budu uvedena jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: Hana Jasenská

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Práce si kladla za cíl porovnání dvou nestandardně operujících subjektů, konkrétně neziskové společnosti provozující na vedlejší činnost maloobchod a společnosti s r.o. podnikající ve školství, řídicí se zákonem č. 561/2004 Sb. o předškolním, základním, středním, vyšším odborném a jiném vzdělávání (školský zákon). V § 134 je stanoveno přednostní použití výsledku hospodaření na úhradu ztráty z hlavní činnosti z minulých let a dále tvorba fondů. V první části se práce zaměřovala na teoretické poznatky z oblasti účetnictví, finanční analýzy a podnikání. V rámci praktické části byl proveden rozbor účetních výkazů obou společností a byly zpracovány vybrané ukazatele finanční analýzy. Na základě zjištěných poznatků bylo provedeno srovnání společností a vyhodnocena vypovídací schopnost účetních výkazů.

Tato práce přinesla důležité poznatky paradoxů forem podnikání a poskytuje cenná data pro finanční řízení obou společností.

Klíčová slova: účetnictví, rozvaha, výkaz zisku a ztráty, zákon, analýza

ABSTRACT

The work aimed to compare two non-standard operating entities, namely non-profit companies operating in the secondary activity retail and ltd. doing business in education, governed by Act No. 561/2004 Coll. on pre-school, primary, secondary, higher vocational and other education (School Act). Section 134 stipulates the preferential use of the economic result to cover the loss from the main activity from previous years, as well as the creation of funds. In the first part, the work focused on theoretical knowledge in the field of accounting, financial analysis and business. In the practical part, an analysis of the financial statements of both companies was performed and selected indicators of financial analysis were processed. Based on the findings, a comparison of companies was performed and the explanatory power of financial statements was evaluated.

This work has provided important insights into the paradoxes of business forms and provides valuable data for the financial management of both companies.

Keywords: accounting, balance sheet, profit and loss statement, law, analysis

„Jestli najdeš v životě cestu bez překážek, určitě nikam nevede.“
– Arthur C. Clarke

Ráda bych poděkovala své vedoucí práce paní Ing. Milaně Otrusinové, Ph.D. za cenné rady a připomínky ke zpracování bakalářské práce, ale také za podporu a dodání nových impulsů a nápadů. Dále bych ráda poděkovala své rodině za podporu při celé době studia.

Další poděkování patří také vedení Střední školy podnikatelské i společnosti Bezobaláč, za poskytování materiálů, informací a také podpory při studiu.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OSNOVA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	10
I TEORETICKÁ ČÁST	11
1 ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ	12
1.1 ZÁKON O ÚČETNICTVÍ	12
1.2 ÚČETNÍ VÝKAZY.....	12
1.2.1 Rozvaha.....	13
1.2.2 Výkaz zisku a ztráty	14
1.2.3 Přehled o peněžních tocích.....	15
1.2.4 Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	16
1.3 ÚČETNÍ SOFTWARE.....	16
1.4 NÁKLADY A VÝNOSY.....	17
1.5 ZÁVAZKY A POHLEDÁVKY.....	17
1.6 ÚČETNÍ OSNOVA.....	17
1.7 ÚČTOVÁNÍ NEZISKOVÉ ORGANIZACE.....	18
1.8 ÚČTOVÁNÍ NÁKLADŮ A VÝNOSŮ NEZISKOVÉ ORGANIZACE	18
2 FINANČNÍ ANALÝZA	19
2.1 METODY FINANČNÍ ANALÝZY.....	19
2.2 STAVOVÉ A TOKOVÉ UKAZATELE	19
2.2.1 Horizontální analýza	20
2.2.2 Vertikální analýza	20
2.3 ROZDÍLOVÉ A POMĚROVÉ UKAZATELE	20
2.3.1 Zadluženost	20
2.3.2 Likvidita	21
2.3.3 Rentabilita	21
2.3.4 Řízení aktiv	22
2.4 VYHODNOCENÍ UKAZATELŮ FINANČNÍ ANALÝZY	22
3 PODNIKÁNÍ	23
3.1 ŽIVNOSTENSKÉ OPRAVNĚNÍ.....	23
3.2 OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI.....	23
3.2.1 Vyhláška MF ČR.....	25
3.2.2 České účetní standardy.....	25
3.3 NEZISKOVÉ ORGANIZACE	26
3.3.1 Spolky, nadace	26
3.3.2 Ústav – specifika formy podnikání	26
3.3.3 Vyhláška MF ČR.....	27
3.3.4 České účetní standardy.....	27

II PRAKTICKÁ ČÁST	28
4 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI BEZOBALÁČ, Z.Ú.	29
4.1 CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI.....	29
4.2 ZAMĚSTNANCI.....	30
4.3 ANALÝZA KONKURENCE	30
5 ROZBOR ÚČETNÍCH VÝKAZŮ SPOLEČNOSTI BEZOBALÁČ, Z.Ú.	31
5.1 ROZVAHA.....	32
5.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	35
5.3 ANALÝZA VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	38
5.4 ANALÝZA ČISTÉHO PRACOVNÍHO KAPITÁLU.....	39
6 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI STŘEDNÍ ŠKOLA PODNIKATELSKÁ A VYŠŠÍ ODBORNÁ ŠKOLA, S.R.O.	40
6.1 CHARAKTERISTIKA PODNIKU.....	42
6.2 ZAMĚSTNANCI.....	42
6.3 ANALÝZA KONKURENCE	43
7 ROZBOR ÚČETNÍCH VÝKAZŮ STŘEDNÍ ŠKOLY PODNIKATELSKÉ A VYŠŠÍ ODBORNÉ ŠKOLY, S.R.O.	44
7.1 ROZVAHA.....	44
7.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	47
7.3 ANALÝZA VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	49
7.4 ANALÝZA ČISTÉHO PRACOVNÍHO KAPITÁLU.....	50
8 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY	51
8.1 ZADLUŽENOST.....	51
8.2 LIKVIDITA	52
8.3 RENTABILITA	54
8.4 UKAZATELE AKTIVITY.....	55
8.5 Z-SKÓRE.....	55
9 ZÁVĚR	57
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	59
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	62
SEZNAM OBRÁZKŮ	63
SEZNAM TABULEK	64
SEZNAM PŘÍLOH	67

ÚVOD

Tato bakalářská práce je zpracována na téma Vypovídací schopnost účetních výkazů neziskové organizace provozující maloobchod a podnikatelského subjektu vykonávající neziskovou činnost. V první části jsou zpracovány teoretické poznatky z oblasti českého výkaznictví, popsány účetní výkazy a vysvětleny základní účetní pojmy, finanční analýza a ukazatele finanční analýzy. Jsou popsány také základní druhy podnikatelských subjektů a rozdíly mezi nimi. V praktické části jsou představeny společnosti Bezobaláč, z.ú., nezisková organizace, která provozuje na vedlejší činnost bezobalovou prodejnu a za podnikatelský subjekt vykonávající neziskovou činnost byla zvolena soukromá střední škola, konkrétně Střední škola podnikatelská a Vyšší odborná škola, s.r.o., jejichž účetní výkazy byly vybrány pro srovnání vypovídacích schopností. Dále jsou rozebrány jednotlivé účetní výkazy a zpracovány vybrané ukazatele finanční analýzy.

Na základě ukazatelů je zpracováno porovnání dvou různých společností, které spojuje jejich podnikatelsko-nezisková činnost a na základě zjištěných poznatků je vyhodnocena vypovídací schopnost účetních výkazů. Na závěr je provedeno komparativní shrnutí všech zjištěných informací.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem této práce je srovnání dvou nestandardně operujících subjektů v jejich respektivních oblastech podnikání a to zejména pomocí metody benchmarkingu účetních výkazů a finančních ukazatelů a dále vyhodnocení reálné vypovídající schopnosti účetních výkazů. K dosažení hlavních cílů je nutné důkladně analyzovat účetní výkazy. Pro rozbor účetních výkazů bude použita metoda finanční analýzy. Z dat a poznatků získaných z finanční analýzy bude vyhodnoceno postavení obou společností. Finanční analýza bude provedena ve stejných oblastech a budou vypočítány stejné ukazatele pro obě pozorované společnosti, tak aby byly výsledky srovnatelné a bylo možné vyhodnotit závěry. Pro účely bakalářské práce byly vybrány ukazatele zadluženosti, likvidity, rentability a aktivity, které patří mezi základní poměrové ukazatele finanční analýzy a umožní nám získat rychlou představu o tom, jaká je v podniku finanční situace.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ

České účetnictví se řídí převážně Zákonem o účetnictví, Zákon č. 563/1991 Sb., vyhláškami a Českými účetními standardy. Vlivem rozmachu společností a růstem mezinárodního obchodu se můžeme také čím dál častěji setkat s mezinárodními účetními standardy. Vstupem České republiky do Evropské unie se staly IFRS povinné pro společnosti obchodovatelné na burze, méně častěji se můžeme setkat ještě se všeobecně uznávanými americkými GAAP. V českém účetnictví mají výkazy předepsanou formu, čímž se liší od IFRS, které upravuje standard IAS 1 a stanovuje pouze co musí povinně obsahovat, pořadí položek ani formát výkazu není striktně stanoven. (Dvořáková, 2017)

1.1 Zákon o účetnictví

Zákon byl přijat dne 12. prosince 1991, s platností od 31. 12. 1991 a účinností od 1. 1. 1992. Je rozdělen na 9 částí, kde v první části se postupně dovíme obecné ustanovení, např. kdo je účetní jednotkou, kategorie účetních jednotek i co je předmětem účetnictví. Ve druhé části zjistíme informace o rozsahu vedení účetnictví, co je účetním dokladem, informace o účetních zápisech a účetních knihách, o otevírání a uzavírání účetních knih nebo také co určuje směrná účtová osnova a účtový rozvrh. Třetí část je zaměřena na účetní závěrku a specifikaci účetních výkazů v ČR i Výroční zprávy. Čtvrtá část specifikuje způsoby oceňování a pátá část vymezuje inventarizaci majetku a závazků. Šestá část stanovuje uchovávání účetních záznamů a v sedmé části je upraven rozsah působnosti a obsah zpráv o platbách orgánům správy členského státu evropské unie nebo třetí země. Část osmá upravuje uvádění nefinančních informací a v závěrečné deváté části najdeme společná, přechodná a závěrečná ustanovení. (Česko, 1991)

1.2 Účetní výkazy

Hospodářské transakce jsou zaznamenávány do účetního systému, kde jsou následně data zpracována do využitelných ekonomických informací a aby mohla být použita pro rozhodování, jsou předkládána ve formě účetních výkazů. Výkazy mohou být sestaveny v plném nebo zjednodušeném rozsahu. Účetní výkazy poskytují informace rozdílným uživatelům. Uživatele můžeme rozdělit do 4 základních kategorií. Z pohledu řízení podniku jsou to manažeři, kteří potřebují informace o nákladovosti, ziskovosti a likviditě podniku, a nejčastěji využívají informace, které jim poskytuje manažerské účetnictví. Výkazy z manažerského účetnictví nemají stanovenou formu ani obsah, proto si je manažeři mohou

více přizpůsobit dle požadovaných dat a informací. Další skupinou uživatelů jsou například zaměstnanci, které pravděpodobně zajímá finanční situace podniku a to, zda bude schopen platit řádně a včas. Jak uvedla Jiřina Bokšová (2013), zaměstnanci mohou tyto informace získat pouze ze zveřejněných účetních výkazů. Třetí skupinou uživatelů jsou věřitelé a investoři, kteří díky účetním výkazům zjišťují složení majetku, vlastního kapitálu i hodnoty závazků a zkoumají finanční situaci podniku. Do poslední skupiny uživatelů můžeme zařadit zákazníky, konkurenty nebo třeba také státní orgány. „Všechny transakce podniku jsou zaznamenávány v hodnotách peněz. Co není ocenitelné v penězích, nemůže být v účetních výkazech vykázáno.“ (Bokšová, 2013)

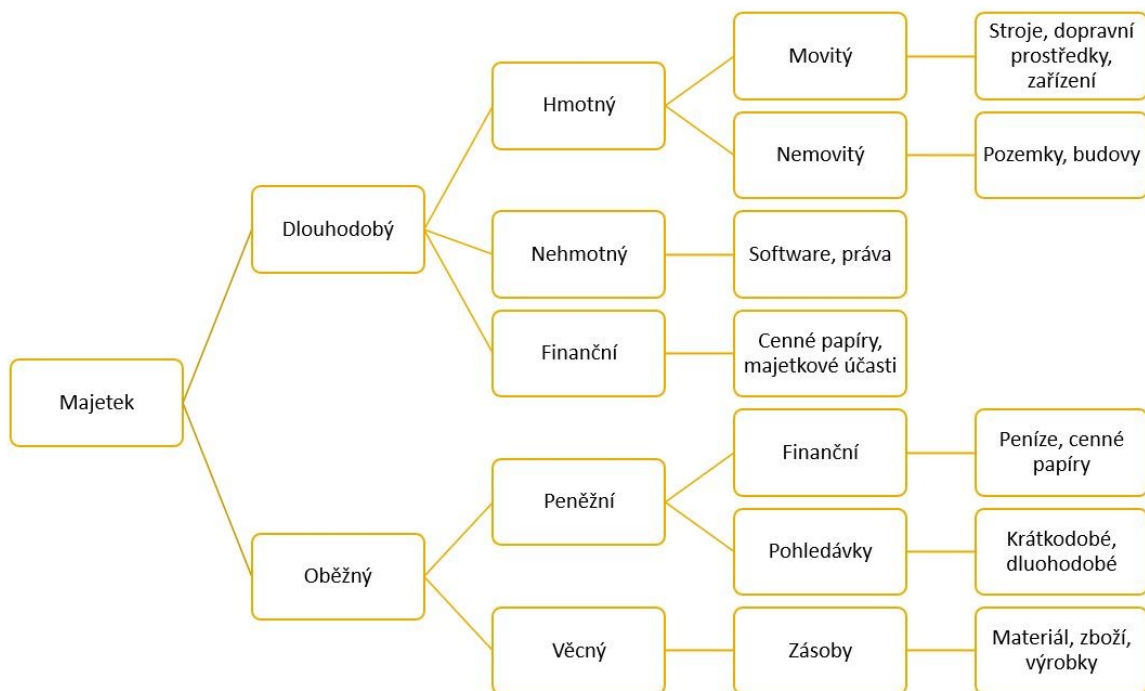
1.2.1 Rozvaha

Rozvaha je základním účetním výkazem. Jejím úkolem je věrné a poctivé zobrazení struktury majetku (aktiva) a kapitálových zdrojů (pasiva). Důležitý je základní bilanční princip, tzn. že suma aktiv se musí rovnat sumě pasiv. Sestavuje se v tisících Kč, v případě velkých společností i v milionech Kč. Jednotlivé oddíly rozvahy jsou označeny velkými písmeny, pododdíly jsou označeny římskými číslicemi a jednotlivé položky jsou označeny arabskými číslicemi. Rozvaha se liší u jednotlivých společností, v závislosti na vyhláše, podle které jsou vykazovány. (Šteker, Otrusínová, 2021)

V rozvaze podle vyhlášky č. 500/2002 Sb. najdeme informace za běžné a minulé účetní období, přičemž u aktiv je běžné účetní období rozděleno na hodnoty brutto, korekce a netto. V rozvaze v plném rozsahu najdeme čtyři základní oddíly, označené písmeny A-D. Na straně aktiv pod písmenem A zjistíme hodnoty pohledávek za upsaný základní kapitál, pod písmenem B najdeme složení a hodnoty dlouhodobého majetku, rozdělené do víceúrovňového označení B.I. – B.III. a jednotlivé položky jsou rozlišeny ještě přidáním arabské číslice 1-7, v oddílu C zjistíme hodnoty oběžných aktiv, rozdělené víceúrovňovým označením C.I.-C.IV. a jednotlivé položky jsou opět rozlišeny přidáním arabské číslice. Oddíl D obsahuje časové rozlišení. V pasivech v oddíle A zjistíme velikost vlastního kapitálu, kde najdeme víceúrovňové označení A.I.-A.VI., pod písmenem B a C nalezneme složení cizích zdrojů, rozdělené na B.1.-B.4. a C.I.-C.II. a oddíl D znázorňuje časové rozlišení. Ve zkráceném rozsahu nalezneme pouze nenulové řádky a v případě, že nejde o významnou položku a neovlivní to věrné a poctivé zobrazení, tak mohou být položky označené římskými číslicemi sloučeny, úpravu pak účetní jednotka popíše v příloze. (Březinová, 2020)

Rozvaha podle vyhlášky č. 504/2002 Sb. vykazuje stav k prvnímu a poslednímu dni účetního období. Jednotlivé položky v aktivech nejsou rozděleny na hodnoty brutto, korekce a netto jako je tomu v rozvaze dle vyhlášky 500/2002 Sb. Oprávky a opravné položky jsou uvedeny na samostatném řádku se zápornou hodnotou. Aktiva jsou rozděleny na dvě hlavní skupiny, kde pod písmenem A najdeme dlouhodobý majetek a pod písmenem B krátkodobý majetek. V pasivech v oddíle A nalezneme vlastní zdroje a oddíl B obsahuje zdroje cizí. (Kryšková, 2019)

Rozvaha je finanční přehled všech aktiv, která společnost vlastní, a všech pohledávek vůči těmto aktivům pořízený v určitém okamžiku. Základním vztahem a vlastně základem pro celé účetnictví je: $\text{aktiva} = \text{pasiva} + \text{vlastní kapitál}$ (Higgins et al. 2019, str. 6).



Obrázek 1, Rozdělení majetku, Zdroj: www.uctovani.net

1.2.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty (VZZ), známý také jako výsledovka, poskytuje informace o nákladech, výnosech a výsledku hospodaření za dané účetní období. Jednotlivé položky jsou označeny stejně jako v rozvaze, tzn. římskými číslicemi, velkými písmeny a arabskými číslicemi. Výsledkem hospodaření je buď zisk nebo ztráta. Ve výkazu zisku a ztráty vyčteme údaje za sledované období a za bezprostředně předcházející období, u neziskových organizací je však výkaz zisku a ztráty rozdílný. (Šteker, Otrusinová, 2021)

Ve výkazu zisku a ztráty podle vyhlášky č. 500/2002Sb. najdeme oddíly s výnosy označené římskými číslicemi I-VII, z nichž I-III jsou výnosy z provozní činnosti a IV-VII jsou výnosy z finanční činnosti. Náklady jsou označené písmeny A-K, kde A-F představují provozní činnost a G-K jsou za náklady za finanční činnost. Jednotlivé položky jsou označeny ještě přidanou arabskou číslicí. Dále ve výkazu nalezneme řádky označené „*“, kde je zobrazen výsledek hospodaření rozdělený na provozní a finanční VH. Následuje výsledek hospodaření před zdaněním a po zdanění, který je vyobrazen na řádcích označených „**“ a výsledek hospodaření za účetní období „***“. Dále zde najdeme informace o dani z příjmu pod písmenem L a převod podílu výsledku hospodaření společníkům pod písmenem M. Poslední řádek výkazu zisku a ztráty představuje čistý obrát za účetní období, jedná se o součtový řádek oddílů I-VII. (Březinová, 2020)

Neziskové organizace účtují podle vyhlášky č. 504/2002 Sb. a výkaz zisku a ztráty je podle této prováděcí vyhlášky rozdělen na 4 oddíly. Oddíl A patří nákladům, je rozdělen do poddílů I-VIII a jednotlivé položky jsou označeny arabskými číslicemi 1-29. Oddíl B představuje výnosy rozdělené do pododdílů I-V a jednotlivé položky nesou označení 1-15. V oddílech C a D zjistíme hodnoty výsledku hospodaření před zdaněním a po zdanění. Nenajdeme zde hodnoty za předchozí účetní období, ale hodnoty nákladů a výnosů jsou rozděleny na hlavní a hospodářskou činnost a sloupec celkem. (Kryšková, 2019)

Hlavními prvky, které vstupují do výpočtu čistého příjmu jsou:

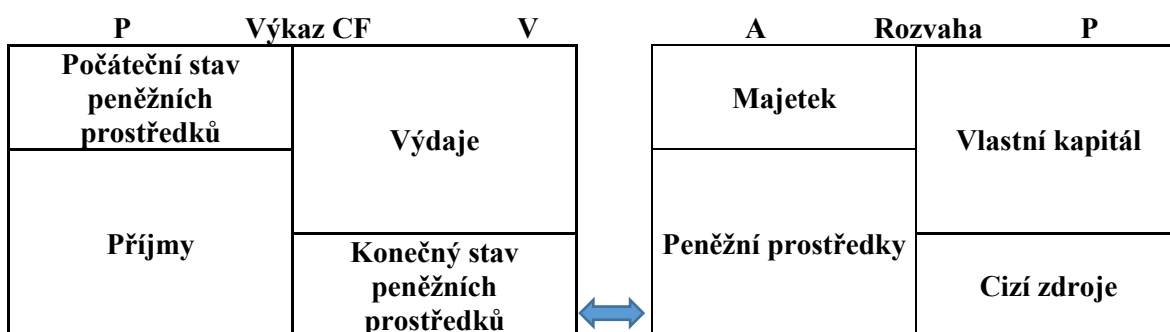
- | | |
|-----------------------|--------------------|
| a) Revenues = výnosy | c) gains = zisky |
| b) Expenses = náklady | d) losses = ztráty |

O revenues a expenses mluvíme tehdy, souvisí-li výnosy a náklady s hlavní činností, gains a losses jsou většinou generovány jako vedlejší náklad nebo zisk a nelze jej ovlivnit. (Saxunová, 2019)

1.2.3 Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích neboli cashflow, je povinně vykazován pouze u účetních jednotek, které sestavují účetní závěrku v plném rozsahu ověřenou auditorem. Výkaz cashflow nám podává informace o peněžních tocích z provozní a investiční činnosti a oblasti financování. Cashflow lze sestavit buď metodou přímou nebo nepřímou. Nepřímá metoda spočívá v úpravě hospodářského výsledku o náklady a výnosy, které nesouvisí s tokem peněz. Následně se upraví o přírůstek nebo úbytek krátkodobých pohledávek, závazků

a zásob. Vyjde nám výsledek cashflow z provozní činnosti. Investiční činnost zohledňuje nákup a prodej dlouhodobého majetku a oblast financování zahrnuje pohyb ve vlastním kapitálu a zvýšení či snížení dlouhodobých závazků. Přímá metoda vychází z předpokladu, že sledujeme skutečný pohyb peněžních prostředků průběžně po celé účetní období. (Dvořáková, 2021)



Obrázek 2, Propojení položek rozvahy s přehledem peněžních toků,
Zdroj: Martinovičová et al., 2019

1.2.4 Přehled o změnách ve vlastním kapitálu

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu nemá stanovenou konkrétní podobu a povinnost sestavit ho mají pouze účetní jednotky, které sestavují účetní závěrku v plném rozsahu s povinností auditu. Pro ostatní účetní jednotky je pouze dobrovolným výkazem.

„Přehled o změnách vlastního kapitálu je odvozený účetní výkaz a podává informace o uspořádání položek vlastního kapitálu, které vyjadřují jeho celkovou změnu za účetní období“ (Šteker, Otrusínová, 2021).

1.3 Účetní software

Vymožeností moderní doby je množství softwarů, které nám usnadňují práci. Účetní softwary jsou jedním z nich. Účetní software slouží k účetním zápisům, na základě kterých lze exportovat množství nejrůznějších výkazů. Na trhu existuje několik desítek různých softwarů, které se liší nabídkou modulů. Mezi nejznámější a pravděpodobně nejvíce rozšířené účetní softwary patří například Money S3, Pohoda, Ekonom a MRP. Cena za jednotlivé softwary se odvíjí od potřebných modulů a pohybuje se v řádu tisíců korun. Většina softwarů zvládá zpracovávat účetnictví i daňovou evidenci, evidenci majetku, skladovou evidenci, fakturaci i mzdové účetnictví, vedení pokladny a bankovních operací nebo třeba knihu jízd. Do programů lze importovat data a některé lze připojit k datové schránce pro přímé odesílání dokumentů.

1.4 Náklady a výnosy

Náklady představují spotřebu zdrojů vyjádřenou v peněžních jednotkách, které účetní jednotka vynakládá za účelem zhodnocení, tedy získání výnosů. Na konci účetního období od celkových výnosů odečteme všechny vynaložené náklady a získáme výsledek hospodaření. O kladném výsledku hospodaření mluvíme jako o zisku a záporným výsledkem hospodaření je ztráta. Účetní jednotka sleduje také všechny příjmy a výdaje, protože ne každý příjem je výnosem a výdej nemusí být nákladem. Bez ohledu na to, zda došlo k úhradě, musí účetní jednotka evidovat všechny náklady i výnosy. (Knápková et al., 2017)

1.5 Závazky a pohledávky

Závazek je součástí pasiv a vyplývá z nějakého úkonu z minulosti, z něhož plyne povinnost zaplatit, tzn. že se očekává odliv peněžních prostředků. Pohledávka je naopak součástí aktiv a představuje budoucí ekonomický prospěch společnosti, tzn. očekává se přijetí peněžních prostředků. Závazky i pohledávky mohou být krátkodobé, se splatností do jednoho roku, nebo dlouhodobé, se splatností delší než jeden rok. Závazky zahrnují přijaté zálohy, závazky z obchodních vztahů, závazky k zaměstnancům, daňové závazky a závazky ze zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení a další. Pohledávky vznikají z obchodních vztahů, z poskytnutých záloh, daňové pohledávky za státem, pohledávky týkající se řídicích osob nebo třeba pohledávky spojené se zdravotním pojištěním a sociálním zabezpečením. (Knápková et al., 2017)

1.6 Účetní osnova

Základním prvkem jsou účty. Účet je tvořen třemi čísly, z nichž první určuje účetní třídu, druhé číslo určuje účtovou skupinu a třetí určuje syntetický účet. Účetní osnova je tedy soustava účtů, které jsou seskupeny do jednotlivých tříd a skupin. Pokud chce účetní jednotka dále rozdělit a evidovat odděleně položky jednotlivých syntetických účtů, může použít další tři čísla pro evidenci na analytických účtech. Účtovou osnovu stanovuje vyhláška, pro podnikatelské subjekty je to vyhláška č. 500/2002 Sb., pro účetní jednotky, které nejsou primárně založeny za účelem dosahování zisku, je to vyhláška č. 504/2002 Sb. Na základě směrné účtové osnovy sestavují účetní jednotky vlastní účtový rozvrh, který je závazný do účtových skupin, syntetické a analytické účty si každá účetní jednotka stanoví sama. (Pilátová, 2021)

1.7 Účtování neziskové organizace

Specifikem účtování neziskové organizace je účtová třída 9 - Vlastní jmění, fondy, výsledek hospodaření, rezervy, dlouhodobé úvěry a zápůjčky, závěrkové a podrozvahové účty. Účty z účtové třídy 7 a 8 používají účetní jednotky podle vlastního vnitřního předpisu. Účtová třída 4 se u neziskových organizací nevyužívá. (Pelikánová, 2017)

V případě přijetí daru, který bude sloužit třetí osobě, zaúčtuje organizace částku na účet 911, pokud obdrží dar na vlastní provozní činnost, zaúčtuje se do výnosů.

Tabulka 1, Účtování přijatých příspěvků, Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní případ	MD	D
Příjem daru na účet	221	911
Odeslání daru třetí osobě	911	221
Přijetí daru na provozní činnost	221	682

1.8 Účtování nákladů a výnosů neziskové organizace

Pro účtování nákladů a výnosů nejsou stanoveny speciální účtové skupiny. U neziskových organizací se často setkáváme s účtováním dotací a přijatých darů. Dotace se účtují až v okamžiku, kdy je nepochybné, že bude dotace poskytnuta. Dar se účtuje v okamžiku přijetí, ať už v hotovosti nebo převodem na účet. (Pelikánová, 2017)

Tabulka 2, Účtování dotací, Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní případ	MD	D
Příjem dotace na účet	221	346 (348)
Předpis nároku na dotaci	346 (348)	691
Předpis vrácení nespotřebované části dotace	691	346 (348)
Převod nespotřebované části dotace na účet poskytovatele dotace	346 (348)	221

Při účtování investiční dotace na dlouhodobý majetek se zaúčtují odpisy na vrub nákladů v plné výši a následně se ve prospěch výnosů zaúčtuje poměrná část odpisů dle výše dotace.

Tabulka 3, Účtování investiční dotace, účtování odpisů, Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní případ	Částka	MD	D
Předpis nároku dotace na DHM	225 000 Kč	348	901
Příjem dotace na účet	225 000 Kč	221	348
Dodavatelská faktura	300 000 Kč	042	321
Úhrada faktury	300 000 Kč	321	221
Zařazení majetku do užívání	300 000 Kč	022	042
Odpis v 1. roce	60 000 Kč	551	082
Poměrná část odpisů z dotace	45 000 Kč	901	649

2 FINANČNÍ ANALÝZA

Finanční analýza je důležitý nástroj pro manažery společností. „Slouží ke komplexnímu zhodnocení finanční situace podniku.“ (Knápková et al. 2017). Je nástrojem nejen pro efektivní řízení podniku, ale také zdrojem cenných informací pro všechny zainteresované osoby. Proto je nutné pečlivě zvážit, pro koho bude finanční analýza určena, protože každá skupina uživatelů požaduje jiné informace. Analýza zpracovává přehledně data o majetkové a finanční struktuře, analyzuje závazky a pohledávky, náklady a výnosy i cashflow z účetních výkazů společnosti a výstupem jsou ukazatele finanční analýzy. Spoustu cenných informací můžeme získat také z výroční zprávy nebo přímo od vedení společnosti, vedoucích pracovníků případně i auditorů nebo z interních statistik. Interní analytik má proto lepší přístup k informacím, externí analytik ale může přinést nezávislý úhel pohledu. Pokud chce udělat finanční analýzu externí analytik bez jakékoli vazby na podnik, musí se spokojit s veřejně dostupnými daty a může se potýkat s nedostatkem dat pro kvalitní zpracování analýzy. Kvalita získaných informací zásadně ovlivňuje přesnost a vypovídací schopnosti výsledků, proto je potřeba věnovat důslednost přípravě a získávání dat. (Knápková et al. 2017)

2.1 Metody finanční analýzy

Základní metody, které můžeme pro zpracování finanční analýzy využít je analýza stavových, neboli absolutních ukazatelů, které získáme rozborem rozvahy, analýza tokových ukazatelů, která se týká rozboru výkazů zisků a ztráty, rozdílové ukazatele, z nichž nejvýznamnější je čistý provozní kapitál a také poměrové ukazatele, které dávají do poměru různé položky rozvahy a výkazu zisku a ztráty, případně také cashflow. (Sedláček, 2011)

2.2 Stavové a tokové ukazatele

V rámci absolutních ukazatelů rozebereme jednotlivé položky rozvahy a analyzujeme majetkovou a finanční strukturu za pomoci horizontální a vertikální analýzy. Podobně provedeme rozbor výkazu zisku a ztráty a zpracujeme analýzu nákladů, výnosů, zisku a cashflow. Jednotlivé položky získaných dat porovnáváme s jiným podobným podnikem nebo můžeme využít Panorama zpracovatelského průmyslu, kde najdeme analýzu vývoje odvětví, kterou zpracovává a pravidelně zveřejňuje Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR (MPO). (Máče, 2020)

2.2.1 Horizontální analýza

Horizontální analýza porovnává změny jednotlivých položek v účetních výkazech na základě časové posloupnosti. Zjednodušeně řečeno, porovnává vývoj položek v letech. Proto je nutné porovnávat větší počet účetních období, aby bylo dosaženo nejlepších výsledků a dostatečné vypovídací schopnosti finanční analýzy. Minimálně by měly být porovnávány 3 účetní období, ale čím více let bude do analýzy zahrnuto, tím lepší vypovídací schopnosti lze dosáhnout. (Máče, 2020)

2.2.2 Vertikální analýza

Vertikální analýza je založena na procentním vyjádření všech položek jako podíl ke zvolené základně. Při rozboru rozvahy se většinou využívá jako základna celková výše aktiv a při rozboru VZZ je obvykle zvolena jako základna hodnota celkových výnosů. (Máče, 2020)

2.3 Rozdílové a poměrové ukazatele

Rozdílové ukazatele získáme z rozdílů jednotlivých stavových ukazatelů a slouží převážně k řízení finanční situace. Nejvýznamnějším rozdílovým ukazatelem je čistý pracovní kapitál. Ten zjistíme, jako rozdíl mezi oběžným majetkem a krátkodobými cizími zdroji. Jeho vliv je velmi významný pro platební schopnost podniku. „Čistý pracovní kapitál představuje tu část oběžného majetku, která je financována dlouhodobým kapitálem.“ (Knápková et al. 2017).

Poměrové ukazatele jsou základním nástrojem celé finanční analýzy. Díky poměrovým ukazatelům můžeme relativně snadno a rychle získat představu o tom, jaká je v daném podniku finanční situace. Podstatou poměrových ukazatelů je dát do poměru jednotlivé položky účetních výkazů, tím můžeme získat množství různých ukazatelů. Mezi základní poměrové ukazatele patří zejména zadluženost, likvidita, rentabilita a řízení aktiv. S těmito pojmy se setkáváme i v běžném životě, přesto málokdo ví, jak je vypočítat a hlavně správně vyhodnotit, případně data využít ve svůj prospěch. (Knápková et al. 2017).

2.3.1 Zadluženost

Jak uvedla Dluhošová (2021) ve své knize Finanční řízení a rozhodování podniku, celková zadluženost představuje podíl všech závazků k celkovým aktivům a měří tak podíl věřitelů na celkovém kapitálu, ze kterého je financován majetek společnosti. Čím menší je zadluženost podniku, tím je i menší riziko pro věřitele, že dlužník nesplatí své závazky.

Naopak čím více se podnik zadlužuje, tzn. že využívá více cizího kapitálu, tím roste i riziko, že dlužník nebude schopen řádně splácet své závazky, a proto věřitelé požadují vyšší rizikovou přírážku. Při velké zadluženosti se tak stává cizí kapitál výrazně dražší. Každý podnik by tedy měl usilovat o optimální finanční strukturu, aby dosáhl optimálních nákladů na kapitál. Náklady na vlastní kapitál jsou vyšší než na cizí kapitál, protože nejdříve dochází k uspokojení závazků k věřitelům a až následně k vlastníkům. Proto vlastníci nesou vyšší riziko a požadují tak vyšší výnosy. Při využívání cizího kapitálu podnik platí úroky, které jsou daňově uznatelné a dochází tak ke snížení zisku, ze kterého se platí daň z příjmu, podnik tak využije tzv. daňový štít. Doporučená zadluženost se pohybuje okolo 30-60 %. Podnik by však neměl zapomínat na zlaté pravidlo financování, že dlouhodobý majetek by měl být financován dlouhodobými zdroji. (Dluhošová, 2021)

2.3.2 Likvidita

Likvidita je ukazatel, který vyjadřuje schopnost podniku hradit své krátkodobé závazky. Dává do poměru majetek, kterým lze zaplatit, s krátkodobými závazky, tzn. to co musí zaplatit. Podnik může zahrnout do výpočtu aktiva s různou dobou likvidnosti, tzn. dobou přeměnitelnosti na peníze. Pro výpočet likvidity III. stupně, tzv. běžná likvidita, se zahrnou všechna oběžná aktiva, likvidita II. stupně, tzv. pohotová likvidita, se vypočítá z krátkodobých pohledávek, krátkodobého finančního majetku a peněžních prostředků a likvidita I. stupně, tzv. hotovostní likvidita, zahrnuje pouze krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky. Doporučené hodnoty pro běžnou likviditu se pohybují v rozmezí 1,5-2,5. Pokud je hodnota likvidity nižší, může to pro podnik znamenat riziko, že nebude schopen platit řádně své závazky, naopak při vyšší hodnotě podnik pravděpodobně neohospodaří efektivně. Pro pohotovou likviditu jsou doporučené hodnoty v rozmezí 1-1,5. V případě nižších hodnot musí být podnik připraven v případě potřeby prodat své zásoby. Hotovostní likvidita má doporučené hodnoty nejnižší, a to v rozmezí 0,2-0,5. Zahrnuje pouze finanční majetek s nejvyšší likvidností a příliš vysoké hodnoty tedy znamenají, že podnik nevyužívá efektivně vlastní finanční prostředky. (Máče, 2020)

2.3.3 Rentabilita

Rentabilita vyjadřuje výnosnost kapitálu, tzn. schopnost podniku vytvářet zisk a získávat nové zdroje. Mezi základní ukazatele patří rentabilita tržeb (ROS), rentabilita celkového kapitálu (ROA) a rentabilita vlastního kapitálu (ROE). Při výpočtu rentability dosazujeme do čitatele vždy zisk, který může mít podobu čistého zisku (EAT), zisku před zdaněním

(EBT) nebo zisku před zdaněním a úroky (EBIT). Do jmenovatele pak dosazujeme v případě rentability tržeb celkové tržby, v případě rentability aktiv hodnotu celkových aktiv a pro výpočet rentability vlastního kapitálu dosadíme do jmenovatele hodnotu vlastního kapitálu. Pro vypovídací schopnost je nutné hodnoty rentabilit sledovat a posuzovat za delší časové období, protože krátkodobě může docházet k výkyvům a vykazovat tak zkreslené hodnoty. (Máče, 2020)

2.3.4 Řízení aktiv

V rámci ukazatelů řízení aktiv je možné zjistit hodnoty doby obratu a obratovosti jednotlivých aktiv a jsou to kombinované ukazatele, protože zohledňují údaje z rozvahy i výkazu zisku a ztráty. (Máče, 2020)

- Doba obratu zásob – definuje se jako poměr zásob k denním tržbám a udává průměrný počet dnů vázanosti zásob, než dojde k jejich spotřebě.
- Doba splatnosti pohledávek – je to poměr pohledávek k průměrným denním tržbám a udává průměrný počet dnů splatnosti pohledávek
- Doba splatnosti závazků – představují poměr závazků k průměrným denní tržbám a udává počet dní odložení platby za fakturu

2.4 Vyhodnocení ukazatelů finanční analýzy

Proces zpracování finanční analýzy zahrnuje množství výpočtů různých ukazatelů, které jsou navzájem mezi sebou provázány. Je tedy potřeba věnovat patřičnou pozornost při vyhodnocování analýzy, jejíž nesprávné vyhodnocení by mohlo vést k chybným doporučením a případně rozhodnutím v řízení podniku. Pro hodnocení vypočítaných hodnot lze využít benchmarking, který spočívá v systematickém procesu porovnávání. Jako doplněk ke zhodnocení finanční situace lze také využít některý ze souhrnných ukazatelů, které se dělí na dvě základní skupiny, a to bankrotní a nebo bonitní modely. Bankrotní modely vychází z předpokladu, že byl v podniku identifikován problém, např. s likviditou nebo rentabilitou, a mají za cíl vyhodnotit, zda společnosti nehrozí bankrot. Mezi takové modely patří např. Z-skóre. Bonitní modely diagnostikují hospodaření podniku za pomoci bodového hodnocení a patří sem například Kralickův rychlý test. (Sedláček, 2011)

O bankrotním modelu Z-skóre se udává, že pokud je hodnota vyšší jak 2,99, tak má podnik uspokojivou finanční situaci. Pokud je však hodnota nižší než 1,81 tak má podnik finanční situaci velmi neuspokojivou a má finanční problémy. (Knápková et al., 2017)

3 PODNIKÁNÍ

Podle Zákona č. 89/2012 Sb. Občanský zákoník §420 je podnikatelem osoba, která vykonává samostatně na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost se záměrem soustavného dosahování zisku. V České republice je možné podnikání jako fyzická nebo právnická osoba. Podnikání může být na základě živnostenského oprávnění se zápisem do živnostenského rejstříku nebo zápisem do obchodního rejstříku, dále podnikání na základě jiného oprávnění, kam spadají advokáti, soudní znalci, daňoví poradci aj. nebo podnikání provozující zemědělskou činnost. (Česko, 2012)

3.1 Živnostenské oprávnění

Osoba, která se rozhodne získat živnostenské oprávnění, musí splnit několik kroků. Prvním z nich je navštívit živnostenský úřad a zvolit živnost. Živnosti v České republice se dělí na živnosti koncesované a ohlašovací. Koncesované živnosti upravuje Příloha č. 3 k zákonu č. 455/1991 Sb. a pro jejich získání je nutné prokázat odbornou a jinou zvláštní způsobilost a splňovat podmínky dané zákonem. Ohlašovací živnost zahrnuje živnosti volné, které stačí pouze ohlásit a dále živnosti řemeslné uvedené v příloze č. 1 k živnostenskému zákonu a živnosti vázané uvedené v příloze č. 2 k živnostenskému zákonu, pro které je nutné splnit odbornou způsobilost. Pro získání živnostenského oprávnění musí být také splněny všeobecné podmínky, a to dosažení věku 18 let, trestní bezúhonnost a způsobilost k právním úkonům. Živnost je soustavná podnikatelská činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku. Provozování živností upravuje Živnostenský zákon č. 455/1991 Sb. (Česko, 1991)

3.2 Obchodní společnosti

Obchodní společnosti vznikají dnem zápisu do obchodního rejstříku. Můžeme je rozdělit na kapitálové, těmi jsou společnost s ručením omezeným (s.r.o.) a akciová společnost (a.s.), a osobní, zde patří veřejná obchodní společnost (v.o.s.) a komanditní společnost (k.s.).

Pro založení společnosti s ručením omezeným je nutné sepsat společenskou smlouvu, v případě jedné osoby stačí zakladatelská listina, obě však vyžadují notářský zápis. Do společenské smlouvy je potřeba uvést jména a bydliště všech společníků, obchodní jméno a sídlo společnosti, předmět podnikání a vzájemné podíly, které se většinou stanoví podle poměru vkladu a celkové výše základního kapitálu, pokud není dohodnuto jinak. Společenská smlouva také určuje složení valné hromady a jednatelů společnosti, kteří musí

splňovat podmínku čistého trestního rejstříku, případně může být stanovena i dozorčí rada. Základní kapitál musí být minimálně 1 Kč, s ohledem na to, že minimální vklad jednoho společníka musí být 1 Kč. Společnost s r.o. odpovídá za své závazky celým svým majetkem, společníci ručí jen do výše nesplaceného vkladu, ručí však nerozdílně stejným dílem, i přesto, že například jeden společník splatil celý svůj vklad a druhý jen část. (Martinovičová et al. 2019)

Pro založení akciové společnosti stačí přijetí stanov, které jsou zároveň i zakladatelskou listinou, v případě více akcionářů společenskou smlouvou, musí mít formu notářského zápisu a současně úpis akcií v minimální hodnotě 2 mil. Kč nebo 80 tis. EUR. Zakladatelem může být jedna nebo více osob a může být fyzickou i právnickou osobou. Podle § 396 zákona č. 90/2012 Sb. je upraven systém vnitřní struktury společnosti na dualistický, ve kterém se zřizuje představenstvo a dozorčí rada, nebo monistický, ve kterém se zřizuje správní rada. Změnou stanov může společnost změnit dříve zvolený systém vnitřní struktury. Představenstvo nebo správní rada svolává alespoň jedenkrát za účetní období valnou hromadu, které se její členové vždy účastní. Valná hromada projednává a schvaluje účetní závěrku, rozhoduje o změně stanov, schvaluje zvyšování základního kapitálu upsáním nových akcií, volí a odvolává členy představenstva i dozorčí nebo správní rady, vydává rozhodnutí o rozdělení zisku a další. (Česko, 2012)

Veřejná obchodní společnost je specifikována v § 95 zákona č. 90/2012 Sb. a je popsána jako společnost alespoň dvou osob, které společně podnikají nebo spravují majetek společnosti a ručí za její dluhy společně a bez rozdílu. Zakládá se na základě společenské smlouvy, která upravuje vzájemné poměry, obsahuje název společnosti, předmět podnikání a určení společníků a lze ji měnit pouze dohodou všech společníků. (Česko, 2012)

Komanditní společnost má minimálně jednoho společníka, který ručí za dluhy společnosti omezeně a nazývá se komanditista a minimálně jednoho společníka, který ručí za dluhy společnosti neomezeně, ten je nazýván jako komplementář. Pro komanditní společnost platí podobná ustanovení jako pro v.o.s. Ve společenské smlouvě je popsána výše vkladu každého komanditisty i určení, který společník je komanditista a který komplementář. Komplementáři jsou statutárními zástupci, pokud splňují stanovené požadavky. Rozhodovací právo ve věcech, které nepřísluší statutárním orgánům, mají všichni společníci, s tím, že komanditisté i komplementáři hlasují zvlášť. Mezi společnost a komplementáře se rozdělí zisk nebo ztráta na polovinu. Mezi komanditisty se rozděluje po zdanění pouze část zisku, která připadla společnosti, ztráta se nerozděluje. (Česko, 2012)

3.2.1 Vyhláška MF ČR

Podnikatelské subjekty, které účtují v soustavě podvojného účetnictví se řídí vyhláškou č. 500/2002 Sb. Vyhláškou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. Stanovuje například rozsah a způsob sestavování účetní závěrky, obsahové vymezení některých položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty, stanovuje směrnou účtovou osnovu, účetní metody i konsolidovanou účetní závěrku. (Pilátová, 2021)

3.2.2 České účetní standardy

Ministerstvo financí ČR, dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, oznámilo vydání Českých účetních standardů, které byly zveřejněny ve Finančním zpravodaji č. 11-12/3/2003 a na internetových stránkách MF ČR. (www.mfcr.cz)

Tabulka 4, ČÚS pro podnikatele, Zdroj: Šteker, Otrusínová 2021

Číslo	Název
001	Účty a zásady účtování na účtech
002	Otevírání a uzavírání účetních knih
003	Odložená daň
004	Rezervy
005	Opravné položky
006	Kurzové rozdíly
007	Inventarizační rozdíly a ztráty v rámci norem přirozených úbytků
008	Operace s cennými papíry a podíly
009	Deriváty
011	Operace s obchodním závodem
012	Změny vlastního kapitálu
013	Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
014	Dlouhodobý finanční majetek
015	Zásoby
016	Krátkodobý fin.majetek, peněžní prostředky a kr. závazky k úvěr. institucím
017	Zúčtovací vztahy
018	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
019	Náklady a výnosy
020	Konsolidace
021	Vyrovnaní, nucené vyrovnaní, konkurz a likvidace
022	Inventarizace majetku a závazků při převodech majetku státu na jiné osoby
023	Přehled o peněžních tocích

3.3 Neziskové organizace

Neziskové organizace jsou pro společnost i celou ekonomiku velkým přínosem, bohužel ale v českém právním řádu nemají jasnou pozici. „Nikde v právním řádu nenajdeme definici neziskové organizace. Nezisková organizace není v České republice oficiální právní termín ani právní forma či status právnické osoby“. (Pelikánová, 2018)

Neziskové organizace mohou být státní, jejich zřizovatelem je stát, kraje nebo obce a jedná se především o organizační složky státu, příspěvkové organizace zabezpečující výkon veřejné správy a veřejné služby, nebo soukromé, jejichž zřizovatelem jsou soukromé osoby a jedná se o spolky, nadace, fondy, ústavy atd. (Pelikánová, 2018)

3.3.1 Spolky, nadace

Spolek mohou založit alespoň tři osoby, které mají společný zájem. Spolek nesmí mít jako hlavní činnost podnikání. Zakladatelé se musí shodnout na obsahu stanov, které musí obsahovat alespoň název a sídlo spolku, hlavní účel, za kterým je zakládán, musí zvolit statutární orgán a sepsat práva a povinnosti členů. Ve stanovách lze stanovit výši členského příspěvku i jeho splatnost. Spolek vzniká dnem zápisu do veřejného rejstříku. Za dluhy spolku členové neručí. (Česko, 2012)

Nadace je zakládána ke společensky nebo hospodářsky užitečnému účelu. Účel může být veřejně prospěšný nebo dobročinný, nesmí být však založen za účelem podpory politických stran a hnutí. Zakládá se na základě zakladací listiny, která musí obsahovat název a sídlo nadace, jméno a adresu zakladatele, údaje o účelu, výši vkladu zakladatelů i výši nadačního kapitálu, počty, jména i adresy členů správní i dozorčí rady a musí určit správce vkladů a podmínky poskytování nadačních příspěvků. Vzniká dnem zápisu do veřejného rejstříku a minimální vklady musí být v hodnotě 500 tis. Kč. (Česko, 2012)

3.3.2 Ústav – specifika formy podnikání

Ústav je jednou z možných forem podnikatelských subjektů, které nejsou primárně založeny za účelem dosahování zisku. „*Ústav je právnická osoba ustavená za účelem provozování činnosti užitečné společensky nebo hospodářsky s využitím své osobní a majetkové složky. Ústav provozuje činnost, jejíž výsledky jsou každému rovnocenně dostupné za podmínek předem stanovených.*“ (NOZ č. 89/2012 Sb., § 405). Tato nová forma právnické osoby vznikla v roce 2014 s vydáním NOZ. Je obdobou obecně prospěšné společnosti, která v současné době již nelze založit. Ústav je zakládán za účelem poskytování hospodářsky

nebo společensky užitečných služeb pro všechny a bez rozdílů. Založit ústav může více osob, avšak není možné se připojovat později, jako například u spolku. Z hlediska podnikání zákon dovoluje ústavu provozovat jinou vedlejší činnost, avšak nesmí tak činit na újmu hlavní činnosti. Zisk může být použit pouze na podporu hlavní činnosti a úhradu vlastních nákladů. Povinným orgánem je správní rada, kterou jmenuje a odvolává zakladatel a dále je ustanoven ředitel ústavu, kterého jmenuje a odvolává správní rada. Ta také dohlíží na výkon jeho působnosti, schvaluje rozpočet, účetní závěrky i výroční zprávy. Ústav se zakládá Zakladatelskou listinou a vzniká zápisem do veřejného rejstříku. (Pelikánová, 2018)

3.3.3 Vyhláška MF ČR

NO se řídí vyhláškou č. 504/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. pro účetní jednotky, u kterých není hlavním předmětem činnosti podnikání. Vyhláška stanovuje rozsah a způsoby sestavování úč. závěrky, uspořádání a obsahové vymezení aktiv, pasiv, nákladů i výnosů a VH, stanovuje směrnou účtovou osnovu i účetní metody. Předepisuje rozdělení na hlavní a vedlejší činnost. Pokud společnost nepodléhá auditu, může podle § 3a sestavovat Účetní závěrku ve zkráceném rozsahu. (Pilátová, 2021)

3.3.4 České účetní standardy

Ministerstvo financí ČR, dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, oznámilo vydání Českých účetních standardů, které byly zveřejněny ve Finančním zpravodaji a na internetových stránkách MF ČR. České účetní standardy č.401-414 jsou určeny pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání.

Tabulka 5, ČÚS pro nepodnikatelské subjekty, Zdroj: Šteker, Otrusinová 2021

Číslo	Název
401	Účty a zásady účtování na účtech
402	Otevírání a uzavírání účetních knih
403	Inventarizační rozdíly
404	Kursově rozdíly
405	Deriváty
406	Operace s cennými papíry a podíly
407	Opravné položky k pohledávkám, rezervy a pohledávky po lhůtě splatnosti
408	Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry
409	Dlouhodobý majetek
410	Zásoby
411	Zúčtovací vztahy
412	Náklady a výnosy
413	Vlastní zdroje a dlouhodobé závazky
414	Přechod z jednoduchého účetnictví na účetnictví

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI BEZOBALÁČ, Z.Ú.

Společnost byla založena na základě Zakladací listiny ze dne 4.11.2016. Založení ústavu se řídí § 405 Nového občanského zákoníku č. 89/2012 Sb. Zakladatelem je Ing. Michal Poppe, PhD., který je zároveň členem správní rady, společně s Mgr. Evou Capkovou a PhDr. Bronislavou Jakubíkovou, PhD. a byl současně zvolen předsedou správní rady. Správní radou byla zvolena do funkce ředitele ústavu PhDr. Ingrid Poppe Tornáryová, PhD.

Společnost Bezobaláč, z.ú. je nezisková organizace, která jako hlavní činnost vykonává workshopy, besedy, setkávání, vzdělávání a také osvětu, jak žít více udržitelně, šetrně a spokojeně. Lidé v Bezobaláči si uvědomují nevyhnutelnost snížení spotřeby obalových materiálů, proto jako vedlejší činnost provozují bezobalovou prodejnu. V nedávné době spustili projekt Re-dílna a snaží se stát jedinečným místem, které svůj odpad celý dále využívá. V letošním roce plánují přechod na komunitní spolek. Bezobaláč pořádá spoustu zajímavých akcí, v loňském roce například workshop Kváskování, Sousedské besedování nebo třeba Dobrojarmark, kde mohou drobní živnostníci nabídnout své výrobky nebo přebytky.

Bohužel společnost velmi citelně zasáhly opatření kvůli pandemii Covid-19, kvůli kterým v roce 2020 a 2021 nemohla společnost vykonávat všechny naplánované akce. Došlo k omezení kontaktu s lidmi a také k velkému odlivu zákazníků, proto museli přehodnotit své činnosti a přizpůsobovat se novým situacím. Spustili tak možnost rozvozu nákupů až domů a museli začít více komunikovat v online světě. Aktuálně se pomalu vrací komunikace zpět na prodejnu a již teď je naplánováno spoustu zajímavých workshopů, od Kváskování, přes výrobu sešitů z recyklovaného materiálu, až po ekologické praní a úklid.

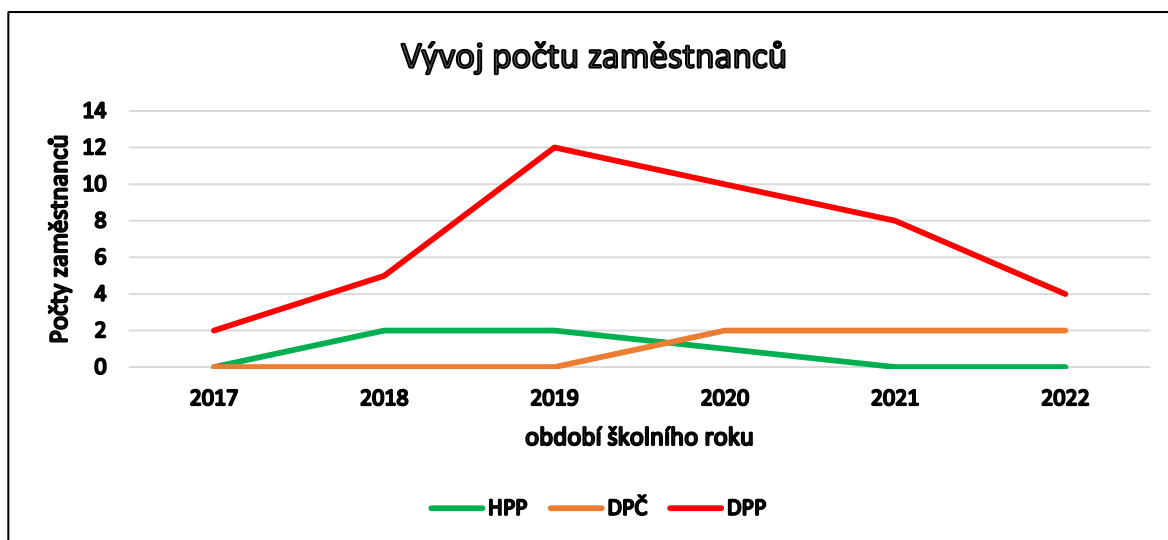
4.1 Charakteristika společnosti

Ústav má za účel realizovat aktivity pro podporu ekologického přístupu k distribuci, nákupu a spotřebě potravin a souvisejícího nepotravinového zboží převážně pro domácnosti. Jeho cílem je prioritně šířit tyto myšlenky a poskytovat služby, aby byly dostupné pro širokou skupinu obyvatel v regionu Zlín a okolí.

Předmět podnikání pro vedlejší činnost je Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

4.2 Zaměstnanci

Jedná se o malou neziskovou organizaci, která má v současné době dva zaměstnance na dohodu o pracovní činnosti a pět brigádníků. Všechny workshopy plánuje a organizuje ředitelka organizace společně se svými zaměstnanci. Níže zobrazený graf ukazuje vývoj a složení počtu zaměstnanců od roku 2017 do současnosti. Počty zaměstnanců byly získány z interních statistik společnosti.



Graf 1, Vývoj počtu zaměstnanců, Zdroj: Interní statistiky Bezobaláč, z.ú.

4.3 Analýza konkurence

Bezobalových prodejen ve Zlíně moc nenajdeme. Není jednoduché se udržet mezi konkurencí velkých obchodních řetězců, protože většina zákazníků vyhledává nízké ceny a dá přednost velkému výběru zboží na jednom místě a neberou ohled na množství odpadů, které v domácnostech vznikají. V předchozím období, které zásadně ovlivnila pandemie Covid-19, také hodně zákazníků využívalo nákupů potravin online s dovozem až domů. Proto je pro tým z Bezobaláče tolik důležitý přímý kontakt se zákazníky, kde mohou šířit osvětu o narůstajících počtech odpadů a potřebě změnit své smýšlení. Tým Bezobaláče svou práci dělá s láskou a přesvědčením.

Konkurencí jsou tedy většinou obchodní řetězce, které díky obrovským obrátům, mohou nabízet akční ceny, které jsou pro většinu spotřebitelů velkým lákadlem. Naopak konkurenční bezobalové prodejny spíše spolupracují mezi sebou, vypomáhají si a sdílí spolu své zkušenosti.

5 ROZBOR ÚČETNÍCH VÝKAZŮ SPOLEČNOSTI BEZOBALÁČ, Z.Ú.

Společnost Bezobaláč, z.ú. je nezisková organizace, která vykazuje účetní závěrku podle vyhlášky č. 504/2022 Sb. V rozvaze zjistíme stav jednotlivých položek k prvnímu dni účetního období a ve druhém sloupci stav k poslednímu dni účetního období. Nenajdeme zde sloupce brutto, korekce a netto, jako je tomu u výkazů podle vyhlášky č. 500/2022 Sb. Ve výkazu zisku a ztráty by společnost měla vykazovat skutečné hodnoty k rozvahovému dni za hlavní činnost, hospodářskou činnost a sloupec celkem. Při rozboru výkazu zisku a ztráty však byla zjištěna skutečnost, že společnost má vykázané hodnoty pouze v hospodářské činnosti. Můžeme se pouze domnívat, proč tomu tak je. Pravděpodobně je situace z větší míry ovlivněna tím, že společnost byla založena teprve koncem roku 2016 a první roky podnikání jsou vždy složitější na správný rozjezd. Společnost nedosáhla na žádné dotační programy a nevyužila ani možnosti získávat sponzorské dary. Náklady a výnosy vzniklé při pořádání akcí a workshopů bohužel nebyly odděleny od nákladů a výnosů za hospodářskou činnost. V roce 2020 a 2021 byla hlavní činnost výrazně omezena vládními opatřeními kvůli koronavirové pandemii, proto nemohly být pořádány setkávání s lidmi. Rok 2021 nebyl z pohledu účetních výkazů pro účely této bakalářské práce analyzován, a to z důvodu, že výkazy nebyly v době zpracování práce, pro rok 2021 uzavřeny a zveřejněny.

Díky vlastní praxi ve společnosti však mohu sepsat získané zkušenosti. Kolektiv lidí, pracujících ve společnosti Bezobaláč, jsou lidé, kteří chtějí své blízké i široké okolí, nejlépe i celý svět změnit. Ne pro to, aby získali finanční prospěch, ale pro dobro věci. Proto většina akcí, které společnost pořádala, byla pro účastníky bezplatná a nevznikaly tak výnosy. Ředitelka organizace přednášela na akcích v rámci dobrovolnictví a celému systému se věnuje i ve svém volném čase, proto nevznikaly ani náklady. To je hlavní důvod, proč ze začátku nebyly vykazovány náklady a výnosy v hlavní činnosti. Náklady pravděpodobně nějaké vznikaly, ale není úplně jednoduché je oddělit od nákladů v hospodářské činnosti. Až v roce 2021 získala společnost provozní dotaci na vzdělávání ve školách ve výši 100 tis. Kč a rozjela tak vzdělávací kampaň e-popelnice, v rámci které dělali přednášky pro žáky druhého stupně základních škol. Rozhodla se aktivně vyhledávat a oslovovat dárcy, kde díky speciální akci společnosti darujme.cz, získala z veřejné sbírky od dárců 30 tis. Kč a společnost darujme.cz tuto částku zdvojnásobila. Společnost tak získala prostředky na nákup potřebného vybavení pro re-dílnu, v rámci které zpracovává svůj vlastní odpad v podobě obalových materiálů od zboží z prodejny a vyrábí například recyklované sešity z papírových

pytlů. Díky tomu se snaží stát místem s nulovým odpadem. Obdržela také několik dalších darů, kterými financovala provozní výdaje spojené s pořádáním workshopů, ale i provozem bezobalové prodejny. Společnost účtuje v účetním softwaru Pohoda, kde bylo nutné správné nastavení a rozdělení nákladů a výnosů na hlavní a hospodářskou činnost a za rok 2021 již budou všechny položky správně rozděleny.

5.1 Rozvaha

Vzhledem k velikosti organizace v rozvaze nenajdeme mnoho položek. Při rozboru rozvahy zjistíme, že ve výkazech společnosti nenajdeme žádný dlouhodobý majetek. Z interních zdrojů společnosti můžeme zjistit, že vlastní nehmotný majetek v hodnotě 10 tisíc Kč, jedná se o účetní software, který vzhledem k nízké hodnotě není odepisován. Dále vlastní drobný hmotný majetek v hodnotě 92 tisíc Kč. Jedná se o vybavení prodejny v podobě dvou lednic, myčky na nádobí, regálů a nádob na zboží, počítače s pokladním systémem, stolu s posezením do zázemí pro konání workshopů a elektrické trouby, která je využívána při pořádaných workshopech. Majetek se vzhledem k cenám za jednotlivé položky neodepisoval. V krátkodobém majetku jsou nejvíce zastoupeny zásoby zboží na skladě a v prodejně, která činila na konci roku 2020 přibližně 216 tisíc Kč. Ve srovnání s předchozími účetními obdobími zásoby poklesly přibližně o 8 % oproti roku 2019, v roce 2018 však byly zásoby bezmála třikrát nižší. Společnost účtuje zásoby způsobem B, tedy přímo do spotřeby a na konci roku zjistí za pomoci inventury stav k 31.12. V rozvaze za aktuálně poslední uzavřené účetní období vidíme, že společnost má krátkodobé pohledávky v celkové výši 45 tisíc Kč, z toho 35 tisíc Kč jsou pohledávky z obchodního styku, 5 tisíc Kč ostatní pohledávky a 5 tisíc Kč pohledávky za zaměstnanci. V roce 2019 byly hodnoty pohledávek víceméně obdobné, naproti tomu v letech 2017-2018 společnost vykazovala minimální závazky z obchodního styku. V neposlední řadě vidíme, že společnost má také krátkodobý finanční majetek, a to peněžní prostředky v pokladně 12 tisíc Kč a peněžní prostředky na účtech 84 tisíc Kč, což je nárůst oproti předchozímu období bezmála o 100 %. Jedná se však o nízké částky, které byly využity hned v následujícím měsíci na provoz nebo úhradu závazků. Následující tabulka znázorňuje strukturu aktiv z rozvahy společnosti Bezobaláč, z.ú., vykázané dle vyhlášky č. 504/2002 Sb. Pro ukázkou, jak by vypadala struktura aktiv podle vyhlášky 500/2002 Sb., a taky možnost lepšího porovnání, byla vytvořena tabulka č. 7, ze které byla provedena horizontální a vertikální analýza struktury majetku v tabulce č. 8, která bude sloužit pro výpočet ukazatelů finanční analýzy za účelem srovnání s druhou analyzovanou společností.

Tabulka 6, Struktura aktiv dle vyhlášky č. 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy společnosti

	Aktiva	2017	2018	2019	2020
A.	Dlouhodobý majetek celkem	0	0	0	0
I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
II.	Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
III.	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
IV.	Oprávky k dlouhodobému majetku	0	0	0	0
B.	Krátkodobý majetek celkem	174	131	328	357
I.	Zásoby	147	82	231	216
7.	Zboží na skladě a v prodejnách	147	82	231	216
II.	Pohledávky	0	3	43	45
1.	Odběratelé	0	0	33	35
5.	Ostatní pohledávky	0	0	10	5
6.	Pohledávka za zaměstnanci	0	0	0	5
13.	Jiné pohledávky	0	3	0	0
III.	Krátkodobý finanční majetek	27	46	54	96
1.	Peněžní prostředky v pokladně	22	16	10	12
3.	Peněžní prostředky na účtech	5	30	44	84
IV.	Jiná aktiva celkem (náklady a příjmy příštích období)	0	0	0	0
	Aktiva celkem	174	131	328	357

Tabulka 7, Struktura majetku dle vyhlášky č. 500/2002 Sb., Zdroj: Vlastní zpracování

Struktura majetku (v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
AKTIVA CELKEM	174	131	328	357
DM	0	0	0	0
OM	174	131	328	357
Zásoby	147	82	231	216
Pohledávky	0	3	43	45
KFM	27	46	54	96
Peníze	22	16	10	12
Bú	5	30	44	84

Tabulka 8, Horizontální a vertikální analýza struktury majetku, Zdroj: Vlastní zpracování

Struktura majetku - poměr aktiv	2017	2018	2019	2020
AKTIVA CELKEM	100%	100%	100%	100%
DM	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
OM	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Zásoby	84%	63%	70%	61%
Pohledávky	0,00%	2,29%	13,11%	12,61%
KFM	15,52%	35,11%	16,46%	26,89%
Peníze	12,64%	12,21%	3,05%	3,36%
Bú	2,87%	22,90%	13,41%	23,53%

Strana pasiv nám zobrazuje stav zdrojů krytí majetku. Vlastní zdroje jsou bohužel, díky neuhrazené ztrátě z předchozích let, v záporných hodnotách. V posledních dvou letech však společnost vykázala nepatrný zisk a tím dochází k postupnému snižování neuhrazené ztráty. Aktuálně společnost vykazuje neuhrazenou ztrátu v hodnotě -226 tisíc Kč. V cizích zdrojích vidíme v roce 2020 v ostatních dlouhodobých závazcích hodnotu 57 tisíc, za předchozí období to však bylo přes 300 tisíc, takže můžeme zhodnotit, že se společnosti podařilo splatit větší část svých dlouhodobých závazků. Největší položkou krátkodobých závazků jsou závazky z obchodního styku. K poslednímu dni roku 2020 to bylo bezmála 250 tisíc, což je nárůst oproti předchozímu období přibližně o 50 tisíc. Dále v tom roce vykázala společnost v přijatých zálohách 166 tisíc Kč a v ostatních závazcích 31 tisíc Kč. Závazky k zaměstnancům jsou na podobné hodnotě jako v předchozím období okolo 45 tisíc Kč. Po podrobnější analýze bychom zjistili, že se jedná o vyúčtované mzdy pouze za poslední měsíc, jinak zaměstnancům společnost platí včas a nedochází k prodlení. Stejně je to i u položek závazky k institucím sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a DPH.

Tabulka 9, Struktura pasiv dle vyhlášky č. 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy společnosti

	Pasiva	2017	2018	2019	2020
A.	Vlastní zdroje celkem	-184	-332	-247	-226
I.	Jmění celkem	0	0	0	0
II.	Výsledek hospodaření celkem	-184	-332	-247	-226
1.	Účet výsledku hospodaření	-184	-148	85	21
3.	Nerozdělený zisk, neuhr. ztráta minulých let	0	-184	-332	-247
B.	Cizí zdroje celkem	358	463	575	583
I.	Rezervy celkem	0	0	0	0
II.	Dlouhodobé závazky celkem	324	280	304	57
7.	Ostatní dlouhodobé závazky	324	280	304	57
III.	Krátkodobé závazky celkem	34	183	271	526
1.	Dodavatelé	15	135	196	249
3.	Přijaté zálohy	0	0	0	166
4.	Ostatní závazky	0	0	0	31
5.	Zaměstnanci	15	27	42	47
7.	Závazky k institucím SZ a ZP	4	5	5	9
9.	Ostatní přímé daně	0	0	1	
10.	Daň z přidané hodnoty	0	16	27	23
11.	Ostatní daně a poplatky	0	0	0	1
IV.	Jiná pasiva celkem (výdaje a výnosy příštích období)	0	0	0	0
	Pasiva celkem	174	131	328	357

Tabulka č. 10 znázorňuje strukturu pasiv, kdyby byla vykázána podle vyhlášky č. 500/2022 Sb. a z ní byla vytvořena horizontální a vertikální analýza struktury finančních zdrojů.

Tabulky byly vytvořeny za účelem možnosti lepší srovnatelnosti ukazatelů finanční analýzy s druhou analyzovanou společností.

Tabulka 10, Struktura finančních zdrojů dle vyhl. č. 500/2002 Sb., Zdroj: Vl. zpracování

Finanční struktura (v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
PASIVA CELKEM	174	131	328	357
VK	-184	-332	-247	-226
Základní kapitál	0	0	0	0
VH za účetní období	-184	-148	85	21
Nerozdělený zisk/ztráta, fondy	0	-184	-332	-247
CZ	358	463	575	583
Závazky	358	463	575	583
- Závazky z obchodního styku	15	135	196	249
- závazky k zaměstnancům	15	27	42	47
- závazky ze SP a ZP	4	5	5	9
- Jiné závazky	324	296	332	278

Tabulka 11, Horizontální a vertikální analýza struktury fin. zdrojů, Zdroj: Vl. zpracování

Finanční struktura - poměr pasiv	2017	2018	2019	2020
PASIVA CELKEM	100%	100%	100%	100%
VK	-105,75%	-253,44%	-75,30%	-63,31%
Základní kapitál	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
VH za účetní období	-105,75%	-112,98%	25,91%	5,88%
Nerozdělený zisk/ztráta, fondy	0,00%	-140,46%	-101,22%	-69,19%
CZ	205,75%	353,44%	175,30%	163,31%
Závazky	205,75%	353,44%	175,30%	163,31%
- Závazky z obchodního styku	8,62%	103,05%	59,76%	69,75%
- závazky k zaměstnancům	8,62%	20,61%	12,80%	13,17%
- závazky ze SP a ZP	2,30%	3,82%	1,52%	2,52%
- Jiné závazky	186%	226%	101,22%	78%

5.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty nám ukazuje, jakého hospodářského výsledku analyzovaná společnost dosáhla v aktuálním období. U neziskových organizací se liší výkaz zisku a ztráty od podnikatelských subjektů v tom, že nezobrazuje minulé období, ale ukazuje nám rozdělení struktury nákladů a výnosů na hlavní a hospodářskou činnost. Jak můžeme vidět, společnost bohužel nevykázala žádné hodnoty v hlavní činnosti, ale pouze v hospodářské činnosti. Z výkazu zisku a ztráty se nedozvíme, proč tomu tak bylo. Největší položkou nákladů je oddíl I. Spotřebované nákupy a nakupované služby. Zde najdeme za rok 2020 částku 130 tisíc Kč za spotřebu materiálu, energie a ostatních neskladovatelných dodávek, to je přibližně o 37 % více než v předchozím roce, ve srovnání s rokem 2018 je nárůst dokonce skoro

dvojnásobný a každoročně se jedná okolo 3-4 % v poměru k tržbám, dále ostatní služby za 284 tisíc Kč, oproti předchozímu roku vidíme nárůst o 20 % a průměrně se jedná o 8-10 % v poměru k tržbám, náklady na cestovné 35 tisíc Kč, které v předchozích letech nebyly vykazovány a nejvyšší položkou je prodané zboží v částce 2 103 000 Kč, což je nárůst přibližně o 2,2 % oproti předchozímu účetnímu období, ve srovnání s rokem 2018 vzrostly bezmála o 35 % a tvoří 65-70 % poměru k tržbám. Tyto náklady souvisí s nákupem zboží do bezobalové prodejny. Další vysokou nákladovou položkou jsou mzdové náklady ve výši téměř 600 tis. Kč a zákonné sociální pojištění ve výši 40 tisíc Kč. Také tyto náklady vzrostly o desítky procent oproti předchozím účetním obdobím. V roce 2019 byly mzdové náklady nižší o 100 tis. Kč, v roce 2018 byly bezmála dvakrát nižší. Poměr k tržbám je však meziročně obdobný okolo 15-20 %.

Tabulka 12, Struktura nákladů a výnosů dle vyhlášky 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy spol.

A.	Výkaz zisku a ztráty	2017		2018	
		hlavní	hospod.	hlavní	hospod.
I.	Spotřebované nákupy a služby	0	1 108	0	1 843
1.	Spotřeba materiálu, energie a ost.0	0	48	0	73
2.	Prodané zboží	0	904	0	1 560
4.	Náklady na cestovné	0	0	0	0
6.	Ostatní služby	0	156	0	210
II.	Změna stavu zásob vl. čin. a aktivace	0	0	0	0
III.	Osobní náklady	0	212	0	305
10.	Mzdové náklady	0	167	0	269
11.	Zákonné sociální pojištění	0	45	0	36
IV.	Daně a poplatky	0	0	0	0
V.	Ostatní náklady	0	0	0	164
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných pol.	0	58	0	0
23.	Odpisy dlouhodobého majetku	0	58	0	0
VII.	Poskytnuté příspěvky	0	0	0	0
VIII.	Daň z příjmů	0	0	0	0
	Náklady celkem	0	1 378	0	2 312
B.	Výnosy	0	x	0	x
I.	Provozní dotace	0	0	0	0
II.	Přijaté příspěvky	0	0	0	0
III.	Tržby za vlastní výkony a zboží	0	1 194	0	2 161
IV.	Ostatní výnosy	0	0	0	3
V.	Tržby z prodeje majetku	0	0	0	0
	Výnosy celkem	0	1 194	0	2 164
C.	VH před zdaněním	0	-184	0	-148
D.	VH po zdanění	0	-184	0	-148

Tabulka 13, Struktura nákladů a výnosů dle vyhlášky 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy spol.

Výkaz zisku a ztráty		2019		2020	
A.	Náklady	hlavní	hospod.	hlavní	hospod.
I.	Spotřebované nákupy a služby	0	2 387	0	2 552
1.	Spotřeba materiálu, energie a ost.0	0	95	0	130
2.	Prodané zboží	0	2 057	0	2 103
4.	Náklady na cestovné	0	0	0	35
6.	Ostatní služby	0	235	0	284
II.	Změna stavu zásob vl. čin. a aktivace	0	0	0	0
III.	Osobní náklady	0	524	0	630
10.	Mzdové náklady	0	489	0	590
11.	Zákonné sociální pojištění	0	35	0	40
IV.	Daně a poplatky	0	0	0	1
V.	Ostatní náklady	0	42	0	49
VI.	Odpisy, pr. maj., rezervy a opr. pol.	0	0	0	0
23.	Odpisy dlouhodobého majetku	0	0	0	0
VII.	Poskytnuté příspěvky	0	0	0	0
VIII.	Daň z příjmů	0	0	0	0
	Náklady celkem	0	2 953	0	3 232
B.	Výnosy	0	x	0	x
I.	Provozní dotace	0	0	0	0
II.	Přijaté příspěvky	0	0	0	0
III.	Tržby za vlastní výkony a zboží	0	3 033	0	3 249
IV.	Ostatní výnosy	0	5	0	4
V.	Tržby z prodeje majetku	0	0	0	0
	Výnosy celkem	0	3 038	0	3 253
C.	VH před zdaněním	0	85	0	21
D.	VH po zdanění	0	85	0	21

Tabulka 14, Struktura nákladů a výnosů ukázka dle vyhl.500/2002 Sb., Zdroj: Vlastní zpracování

Výnosy a náklady (v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
Tržby za prodej vlastních vyr. a služeb	0	0	0	0
Tržby za prodej zboží	1 194	2 161	3 033	3 249
Výkonová spotřeba	1 108	1 843	2 387	2 517
- náklady vynaložené na prodané zboží	904	1560	2057	2103
- spotřeba materiálu a energie	48	73	95	130
- Služby	156	210	235	284
Účetní přidaná hodnota	86	318	646	732
Osobní náklady	212	305	524	630
- Mzdy	167	269	489	590
- Náklady na SP+ZP	45	36	35	40
Odpisy	58	0	0	0
Ostatní provozní výnosy	0	3	5	0
Ostatní provozní náklady	0	164	42	85
Obrat	1 194	2 164	3 038	3 249

Tabulka 15, Horizontální a vertikální analýza výnosů a nákladů, Zdroj: Vlastní zpracování

Výnosy a náklady - poměr k výnosům	2017 podíl v %	2018 podíl v %	2019 podíl v %	2020 podíl v %
Tržby za prodej vlastních vyr. a služeb	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tržby za prodej zboží	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Výkonová spotřeba	92,80%	85,28%	78,70%	77,47%
- náklady vynaložené na prodané zboží	75,71%	72,19%	67,82%	64,73%
- spotřeba materiálu a energie	4,02%	3,38%	3,13%	4,00%
- Služby	13,07%	9,72%	7,75%	8,74%
Účetní přidaná hodnota	7,20%	14,72%	21,30%	22,53%
Osobní náklady	17,76%	14,11%	17,28%	19,39%
- Mzdy	13,99%	12,45%	16,12%	18,16%
- Náklady na SP+ZP	3,77%	1,67%	1,15%	1,23%
Odpisy	4,86%	0,00%	0,00%	0,00%
Ostatní provozní výnosy	0,00%	0,14%	0,16%	0,00%
Ostatní provozní náklady	0,00%	7,59%	1,38%	2,62%
Obrat	100,00%	100,14%	100,16%	100,00%

Výnosy měla společnost pouze z prodeje zboží, a to ve výši téměř 3,3 milionu za rok 2020, v roce 2019 to bylo přibližně o 10 % méně a například v roce 2018 byly výnosy pouze 2,1 milionu. Zanedbatelnou položkou jsou pak jiné ostatní výnosy ve výši okolo 4 tisíc Kč v každém roce. Za rok 2020 společnost dosáhla kladného výsledku hospodaření. Zisk ve výši 21 tis. Kč byl použit na úhradu ztráty předchozích let.

5.3 Analýza výsledku hospodaření

V tabulce č. 16 vidíme rozdělení výsledku hospodaření. V roce 2017 a 2018 společnost vykázala ztrátu. Jednalo se o první roky od založení, proto se dá pochopit, že se společnosti hned nedařilo. V roce 2019 společnost dosáhla kladného výsledku hospodaření a i rok 2020 byl pro společnost docela úspěšný, i přesto, že je negativně ovlivnily všechna vládní omezení kvůli pandemii Covid-19, jejichž dopady se projeví následně i v roce 2021. Finanční výsledek hospodaření je ve všech letech nulový, společnost nemá žádné cizí zdroje v podobě úvěrů, proto nevykazuje ani žádné nákladové úroky. V roce 2017 je EBITDA nižší o částku 58 tis. Kč, kterou společnost vykázala v odpisech. Tato skutečnost je poněkud zajímavá tím, že společnost nevlastní žádný dlouhodobý majetek, který by mohla odepisovat, proto by bylo potřeba situaci podrobněji analyzovat, ale pravděpodobně se jednalo o nesprávné zaúčtování jednorázového nákladu přímo v okamžiku vydání drobného majetku do spotřeby. V dalších letech již odpisy nebyly účtovány.

Tabulka 16, Dělení výsledku hospodaření, Zdroj: Knápková et al. 2017

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
Provozní VH	-184	-148	85	21
Finanční VH	0	0	0	0
VH před zdaněním	-184	-148	85	21
Daň	0	0	0	0
Čistý VH	-184	-148	85	21
Nákladové úroky	0	0	0	0
EBIT	-184	-148	85	21
EBITDA	-126	-148	85	21
(v %)	2017	2018	2019	2020
Čistý VH	100 %	100 %	100 %	100 %
Daň	0 %	0 %	0 %	0 %
Nákladové úroky	0 %	0 %	0 %	0 %
EBIT	100 %	100 %	100 %	100 %

5.4 Analýza čistého pracovního kapitálu

Čistý pracovní kapitál společnosti je velmi nestabilní. Je to způsobeno výkyvy v oběžných aktivech a vzrůstající tendencí krátkodobých závazků, které dosáhly v roce 2020 hodnoty 526 tis. Kč, což je více než patnáctkrát více než v roce 2017. V roce 2017 společnost měla velmi nízké krátkodobé závazky, proto dosáhla ČPK v hodnotě 140 tis. Kč. V dalším roce poklesly oběžná aktiva a zároveň výrazně vzrostly krátkodobé závazky, ČPK se proto dostal do záporné hodnoty. V následujícím roce se oběžná aktiva více než zdvojnásobily a i přes růst krátkodobých závazků se podařilo udržet kladnou hodnotu ČPK. V roce 2020 však došlo opět k velkému nárůstu závazků a i přesto, že hodnota oběžných aktiv nepatrně vzrostla, ČPK se opět dostal do záporných hodnot. To pravděpodobně znamenalo pro společnost komplikace se splácením svých závazků.

Tabulka 17, Vývoj čistého pracovního kapitálu, Zdroj: Vlastní zpracování

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
Oběžná aktiva	174	131	328	357
Krátkodobé závazky	34	183	271	526
Čistý pracovní kapitál (ČPK)	140	-52	57	-169

Podíl čistého pracovního kapitálu na oběžných i na celkových aktivech byl v jednotlivých letech stejný, protože společnost nemá dlouhodobá aktiva.

Tabulka 18, Podíl ČPK na aktivech, Zdroj: Vlastní zpracování

ČPK/OA	80 %	-40 %	17 %	-47 %
ČPK/A	80 %	-40 %	17 %	-47 %

6 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI STŘEDNÍ ŠKOLA PODNIKATELSKÁ A VYŠŠÍ ODBORNÁ ŠKOLA, S.R.O.

Střední škola podnikatelská a Vyšší odborná škola, s.r.o. je menší střední škola, jejímž zřizovatelem je soukromý subjekt. Společnost je jednou ze šesti soukromých středních škol, které sídlí ve Zlíně. Škola byla založena rozhodnutím MŠMT ČR v roce 1992 a v roce 1993 zahájila výuku také samostatná škola v Kroměříži, se kterou později došlo v roce 2001 ke sloučení. Dalším významným datem v historii bylo datum 1. 9. 2000, kdy došlo k přidružení se Střední školou, Vyšší odbornou školou a Středním odborným učilištěm, s.r.o. V roce 1997 došlo u společnosti ke změně právní formy na společnost s ručením omezeným. Do roku 2020 bylo hlavní sídlo společnosti v Kroměříži, ve Zlíně bylo pouze Odloučené pracoviště. To se však v polovině roku 2020 změnilo a hlavní sídlo se přesunulo do Zlína na náměstí T. G. Masaryka, v Kroměříži zůstala pouze výuka dálkového nástavbového studia. Od svého založení až do roku 2020 měla škola více než 4700 studentů. Mezi absolventy můžeme najít nejen úspěšné podnikatele, ale také sportovce, vysokoškolské učitele, spisovatele nebo redaktory, kteří našli uplatnění nejen u nás, ale i ve světě.

Hlavní myšlenkou vzdělávání na soukromé škole je menší kolektiv studentů a zaměření se na kvalitu vzdělávání. Škola disponuje kvalitním vybavením tříd, možnostmi vypůjčení notebooků a wifi připojením po celé budově školy. Škola využívá jako vlastní Intranet kancelářský software Office 365, do něhož je studentům vytvořen osobní přístup. Mají tak přístup ke cloudovému úložišti i studijním materiálům. Škola také využívá elektronickou třídní knížku a snaží se o efektivní využívání digitálních technologií. Zvláštní pozornost je věnována také neustálému vzdělávání zaměstnanců. Škola je zapojena do několika projektů EU, v rámci kterých mají učitelé i studenti možnost získávat zkušenosti i v zahraničí.

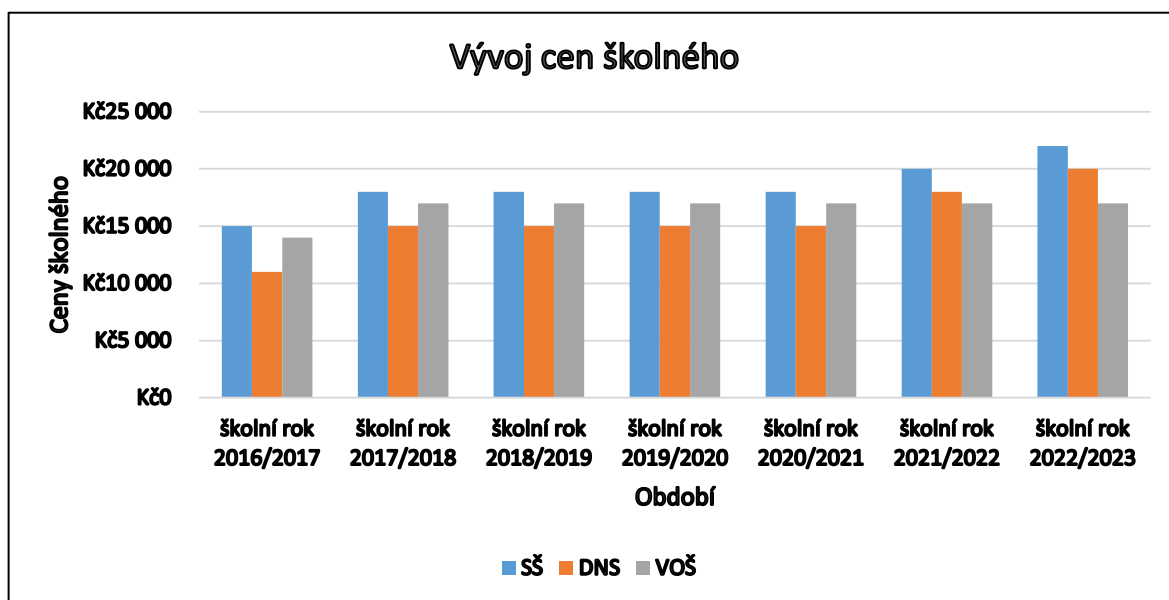
Škola aktuálně nabízí čtyřleté denní studium v oboru Ekonomika a podnikání zakončené maturitní zkouškou, studenti si



Obrázek 3, Oborové zaměření Střední školy podnikatelské a Vyšší odborné školy, s.r.o.,
Zdroj: www.spos.cz

mohou volit ze 6 zaměření – Cestovní ruch a průvodcovství, Firemní management a právo, Ekonomika a multimédia, Ekonomika a cizí jazyky a nově Sportovní management nebo Trenérství. Dále tříleté dálkové nástavbové studium v oboru Podnikání a tříleté denní studium vyšší odborné školy v oboru Cestovní ruch.

Provoz školy je závislý na financování dotacemi od MŠMT, který tvoří 90 % normativu, určeného pro financování státních škol. Dotace ale nepokryjí veškeré náklady, a proto další část je financována studenty ve formě školného. Dotace na žáka je poskytnuta čtvrtletně formou zálohy a je vyúčtována v lednu následujícího roku, dle reálného stavu žáků v příslušném kalendářním roce. Školné pokrývá mimo jiné také náklady na investice do zvyšování kvality vzdělávání. Graf znázorňuje vývoj školného za jednotlivé druhy studia od školního roku 2016/2017 do současnosti.



Graf 2, Vývoj cen školného, Zdroj: Výroční zprávy Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o.

Dlouhodobé cíle společnosti jsou:

- Zvyšování kvality výuky
- Ustálení počtu studentů
- Využívání digitálních technologií ve výuce
- Realizace metody CLIL ve výuce
- Stabilizování finanční situace
- Ustálení pozice mezi konkurencí

6.1 Charakteristika podniku

Název společnosti: Střední škola podnikatelská a Vyšší odborná škola, s.r.o.

Založení společnosti: zápis do obchodního rejstříku 1.července 1997

Sídlo společnosti: náměstí T. G. Masaryka 2433, 760 01 Zlín

Identifikační číslo: 253 44 412

Právní forma společnosti: společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: Výchova a vzdělávání

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 (od 2017)

Základní kapitál: 100 000 Kč

Statutární orgán:

- jednatel Mgr. Marek Ginter, bytem Karolíny Světlé 3366/6, 767 01 Kroměříž
- jednatel Bc. Nikola Ginterová, Lubná 108, 767 01 Lubná

Společník: DZC, spol. s r.o., IČO: 463 43 385, Karolíny Světlé 3366/6, 767 01 Kroměříž

Klasifikace dle CZ-NACE:

P Vzdělávání

85 Vzdělávání

85.3 Sekundární vzdělávání

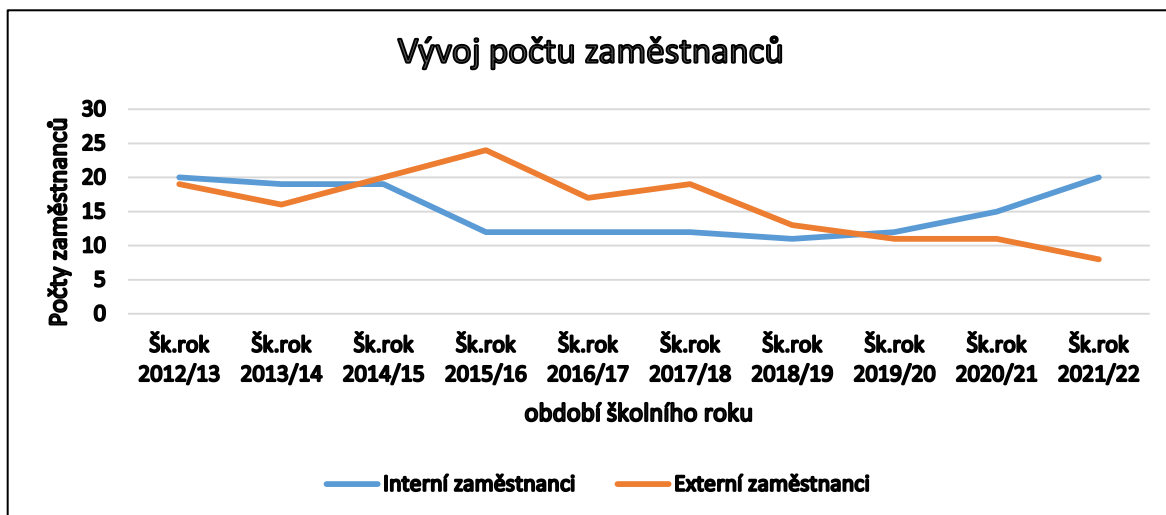
85.32 Sekundární odborné vzdělávání

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

- Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti

6.2 Zaměstnanci

Společnost zaměstnává zaměstnance na HPP i DPP. Níže zobrazený graf ukazuje vývoj a složení počtu zaměstnanců od roku 2012 do současnosti. Z grafu lze vidět, že počet interních zaměstnanců byl mezi lety 2014 a 2019 nižší než počet externích zaměstnanců. Postupným rozvojem a navyšováním počtů studentů roste i počet interních zaměstnanců. Počty zaměstnanců byly získány z Výročních zpráv společnosti.



Graf 3, Vývoj počtu zaměstnanců, Zdroj: Vlastní zpracování

6.3 Analýza konkurence

Dle Atlasu školství je v České republice téměř 300 soukromých středních škol. Ve Zlínském kraji se nachází 14 z nich. Každá soukromá střední škola však nabízí jiné obory vzdělávání, proto má uchazeč možnost volby dle jeho požadavků. Mezi nejvíce konkurenční školy v rámci Zlínského kraje, které nabízejí obor Ekonomika a podnikání, patří pouze Střední škola Kostka s.r.o. ze Vsetína a Orbis, Mateřská škola, Základní škola a Střední škola ze Zlína, jež vznikla od 1.září 2021 z původní školy Střední odborné učiliště obuvnické a Učiliště Svit, s.r.o. Dalšími konkurenty je Soukromá střední škola, s.r.o. v Uherském Hradišti, která ale nabízí obor Ekonomika a podnikání pouze v dálkové formě a Soukromé gymnázium, střední odborná škola a jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky, s.r.o. v Kunovicích, jejichž obory jsou zaměřeny převážně na informační technologie a bezpečnost podniku.

Další dvě soukromé školy, které představují jisté konkurenční riziko, jsou Střední škola služeb, s.r.o. v Uherském Hradišti a Střední škola Baltaci, s.r.o. ve Zlíně, jež mají obě v nabídce obor Podnikání v dálkové formě studia. Vzhledem k tomu, že Střední škola podnikatelská a Vyšší odborná škola, s.r.o. nabízí dálkové studium oboru Podnikání pouze v Kroměříži a výše zmíněné konkurenční školy působí každá v jiném okrese, je však jejich konkurenceschopnost víceméně vyrovnaná.

Ze zjištěných dat vyplývá, že tím, že Střední škola podnikatelská v posledních letech otevřela nové zaměření oboru sportovní management a ve školním roce 2021/2022 také poprvé zaměření Trenérství, které má akreditované jako jediná škola v České republice, získala významnou konkurenční výhodu a těší se zvýšenému zájmu uchazečů.

7 ROZBOR ÚČETNÍCH VÝKAZŮ STŘEDNÍ ŠKOLY PODNIKATELSKÉ A VYŠŠÍ ODBORNÉ ŠKOLY, S.R.O.

Ačkoli se jedná o soukromou školu, rozpočet je z velké části financován dotacemi ze státního rozpočtu. To velmi zásadně ovlivňuje ukazatele finanční analýzy, proto je pro jejich výpočet kalkulováno s celkovými výnosy včetně dotací. Zajímavým paradoxem je, že společnost je s.r.o. a účtuje na základě vyhlášky č.500/2022 Sb., ale přesto vykazuje znaky neziskové činnosti. Protože se jedná o školskou právnickou osobu, nesmí být zisk vyplácen společníkům a musí být použit ve společnosti pro plnění cílů poslání společnosti. Pro rozbor účetních výkazů a zpracování vybraných ukazatelů finanční analýzy jsou použity výkazy za roky 2017-2020.

7.1 Rozvaha

Celková hodnota aktiv se v roce 2020 dostala na dvou a půl násobek hodnoty v roce 2017. Je to způsobeno velkým rozvojem společnosti, jenž má od roku 2017 nového majitele. Ve společnosti převládá oběžný majetek, jehož největší část tvoří krátkodobý finanční majetek v podobě peněz na bankovních účtech. Oběžná aktiva dosahují v roce 2020 téměř 2,5 milionu Kč a za poslední dva roky se jedná o hodnotu okolo 98 % všech aktiv.

Tabulka 19, Struktura majetku Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Výkazy společnosti

Struktura majetku (v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
AKTIVA CELKEM	1 049	760	2 121	2 483
DM	131	54	40	27
DHM a DNM	131	54	40	27
DFM	0	0	0	0
OM	893	664	2 077	2 451
Zásoby	0	0	0	0
Pohledávky	12	93	84	121
KFM	881	571	1 993	2 330
Peníze	25	9	4	25
Bú	856	562	1989	2305
Časové rozlišení	25	42	4	5

Dlouhodobý majetek je zastoupen v malé míře a je to způsobeno tím, že společnost nevlastní budovy, ve které podnikatelskou činnost provozuje, ale využívá pronajaté prostory. V dlouhodobém majetku najdeme pouze soubory hmotných movitých věcí, které jsou z větší části již odepsány. V následujících letech se dá očekávat investice do nového vybavení. Dlouhodobý finanční majetek společnost nevlastní. Pohledávky dosahují značných výkyvů,

ale v posledních dvou letech se daří jejich hodnotu udržet do 5 % celkové hodnoty aktiv. To znamená, že odběratelé služeb platí své závazky včas, případně v krátké době po splatnosti a společnost tak nemusí vynakládat další výdaje spojené s vymáháním pohledávek.

Tabulka 20, Horizontální a vertikální analýza struktury majetku, Zdroj: Výkazy společnosti

Struktura majetku - poměr aktiv	2017	2018	2019	2020
AKTIVA CELKEM	100%	100%	100%	100%
DM	12,49%	7,11%	1,89%	1,09%
DHM a DNM	12,49%	7,11%	1,89%	1,09%
DFM	0%	0%	0%	0%
OM	85,13%	87,37%	97,93%	98,71%
Zásoby	0%	0%	0%	0%
Pohledávky	1,14%	12,24%	3,96%	4,87%
KFM	83,98%	75,13%	93,97%	93,84%
Peníze	2,38%	1,18%	0,19%	1,01%
Bú	81,60%	73,95%	93,78%	92,83%
Časové rozlišení	2,38%	5,53%	0,19%	0,20%

Složení pasiv nám poskytuje informace o struktuře zdrojů krytí majetku. Společnost má základní kapitál ve výši 100 tis. Kč a v jednotlivých letech zůstává beze změn. V minulosti vykazovala velkou neuhrazenou ztrátu, která dosahovala hodnotu přes 7,5 mil. Kč. Společnost nemá žádné dlouhodobé závazky, netvoří ani rezervy a krátkodobé závazky se na konci účetního období pohybovali okolo 2-3 mil. Kč. Krátkodobé závazky byly na začátku roku 2017 zastoupeny v podobě úvěru v hodnotě 596 tis. Kč, byl však v průběhu účetního období splacen, dále závazky z obchodního styku, které se každoročně pohybují okolo 600-800 tis. Kč. Dále jsou to závazky k zaměstnancům, které byly v roce 2020 přes půl milionu Kč. Je patrný každoroční nárůst způsobený růstem mezd i počtem zaměstnanců. Podobné je to i se závazky ze sociálního a zdravotního pojištění, které dosahovali v roce 2020 hodnotu 267 tis. Kč a v roce 2017 to byla méně než polovina. Poslední položkou krátkodobých závazků jsou závazky ke státu, vznikající z titulu nevyúčtovaných dotací, které se vyúčtovávají až v lednu následujícího roku. Poslední položkou pasiv je časové rozlišení, kde společnost za rok 2017 vykázala částku 139 tis Kč, v následujících letech již byly částky časového rozlišení zanedbatelné.

Tabulka 21, Struktura finančních zdrojů Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Vlastní zpracování

Finanční struktura (v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
PASIVA CELKEM	1 049	760	2 121	2 483
VK	-1 105	-1 058	-1 008	-950
Základní kapitál	100	100	100	100
VH za účetní období	7 647	48	50	58
Nerozdělený zisk/ztráta, fondy, ážio	-8 852	-1 206	-1 158	-1 108
CZ	2 015	1 818	3 125	3 419
Rezervy	0	0	0	0
Závazky	2 015	1 818	3 125	3 419
- Závazky z obch. styku	623	532	788	874
- závazky ke společníkům	273	585	0	0
- závazky k zaměstnancům	306	303	363	534
- závazky ze SP a ZP	130	148	186	267
- Stát - dotace	683	250	1 515	1 744
- Jiné závazky	0	0	273	0
- Krátkodobé úvěry	0	0	0	0
Časové rozlišení	139	0	4	14

Tabulka 22, Horizontální a vertikální analýza struktury finančních zdrojů,
Zdroj: Vlastní zpracování

Finanční struktura - poměr pasiv	2017	2018	2019	2020
PASIVA CELKEM	100%	100%	100%	100%
VK	-105,34%	-139,21%	-47,52%	-38,26%
Základní kapitál	9,53%	13,16%	4,71%	4,03%
VH za účetní období	728,98%	6,32%	2,36%	2,34%
Nerozdělený zisk/ztráta, fondy, ážio	-843,85%	-158,68%	-54,60%	-44,62%
CZ	192,09%	239,21%	147,34%	137,70%
Rezervy	0%	0%	0%	0%
Závazky	192,09%	239,21%	147,34%	137,70%
- Závazky z obchodního styku	59,39%	70,00%	37,15%	35,20%
- závazky ke společníkům	26,02%	76,97%	0%	0%
- závazky k zaměstnancům	29,17%	39,87%	17,11%	21,51%
- závazky ze SP a ZP	12,39%	19,47%	8,77%	10,75%
- Stát - dotace	65,11%	32,89%	71,43%	70,24%
- Jiné závazky	0%	0%	12,87%	0%
- Krátkodobé úvěry	0,00%	0%	0%	0%
Časové rozlišení	13,25%	0%	0,19%	0,56%

V roce 2017 společnost prodala část dlouhodobého majetku, čímž získala zisk z prodeje DM, kterým byla neuhrazená ztráta za předchozí období z větší části uhrazena. V následujících letech dochází k ustálení hospodaření a dosahuje kladného výsledku hospodaření. Postupně

tak dochází ke snižování zbylé neuhrazené ztráty. Vlastní zdroje jsou dlouhodobě v záporných hodnotách a společnost hospodaří pouze s cizími zdroji.

7.2 Výkaz zisku a ztráty

Společnost má výnosy pouze z prodeje vlastních výrobků a služeb, které v roce 2020 dosáhly hodnoty 3 miliony Kč, to je o téměř 500 tis. Kč více než v předchozím roce. V roce 2018 zaznamenaly pokles na 2,2 miliony, oproti roku 2016, kdy se pohybovali okolo 2,6 milionu Kč a v roce 2017 2,4 milionu. Dále má pak společnost vykázány ostatní provozní výnosy, kde nalezneme výnosy z dotací, které byly v posledním roce 3,5krát vyšší než vlastní tržby, předchozí roky byly vyšší 2-2,8krát. Tržby z prodeje zboží společnost vykázala pouze v roce 2019 a to v zanedbatelné výši 0,04% oproti celkovým tržbám. V roce 2017 společnost prodala dlouhodobý majetek a vykázala tak tržby z prodeje dlouhodobého majetku ve výši přes 9,5 milionu korun. Jak můžeme vidět v tabulce č. 25, tak ostatní provozní výnosy dosahují každoročně 70-80 % všech příjmů.

Tabulka 23, Struktura nákladů a výnosů Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Výkazy společnosti

Výnosy a náklady (v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
Tržby za prodej vl. vyr. a služeb	2 426	2 296	2 522	3 002
Tržby za prodej zboží	0	0	1	0
Výkonová spotřeba	3 996	2 261	2 894	4 025
- spotřeba materiálu a energie	151	333	373	1 017
- Služby	3 845	1 928	2 521	3 008
Účetní přidaná hodnota	-1 570	35	-372	-1 023
Úč. přidaná hodnota (s dotací)	4 383	6 637	6 828	9 460
Osobní náklady	5 522	6 452	6 713	9 317
- Mzdy	4 266	4 995	5 147	7 179
- Náklady na SP+ZP	1 206	1 413	1 529	2 109
- Sociální náklady	50	44	37	29
Odpisy	33	33	13	13
Tržby z prodeje DM	9 600	55	0	0
Ostatní provozní výnosy	5 953	6 602	7 199	10 483
Ostatní provozní náklady	49	40	33	53
Nákladové úroky	120	2	11	11
Ostatní finanční výnosy	10	0	0	0
Ostatní finanční náklady	29	8	3	3
Daň	443	0	0	0
Počet zaměstnaných osob	13	13	12	14

Jednou z nejvyšších nákladových položek jsou osobní náklady, které každoročně rostou, což je dáno zvyšováním mezd, a které převýšily vlastní tržby v posledním roce o 200 %.

Ani v předchozích letech to však nevypadalo o moc líp, osobní náklady byly v průměru přibližně o 120 % vyšší než tržby. Když však k tržbám přičteme položku dotací, zjistíme, že osobní náklady se pohybují okolo 60-70 %. Další vysokou nákladovou položkou je výkonová spotřeba v podobě spotřeby materiálu a energií, které dosahují průměrně 15-30 % v poměru k tržbám a pak služby, které většinou tržby převyšují, v roce 2017 dokonce o více než 50 %. Po přihlédnutí k výnosům z dotací, se však celková výkonová spotřeba pohybuje na hranici 30-40 %. Do roku 2017 společnost vykazovala také docela vysoké nákladové úroky, v roce 2017 byl doplacen úvěr a úroky tvořily jen 5 % v poměru k tržbám. V poměru k celkovým výnosům z tržeb a dotací, jsou však nákladové úroky zanedbatelné. Majetek má pouze drobný, proto odpisy nedosahují vysokých částek a v poměru k tržbám se jedná přibližně o 0,5-1,5 %. Účetní přidaná hodnota je poměrně nestabilní a po většinu analyzovaných let bohužel záporná, což způsobuje převažující financování formou dotací. Kladnou hodnotu společnost vykázala pouze v roce 2018, kdy zaplatila za služby bezmála o dva miliony méně než v předchozím roce.

Tabulka 24, Horizontální a vertikální analýza výnosů a nákladů, Zdroj: Vlastní zpracování

Výnosy a náklady - poměr k výnosům	2017 podíl v %	2018 podíl v %	2019 podíl v %	2020 podíl v %
Tržby za prodej vl. výr. a služeb	100,00%	100,00%	99,96%	100,00%
Tržby za prodej zboží	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%
Výkonová spotřeba	164,72%	98,48%	114,70%	134,08%
- spotřeba materiálu a energie	6,22%	14,50%	14,78%	33,88%
- Služby	158,49%	83,97%	99,92%	100,20%
Účetní přidaná hodnota	-64,72%	1,52%	-14,74%	-34,08%
Osobní náklady	227,62%	281,01%	266,07%	310,36%
- Mzdy	175,85%	217,55%	204,00%	239,14%
- Náklady na SP+ZP	49,71%	61,54%	60,60%	70,25%
- Sociální náklady	2,06%	1,92%	1,47%	0,97%
Odpisy	1,36%	1,44%	0,52%	0,43%
Tržby z prodeje DM	395,71%	2,40%	0,00%	0,00%
Ostatní provozní výnosy	245,38%	287,54%	285,33%	349,20%
Ostatní provozní náklady	2,02%	1,74%	1,31%	1,77%
Nákladové úroky	4,95%	0,09%	0,44%	0,37%
Ostatní finanční výnosy	0,41%	0,00%	0,00%	0,00%
Ostatní finanční náklady	1,20%	0,35%	0,12%	0,10%

Po zohlednění vlivu dotací, zjistíme, že účetní přidaná hodnota dosahuje v poměru k tržbám přes 50 %, v posledních třech letech dokonce přes 70 %. Vliv dotací a zahrnutí do analýzy má tedy velmi významný dopad na ukazatele finanční analýzy a jejich vypovídací schopnosti.

Tabulka 25, Horizontální a vertikální analýza po přihlednutí k výnosům z dotací, Zdroj: Vlastní zpracování

Výnosy a náklady - poměr k výnosům	2017 podíl v %	2018 podíl v %	2019 podíl v %	2020 podíl v %
Tržby za prodej vl. výr. a služeb	28,95%	25,80%	25,94%	22,26%
Tržby za prodej zboží	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%
Výkonová spotřeba	47,69%	25,41%	29,77%	29,85%
- spotřeba materiálu a energie	1,80%	3,74%	3,84%	7,54%
- Služby	45,89%	21,67%	25,93%	22,31%
Účetní přidaná hodnota	52,31%	74,59%	70,23%	70,15%
Osobní náklady	65,90%	72,51%	69,05%	69,09%
- Mzdy	50,91%	56,14%	52,94%	53,24%
- Náklady na SP+ZP	14,39%	15,88%	15,73%	15,64%
- Sociální náklady	0,60%	0,49%	0,38%	0,22%
Odpisy	0,39%	0,37%	0,13%	0,10%
Tržby z prodeje DM	114,57%	0,62%	0,00%	0,00%
Ostatní provozní výnosy	71,05%	74,20%	74,05%	77,74%
Ostatní provozní náklady	0,58%	0,45%	0,34%	0,39%
Nákladové úroky	1,43%	0,02%	0,11%	0,08%
Ostatní finanční výnosy	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%
Ostatní finanční náklady	0,35%	0,09%	0,03%	0,02%
Daň	5,29%	0,00%	0,00%	0,00%
Obrat	214,69%	100,62%	100,00%	100,00%

7.3 Analýza výsledku hospodaření

Tabulka č. 26 znázorňuje dělení výsledku hospodaření, kde je patrné, že společnost v roce 2017 vykázala vysoký zisk a zaplatila daň. Vysoký zisk v roce 2017 byl ovlivněn prodejem dlouhodobého majetku, jinak společnost dosahuje stabilního výsledku hospodaření. V dalších letech společnost snižuje výsledek hospodaření o neuhrazenou ztrátu minulých let, proto daň z příjmu vychází nulová. Finanční výnosy společnost vykázala pouze v roce 2018, ale vzhledem k vyšším finančním nákladům je finanční výsledek hospodaření ve všech analyzovaných letech záporný.

Z pohledu dělení EBIT lze vidět, že čistý výsledek hospodaření dosahuje přes 80 %. V současné době společnost vykazuje nákladové úroky přibližně okolo 16 %, daň společnost nevykazuje, což bylo zmíněno v předchozím odstavci.

Tabulka 26, Dělení výsledku hospodaření Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Výkazy společnosti

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
Provozní VH	8 229	58	64	72
Finanční VH	-139	-10	-14	-14
VH před zdaněním	8 090	48	50	58
Daň	443	0	0	0
Nákladové úroky	120	2	11	11
EBIT	8 210	50	61	69
EBITDA	8 243	83	74	82
(v %)	2017	2018	2019	2020
Čistý VH	93%	96%	82%	84%
Daň	5%	0%	0%	0%
Nákladové úroky	1%	4%	18%	16%
EBIT	100%	100%	100%	100%

7.4 Analýza čistého pracovního kapitálu

ČPK společnosti bez zohlednění vlivu dotací je po celou dobu sledovaného období v záporných číslech. Pro společnost to znamená, že nemá dostatečné prostředky na včasnou úhradu svých závazků. Hodnota ČPK se pohybuje okolo mínus jednoho milionu, můžeme však pozorovat jeho pomalým tempem vzrůstající tendenci. Když krátkodobé závazky očistíme o vliv dotací, zjistíme, že čistý provozní kapitál v posledních dvou letech nabývá kladných čísel, společnost tedy má k dispozici dostatek prostředků na úhradu svých závazků.

Tabulka 27, Vývoj čistého pracovního kapitálu Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Vlastní zpracování

(v tis. Kč)	2017	2018	2019	2020
Oběžná aktiva	893	664	2077	2451
Krátkodobé závazky	2015	1818	3125	3419
Čistý pracovní kapitál (ČPK)	-1122	-1154	-1048	-968
Kr. záv. očištěné o nevyúčt. dotace	1 332	1 568	1 610	1 675
ČPK bez vlivu dotací	-439	-904	467	776

Podíl čistého pracovního kapitálu na oběžných aktivech a na celkových aktivech, byl vlivem nízkého majetku v letech 2017-2018 v mínuse, v posledních dvou letech se však díky vyšším hodnotám v krátkodobém finančním majetku dostává do kladných hodnot a v roce 2020 dosahuje spodní hranice doporučené hodnoty okolo 30 %.

Tabulka 28, Podíl ČPK na aktivech, Zdroj: Vlastní zpracování

ČPK/OA	-49%	-136%	22%	32%
ČPK/A	-42%	-119%	22%	31%

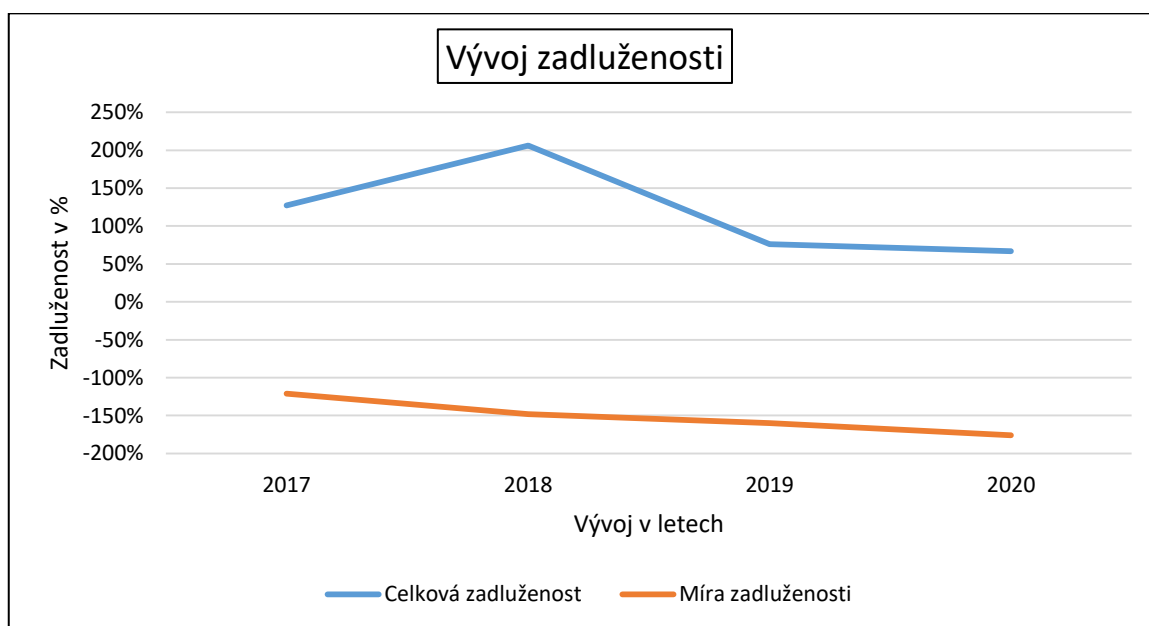
8 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY

Pro účely této finanční analýzy je zohledněn u Střední školy podnikatelské vliv dotací, které tvoří přes 70 % příjmů analyzované společnosti. Docílíme tím lepší vypovídací schopnosti ukazatelů a lepšího možného srovnání.

U společnosti Bezobaláč, z.ú. ovlivňuje ukazatele finanční analýzy nestabilní finanční situace, kterou způsobuje absence financování z dotací či darů. Ve společnosti také schází dlouhodobý majetek. Výrazně ovlivňuje výsledky vysoká hodnota cizích zdrojů a chybějící vlastní jmění. Pro většinu neziskových společností je zásadní financování z darů a dotací, které pokryjí náklady na nevýdělečnou hlavní činnost.

8.1 Zadluženost

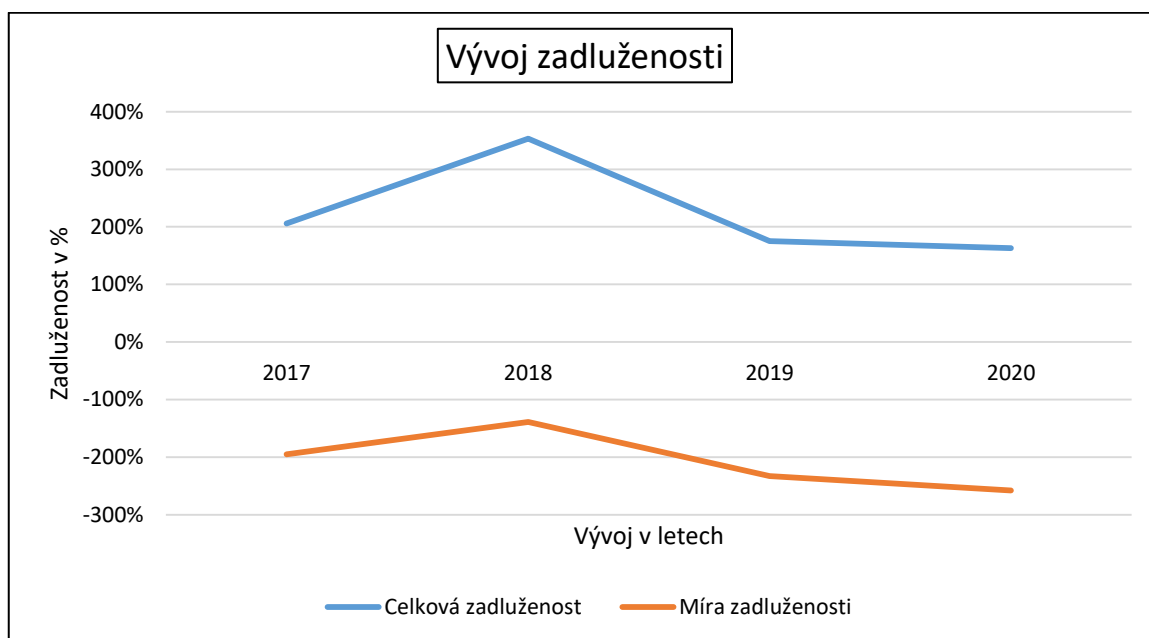
Pro zhodnocení vývoje zadluženosti byla zvolena forma grafu, kde můžeme vidět, že celková zadluženost obou společností je hodně vysoká. Hodnoty jsou u obou společností ovlivněny vysokým podílem cizích zdrojů vůči vlastním kapitálům a také nízké hodnoty majetku.



Graf 4 Vývoj zadluženosti společnosti Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Vlastní zpracování

Míru zadluženosti velmi výrazně ovlivňuje chybějící vlastní jmění u společnosti Bezobaláč, z.ú. a tím nízká hodnota celkového vlastního kapitálu, který je tvořen pouze výsledkem hospodaření z minulých let. Ten byl v roce 2017 a 2018 ztrátový. Podobná situace je i ve druhé analyzované společnosti. Střední škola podnikatelská vykázala v roce

2017 velkou neuhrazenou ztrátu za předchozí roky, ale díky vysokému výsledku hospodaření za dané účetní období se jí podařilo neuhrazenou ztrátu z větší části uhradit. Přesto stále vykazuje zápornou hodnotu vlastního kapitálu a k hospodaření je závislá na využívání cizího kapitálu.

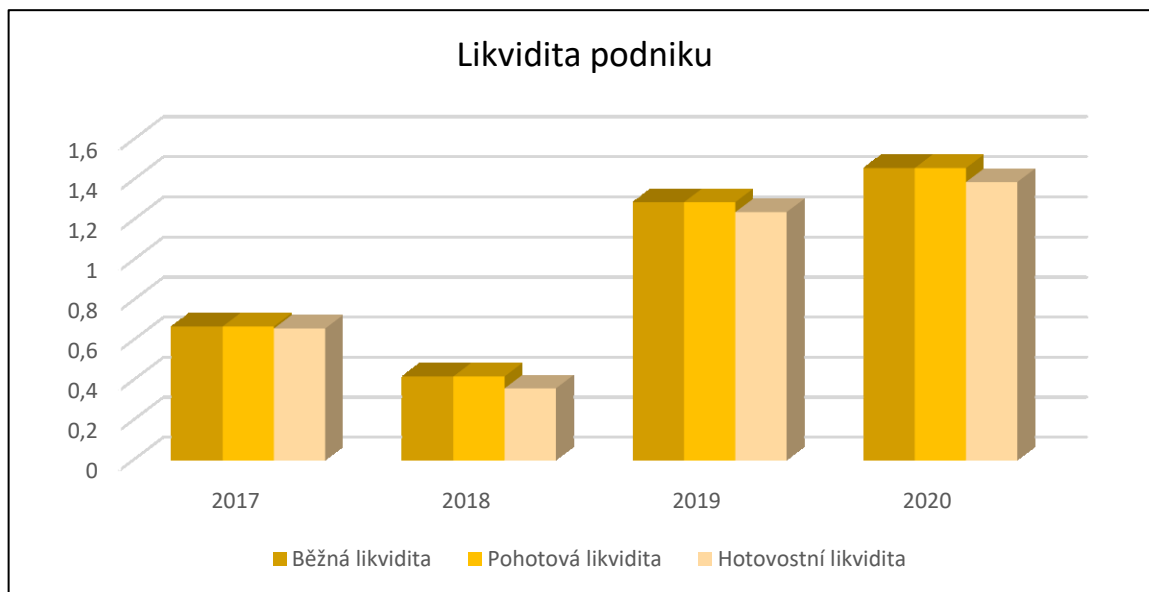


Graf 5, Vývoj zadluženosti společnosti Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Vlastní zpracování

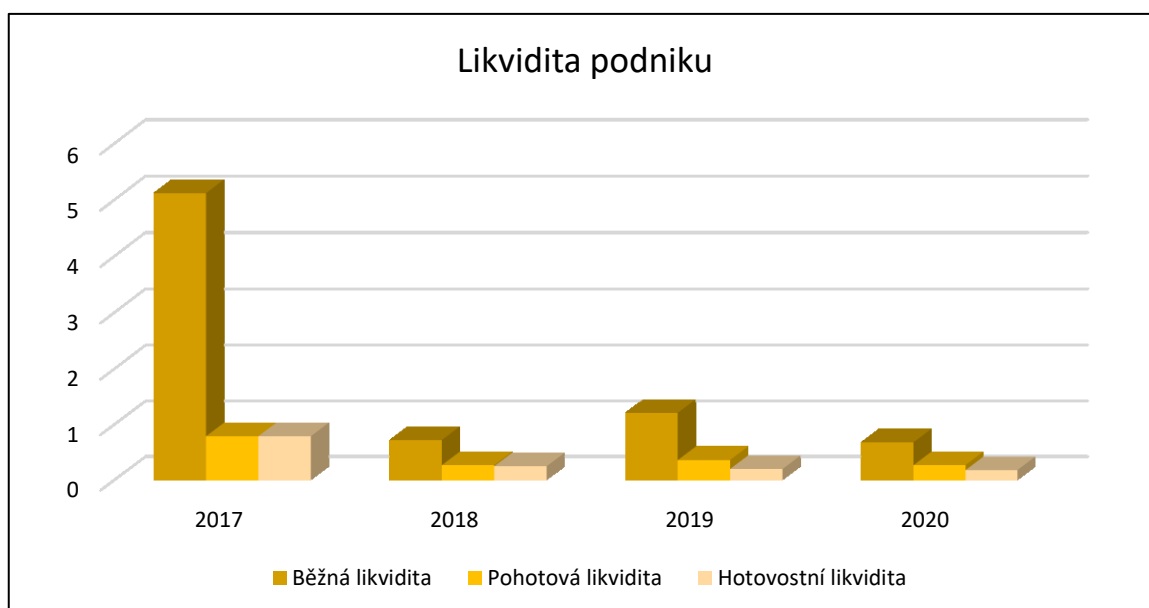
8.2 Likvidita

Likvidita podniku se vyjadřuje třemi základními ukazateli. Grafy níže nám ukazují, jak jsou na tom analyzované společnosti s likviditou, kterou můžeme vyjádřit ve třech rovinách. Společnost Bezobaláč, z.ú. dosáhla v roce 2017 běžnou likviditu hodnoty 5,12 a jako jediná přesahuje doporučené hodnoty. To velmi výrazně ovlivnila nízká hodnota krátkodobých závazků. V následujících letech hodnota běžné likvidity mírně kolísá a dosahuje hodnot 0,6-1. Střední škola podnikatelská dosahuje o trochu vyšších hodnot běžné likvidity, v posledních dvou letech hodnot 1,2-1,4, ani jedna ze společností však nedosahuje doporučených hodnot ukazatele, které by mělo být v rozmezí 1,5-2,5. Jak můžeme vidět v grafech, tak u obou společností se hodnoty jednotlivých stupňů pohotové a hotovostní likvidity příliš neliší. U společnosti Bezobaláč, z.ú. však můžeme vidět, že hodnoty se drží na spodní hranici doporučené hodnoty pro hotovostní likviditu okolo 0,2. Společnost má celkově nízké hodnoty pohledávek, velmi nízké finanční prostředky a oběžná aktiva jsou tvořena převážně ze skladových zásob zboží, naproti tomu má vysoké hodnoty závazků, dá se tedy předpokládat finanční nestabilita a problémy se včasným splácením závazků. Naproti

tomu situace ve druhé analyzované společnosti je přesně opačná. Střední škola podnikatelská má v posledních dvou letech vyrovnané hodnoty všech tří ukazatelů, to je dáno vysokým podílem finančních prostředků ve společnosti a nízkých hodnot ostatního oběžného majetku. Společnost nevykazuje žádné zásoby, proto běžná a pohotová likvidita jsou totožné. Ukazatel hotovostní likvidity dosahuje vysokých hodnot, v posledních letech i několikrát vyšší než doporučené hodnoty, to značí, že společnost nevyužívá efektivně své peněžní prostředky.



Graf 6, Likvidita společnosti Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o., Zdroj: vlastní zpracování



Graf 7, Likvidita společnosti Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Vlastní zpracování

8.3 Rentabilita

Následující tabulky zachycují vývoj rentability. Střední škola podnikatelská zaznamenala v roce 2017 obrovskou rentabilitu tržeb ve výši 315 %. Tuto hodnotu ale velmi ovlivnil prodej dlouhodobého majetku, který se do tržeb nezapočítává, takže nemá žádnou vypovídací hodnotu. V dalších letech se vývoj stabilizoval a rentabilita tržeb dosahuje průměrně okolo 2 %. Z pohledu vypovídací schopnosti byla vypočítána rentabilita výnosů, která zohledňuje výnos z prodeje dlouhodobého majetku i výnos z dotací a lépe tak vypovídá o skutečném stavu. Rentabilita výnosů se pohybuje v poněkud nízkých, ale stabilních hodnotách okolo 0,5 %. Ve společnosti Bezobaláč, z.ú. je naopak rentabilita značně nestabilní. V prvních dvou letech byla společnost ve ztrátě a rentabilita se pohybovala v záporných hodnotách. V dalších letech však společnost dosáhla zisku a rentabilita se dostala do kladných čísel. Společnost nemá žádné jiné výnosy, proto rentabilita výnosů není relevantní. Střední škola podnikatelská má, kromě roku 2017, poměrně stabilní také rentabilitu aktiv a vlastního kapitálu, ta se však pochybuje okolo -5 % kvůli záporné hodnotě vlastního kapitálu. Odlišná je situace u neziskové organizace, kde byla rentabilita aktiv v letech 2017 a 2018 více než -100 %. To ovlivnil záporný výsledek hospodaření a nízká hodnota aktiv. Naopak rentabilita vlastního kapitálu je v prvních dvou letech analýzy kladná. Hodnotu ovlivňuje skutečnost, že společnost nemá vlastní jmění a ve vlastním kapitálu se projevuje pouze výsledek hospodaření. V roce 2017 byla vykázána ztráta jedinou položkou, proto rentabilita VK vyšla 100 %. V roce 2018 se projevila ve vlastním kapitálu hodnota nerozdělené ztráty z předchozího roku a výsledek hospodaření za aktuální rok, rentabilita se tak snížila. V dalších letech společnost dosáhla zisku, ale kvůli vlivu nerozdělené ztráty z předchozích let vyšla rentabilita VK v záporných hodnotách.

Tabulka 29, Ukazatele rentability společnosti Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Vlastní zpracování

	2017	2018	2019	2020
Rentabilita tržeb (z EAT)	315,21%	2,09%	1,98%	1,93%
Rentabilita výnosů (z EAT)	42,53%	0,54%	0,51%	0,43%
Rentabilita aktiv (z EBIT)	783%	7%	3%	3%
Rentabilita VK (z EAT)	-692%	-5%	-5%	-6%

Tabulka 30, Ukazatele rentability společnosti Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Vlastní zpracování

	2017	2018	2019	2020
Rentabilita tržeb (z EAT)	-15,41%	-6,85%	2,80%	0,65%
Rentabilita aktiv (z EBIT)	-106%	-113%	26%	6%
Rentabilita VK (z EAT)	100%	45%	-34%	-9%

8.4 Ukazatele aktivity

Ukazatel obratu aktiv je u Střední školy podnikatelské poměrně nízký. V posledních letech se hodnota stabilizovala přibližně okolo hodnoty 1,2. To znamená, že za sledované období udělají aktiva 1,2 obrátky. Naproti tomu společnost Bezobaláč, z.ú. dosahuje obratu aktiv několikrát vyšších.

Díky nízkým hodnotám pohledávek se doba obratu pohledávek u Střední školy podnikatelské pohybuje průměrně okolo 15 dnů. V NO je doba obratu pohledávek ještě kratší. Hodnota je v posledních letech 5 dnů. Vzhledem k situaci, že společnost v letech 2017-2018 vykázala minimální pohledávky, vyšla doba obratu pohledávek nulová.

Naproti tomu vysoké krátkodobé závazky Střední školy podnikatelské, mají i vysokou dobu obratu, proto je v tabulce zohledněn i vliv dotací a pohybuje se průměrně okolo 90 dnů. Kdyby nebyl zohledněn vliv dotací, tak doba obratu závazků vůbec neodpovídá skutečnému stavu a nemá tudíž žádné vypovídací schopnosti. U společnosti Bezobaláč, z.ú. je doba obratu závazků průměrně okolo 30 dnů. Při zohlednění poměrně vysokého dlouhodobého závazku je hodnota několikanásobná.

Tabulka, 31, Ukazatele aktivity Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o.,
Zdroj: Knápková et al. 2017

Ukazatele aktivity	2017	2018	2019	2020
Obrat aktiv	2,31	3,02	1,19	1,21
Doba obratu pohledávek	2	15	12	15
Doba obratu závazků (s vlivem dotací)	87	74	116	91
Doba obratu závazků (bez vlivu dotací)	299	285	446	410

Tabulka 32, Ukazatele aktivity Bezobaláč,z.ú., Zdroj: Knápková et al. 2017

Ukazatele aktivity	2017	2018	2019	2020
Obrat aktiv	6,86	16,50	9,25	9,10
Doba obratu pohledávek	0	0	5	5
Doba obratu závazků (krátkodobých)	10	28	29	34
DO závazků (včetně dlouhodobých)	108	77	68	65

8.5 Z-skóre

Ještě v roce 2016 se Střední škola podnikatelská nacházela v záporných hodnotách z-skóre a potýkala se s velkými finančními problémy, v roce 2017 započalo období, kdy se společnosti začalo dařit. Společnost dostala nový impuls v podobě nového majitele společnosti, díky rozhodnutí prodat nepotřebný dlouhodobý majetek měla společnost v daném roce vysoký zisk, který ovlivnil velmi výrazně hodnotu neuhrazené ztráty minulých

let a hlavně z-skóre. V dalších letech dosáhlo z-skóre nižších hodnot, ale dá se očekávat, že se situace stabilizovala a bude se dále pozitivně vyvíjet. Jako všechny ukazatele finanční analýzy, i hodnotu z-skóre výrazně ovlivňuje vliv dotací, jehož rozdíl lze vidět v tabulce č. 33. Hodnota z-skóre je dostatečně vysoká a značí finanční stabilitu společnosti.

Tabulka 33, Výpočet Z-skóre Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o. (s vlivem dotací i bez vlivu dotací), Zdroj: Vlastní zpracování

	2017	2018	2019	2020
1,200 x ČPK/A	-0,502	-1,427	0,264	0,375
1,200 x ČPK/A (vliv dotací)	-1,284	-1,822	-0,593	-0,468
1,400 x nerozdělené zisky/A	-11,814	-2,222	-0,764	-0,625
3,300 x EBIT/A	25,827	0,217	0,095	0,092
0,600 x VK/cizí zdroje	-0,329	-0,349	-0,194	-0,167
1,000 x T/A	2,313	3,021	1,190	1,209
1,000 x T/A (tržby vč. dotací)	7,988	11,708	4,584	5,431
Z-skóre	15,495	-0,760	0,591	0,884
Z-skóre (vliv dotací)	20,389	7,532	3,128	4,263

Také hodnoty Z-skóre u společnosti Bezobaláč, z.ú. jsou velmi uspokojivé. Odborné publikace uvádí, že hranice, kdy podnik dosahuje dostatečné finanční situace je 2,99. V tabulce č. 35 vidíme, že společnost má ve všech analyzovaných letech hodnotu Z-skóre dokonce dvakrát vyšší, kromě roku 2017, kdy dosahuje hodnota 4,03. Můžeme tedy konstatovat, že obě společnosti se, navzdory méně uspokojivým hodnotám některých ukazatelům, nenachází ve špatné finanční situaci.

Tabulka 34, Výpočet Z-skóre Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Knápková et al. 2017

	2017	2018	2019	2020
1,200 x ČPK/A	0,966	-0,476	0,209	-0,568
1,400 x nerozdělené zisky/A	0,000	-1,966	-1,417	-0,969
3,300 x EBIT/A	-3,490	-3,728	0,855	0,194
0,600 x VK/cizí zdroje	-0,308	-0,430	-0,258	-0,233
1,000 x T/A	6,862	16,496	9,247	9,101
Z-skóre	4,030	9,895	8,636	7,526

9 ZÁVĚR

V účetních výkazech, se nezainteresovaná osoba dozví pár základních hodnot z účetnictví společnosti, v závislosti na velikosti podniku. Záleží na úhlu pohledu a hlavně účelu, pro který mají informace sloužit, zda jsou data, získaná z účetních výkazů, dostatečná.

Po důkladném rozboru účetních výkazů a výpočtu ukazatelů finanční analýzy bylo zjištěno, že dva zdánlivě absolutně odlišné subjekty, mají mnoho společného. Odlišnost subjektů je dána rozdílnou formou podnikání, z nichž každé se řídí jinou vyhláškou, avšak paradoxem je jejich zdánlivě opačné chování. Střední škola, působící jako společnost s r.o. je závislá na dotacích a jako školská právnická osoba smí dosažený zisk použít převážně na úhradu ztráty z předchozích let, případně ho převádí do fondů. Zisk z případné vedlejší činnosti může být použit na úhradu nákladů spojených s hlavní činností a nesmí být vyplacen společníkům. Naopak nezisková organizace Bezobaláč, z.ú. v analyzovaných letech vůbec nevyužívala žádné dotace ani nezískala dary a v účetní závěrce nevykázala výnosy a náklady za hlavní činnost. Veškeré náklady a výnosy tak byly zaúčtovány jako náklady a výnosy z hospodářské činnosti, v rámci které provozuje maloobchod ve formě bezobalové prodejny. Zisk z hospodářské činnosti byl využit na úhradu neuhrazené ztráty minulých let.

Na základě ukazatelů finanční analýzy bylo zjištěno, že obě společnosti mají nízký podíl dlouhodobého majetku a převážně vlastní majetek krátkodobý. U Střední školy podnikatelské jsou to převážně peníze na bankovním účtu, u společnosti Bezobaláč tvoří krátkodobý majetek převážně zásoby zboží. Obě společnosti mají vlastní kapitál v záporných hodnotách kvůli neuhrazené ztrátě a jsou závislé na cizích zdrojích. Škola má tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb a převažující náklady jsou za mzdy a sociální zabezpečení. V neziskové organizaci jsou tržby ze 100 % tvořeny z prodeje zboží a převažující náklady jsou na prodané zboží. Čistý provozní kapitál je u obou společností velmi kolísavý.

Zadluženost je u obou společností opravdu vysoká. Hodnoty zadluženosti ovlivňuje zejména záporný vlastní kapitál a absentující vlastní jmění u neziskové organizace a taky nízké hodnoty majetku. Likvidita převážně nedosahuje doporučených hodnot u žádné společnosti, pouze Střední škola podnikatelská drží v posledních dvou letech vyšší finanční majetek a dosahuje tak vyšších než doporučených hodnot u hotovostního stupně likvidity. Rentabilita je u společností rozdílná. Střední škola podnikatelská dosahuje rentabilit poměrně stabilních, naopak u Bezobaláče jsou ukazatele rentability kolísavé. Rentabilita tržeb je u obou

společností poněkud nízká, za to rentabilita aktiv u NO v roce 2019 dosáhla 26 %. Rentabilita VK je v posledních letech u obou společností záporná, díky vykázanému zisku, který se dává do poměru se záporným vlastním kapitálem. Obrat aktiv je u společnosti Bezobaláč na průměrné hodnotě 9, za to u školy se obrat aktiv pohybuje v daleko nižších číslech okolo 1,2. U neziskové organizace se pohledávky otočí častěji, v průměru jednou za 5 dní, naproti tomu škola má dobu obratu pohledávek okolo 15 dnů. Doba obratu závazků, když počítáme s krátkodobými závazky, které u společnosti Bezobaláč převažují, se pohybuje okolo 30 dnů. Střední škola je závislá na dotacích, které se vyúčtovávají zpětně, proto je tam doba obratu závazků několika násobně vyšší, v průměru okolo 90 dnů.

Obě společnosti však dosahují uspokojivých hodnot Z-skóre, které neznají žádné větší problémy.

Pokud uživatel údajů z účetních výkazů, nemá možnost přístupu k dalším interním materiálům, nedozví se například, že má nezisková společnost nějaký majetek, který byl díky nízké hodnotě účtován přímo do nákladů a jeho hodnota není vykázána v rozvaze. Položka na řádku ostatní pohledávky, může skrývat spoustu možností, v aktuálním případě společnosti Bezobaláč, z.ú. se jednalo o pohledávku z titulu vyúčtování zálohové daně a vyplaceného daňového bonusu. Pohledávka za zaměstnanci vznikla z titulu drobné bezúročné půjčky zaměstnanci. Krátkodobý finanční majetek je však proti tomu naprosto transparentní. Z položky Ostatní dlouhodobé závazky uvedené v rozvaze nelze vyčíst, z jakého titulu dlouhodobý závazek vznikl, zda se jedná například o dlouhodobý závazek z dodavatelsko-odběratelských vztahů nebo úvěr. Je nutné se dále informovat pro zjištění, že ředitelka společnosti bezúročně půjčila peníze při založení neziskové společnosti. Jiné provozní výnosy u Střední školy podnikatelské zase nelze poznat, že se jedná o dotace.

Je tedy patrné, že vypovídací schopnost rozvahy nemusí být vždy dostatečná, uživatel může nesprávně vyhodnotit současnou situaci podniku, například v oblasti financování.

Společnost Bezobaláč, z.ú. bohužel nevykazovala náklady a výnosy dle hlavní a hospodářské činnosti, proto vypovídací schopnost je lehce zkreslená. Lze také vidět, že společnost nečerpala dotace, ani neobdržela v daném roce žádné dary.

Závěrem bych ráda zhodnotila, že vypovídací schopnost účetních výkazů u sledovaných společností ve sledovaném období není dostačující k posouzení postavení společností na trhu. Externí uživatel dat bez dodatečných informací z podniku může velice jednoduše udělat chybu při vyhodnocování svého rozhodnutí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

BOKŠOVÁ, Jiřina. *Účetní výkazy pod lupou*. I., Základy účetního výkaznictví. Praha: Linde Praha, 2013, 510 s. ISBN 978-80-72019-21-2.

BŘEZINOVÁ, Hana. *Rozumíme účetní závěrce podnikatelů*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2020, 225 s. Účetnictví. ISBN 978-80-7598-913-0.

DLUHOŠOVÁ, Dana. *Finanční řízení a rozhodování podniku: analýza, investování, oceňování, riziko, flexibilita, interakce*. Čtvrté vydání. Osnice: Ekopress, 2021, 257 s. ISBN 978-80-87865-71-2.

DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. 5. aktualizované a přepracované vydání. Brno: BizBooks, 2017, 368 s. ISBN 978-80-265-0692-8.

DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Základy účetnictví*. 3., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2021, xii, 275 s. Účetnictví. ISBN 978-80-7676-158-2.

HIGGINS, Robert C., Jennifer L. KOSKI a Todd MITTON. *Analysis for financial management*. Twelfth edition, International student edition. New York: McGraw-Hill Education, [2019], xiv, 445 s. The McGraw-Hill education series in finance, insurance, and real estate. ISBN 978-1-260-09191-5.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3. kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017, 228 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0563-2.

KRYŠKOVÁ, Šárka. *Nestátní neziskové organizace - právní úprava, účetnictví, audit, daně*. Praha: Leges, 2019, 302 s. Teoretik. ISBN 978-80-7502-378-0.

MÁČE, Miroslav. *Účetnictví, analýza a řízení financí*. Brno: Václav Klemm - Vydavatelství a nakladatelství, 2020, 703 s. ISBN 978-80-87713-20-4.

MARTINOVIČOVÁ, Dana, Miloš KONEČNÝ a Jan VAVŘINA. *Úvod do podnikové ekonomiky*. 2., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2019, 220 s. Expert. ISBN 978-80-271-2034-5.

PELIKÁNOVÁ, Anna. *Sbírka souvztažností pro nestátní neziskovky*. Praha: Grada Publishing, 2017, 155 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-271-0340-9.

PELIKÁNOVÁ, Anna. *Účetnictví, daně a financování pro nestátní neziskovky*. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2018, 335 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-271-2117-5.

PILÁTOVÁ, Jana. *Účtová osnova, české účetní standardy, postupy účtování pro podnikatele*. 3. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2021, 415 s. Účetnictví. ISBN 978-80-7554-310-3.

RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 7. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, 165 s. Finance. ISBN 978-80-271-3124-2.

SAXUNOVÁ, Darina. *Financial statements for the needs of managers in the Global Accounting Standards: US GAAP and IFRS*. Prague: Wolters Kluwer, 2019, 199 s. ISBN 978-80-7598-342-8.

SEDLÁČEK, Jaroslav. *Finanční analýza podniku*. 2. aktualiz. vyd. Brno: Computer Press, 2011, v, 152 s. ISBN 978-80-251-3386-6.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021, 294 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-3184-6.

ČESKO. Zákon č. 563 ze dne 12. prosince 1991 o účetnictví. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 107, s. 2802-2810. Dostupné z: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu>

ČESKO. Zákon č. 89 ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2012, částka 33, s. 1026-1365. Dostupné z: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu>

ČESKO. Zákon č. 455 ze dne 2. října 1991 o živnostenském podnikání (Živnostenský zákon). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1991, částka 87, s. 2122-2159. Dostupné z: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu>

ČESKO. Zákon č. 90 ze dne 25. ledna 2012 o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2012, částka 34, s. 1370-1482. Dostupné z: <https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu>

České účetní standardy [online]. Česká republika, 2003 [cit. 2022-03-29]. Dostupné z: https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Ucetnictvi_2016_Ceske-ucetni-standardy-pro-504-2002.pdf

Vyhláška č. 504/2002 Sb. [online]. Česká republika, 2002 [cit. 2022-03-29]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-504>

Střední školy. Atlas školství [online]. Brno: © P.F. art, 2021 [cit. 2021-12-16]. Dostupné z: <https://www.atlasskolstvi.cz/stredni-skoly?show=intro>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

VZZ Výkaz zisku a ztráty

SŠ Střední škola

NS Nástavbové studium

DNS Dálkové nástavbové studium

VOŠ Vyšší odborná škola

CR Cestovní ruch

KDFS Kombinované studium daňová a finanční správa

DDFS Denní studium daňová a finanční správa

MPO Ministerstvo průmyslu a obchodu

ČPK Čistý pracovní kapitál

NO Nezisková organizace

DO Doba obratu

VH Výsledek hospodaření

VK Vlastní kapitál

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1, Rozdělení majetku, Zdroj: www.uctovani.net	14
Obrázek 2, Propojení položek rozvahy s přehledem peněžních toků, Zdroj: Martinovičová et al., 2019.....	16
Obrázek 3, Oborové zaměření Střední školy podnikatelské a Vyšší odborné školy, s.r.o., Zdroj: www.spos.cz	40

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1, Účtování přijatých příspěvků, Zdroj: Vlastní zpracování.....	18
Tabulka 2, Účtování dotací, Zdroj: Vlastní zpracování.....	18
Tabulka 3, Účtování investiční dotace, účtování odpisů, Zdroj: Vlastní zpracování	18
Tabulka 4, ČÚS pro podnikatele, Zdroj: Šteker, Otrusinová 2021.....	25
Tabulka 5, ČÚS pro nepodnikatelské subjekty, Zdroj: Šteker, Otrusinová 2021.....	27
Tabulka 6, Struktura aktiv dle vyhlášky č. 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy společnosti.....	33
Tabulka 7, Struktura majetku dle vyhlášky č. 500/2002 Sb., Zdroj: Vlastní zpracování	33
Tabulka 8, Horizontální a vertikální analýza struktury majetku, Zdroj: Vlastní zpracování	33
Tabulka 9, Struktura pasiv dle vyhlášky č. 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy společnosti	34
Tabulka 10, Struktura finančních zdrojů dle vyhl. č. 500/2002 Sb., Zdroj: Vl. zpracování	35
Tabulka 11, Horizontální a vertikální analýza struktury fin. zdrojů, Zdroj: Vl. zpracování	35
Tabulka 12, Struktura nákladů a výnosů dle vyhlášky 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy spol.	36
Tabulka 13, Struktura nákladů a výnosů dle vyhlášky 504/2002 Sb., Zdroj: Výkazy spol.	37
Tabulka 14, Struktura nákladů a výnosů ukázka dle vyhl.500/2002 Sb., Zdroj: Vlastní zpracování.....	37
Tabulka 15, Horizontální a vertikální analýza výnosů a nákladů, Zdroj: Vlastní zpracování	38
Tabulka 16, Dělení výsledku hospodaření, Zdroj: Knápková et al. 2017	39
Tabulka 17, Vývoj čistého pracovního kapitálu, Zdroj: Vlastní zpracování	39
Tabulka 18, Podíl ČPK na aktivech, Zdroj: Vlastní zpracování.....	39
Tabulka 19, Struktura majetku Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Výkazy společnosti	44
Tabulka 20, Horizontální a vertikální analýza struktury majetku, Zdroj: Výkazy společnosti	45
Tabulka 21, Struktura finančních zdrojů Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Vlastní zpracování	46
Tabulka 22, Horizontální a vertikální analýza struktury finančních zdrojů, Zdroj: Vlastní zpracování	46
Tabulka 23, Struktura nákladů a výnosů Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Výkazy společnosti	47
Tabulka 24, Horizontální a vertikální analýza výnosů a nákladů, Zdroj: Vlastní zpracování	48
Tabulka 25, Horizontální a vertikální analýza po přihlédnutí k výnosům z dotací, Zdroj: Vlastní zpracování	49
Tabulka 26, Dělení výsledku hospodaření Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Výkazy společnosti	50

Tabulka 27, Vývoj čistého pracovního kapitálu Střední školy podnikatelské a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Vlastní zpracování	50
Tabulka 28, Podíl ČPK na aktivech, Zdroj: Vlastní zpracování.....	50
Tabulka 29, Ukazatele rentability společnosti Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Vlastní zpracování	54
Tabulka 30, Ukazatele rentability společnosti Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Vlastní zpracování	54
Tabulka, 31, Ukazatele aktivity Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Knápková et al. 2017.....	55
Tabulka 32, Ukazatele aktivity Bezobaláč,z.ú., Zdroj: Knápková et al. 2017	55
Tabulka 33, Výpočet Z-skóre Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o. (s vlivem dotací i bez vlivu dotací), Zdroj: Vlastní zpracování	56
Tabulka 34, Výpočet Z-skóre Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Knápková et al. 2017.....	56

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1, Vývoj počtu zaměstnanců, Zdroj: Interní statistiky Bezobaláč, z.ú.	30
Graf 2, Vývoj cen školného, Zdroj: Výroční zprávy Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o.	41
Graf 3, Vývoj počtu zaměstnanců, Zdroj: Vlastní zpracování	43
Graf 4 Vývoj zadluženosti společnosti Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o., Zdroj: Vlastní zpracování	51
Graf 5, Vývoj zadluženosti společnosti Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Vlastní zpracování.....	52
Graf 6, Likvidita společnosti Střední škola podnikatelská a VOŠ, s.r.o., Zdroj: vlastní zpracování.....	53
Graf 7, Likvidita společnosti Bezobaláč, z.ú., Zdroj: Vlastní zpracování.....	53

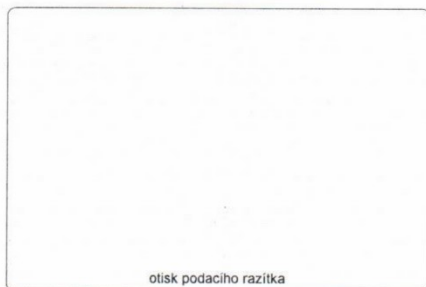
SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Účetní výkazy společnosti Střední škola podnikatelská a Vyšší odborná škola, s.r.o.

Příloha P II: Účetní výkazy společnosti Bezobaláč, z.ú.

PŘÍLOHA P I: ÚČETNÍ VÝKAZY SPOLEČNOSTI STŘEDNÍ ŠKOLA PODNIKATELSKÁ A VYŠŠÍ ODBORNÁ ŠKOLA, S.R.O.

ROZVAHA



K 3 1 . 1 2 . 2 0 2 0

Od: 1.1.2020 Do: 31.12.2020

v tisících Kč

IČ 2 5 3 4 4 4 1 2

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SŠP a VOŠ,

s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky

a místo podnikání, liší-li se od bydliště

nám. T. G. Masaryka 2433

Zlín

76001

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2019)
	AKTIVA CELKEM	A+B.+C.+D. 001	2 547	-64	2 483	2 121
B.	Stálá aktiva	B.I.+...+B.III. 003	91	-64	27	40
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	B.II.1.+...+B.II.x 014	91	-64	27	40
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	účty 022, (-)082, (-)092AÚ 018	91	-64	27	40
C.	Oběžná aktiva	C.I.+C.II.+C.III.+C.IV. 037	2 451		2 451	2 077
C.II.	Pohledávky	C.II.1.+C.II.2.+C.II.3. 046	121		121	84
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	C.II.1.1.+...+C.II.1.x 047	1		1	1
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	C.II.1.5.1.+...+C.II.1.5.4. 052	1		1	1
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	účty 314AÚ, (-)391AÚ 054	1		1	1
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	C.II.2.1.+...+C.II.2.x 057	120		120	83
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ 058	120		120	7
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	C.II.2.4.1.+...+C.II.2.4.6. 061	0		0	76
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	účty 314AÚ, (-)391AÚ 065	0		0	76
C.IV.	Peněžní prostředky	C.IV.1.+...+C.IV.x 075	2 330		2 330	1 993
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	účty 211, 213, 261 076	25		25	4
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	účty 221, 261 077	2 305		2 305	1 989
D.	Časové rozlišení aktiv	D.1.+...+D.x 078	5		5	4
D.1.	Náklady příštích období	účty 381 079	5		5	4

Označ.	PASIVA	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto (Rok 2019)
	PASIVA CELKEM	A+B+C+D. 001	2 483	2 121
A.	Vlastní kapitál	A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V.+A.VI. 002	-950	-1 008
A.I.	Základní kapitál	A.I.1.+...+A.I.x 003	100	100
A.I.1.	Základní kapitál	účty 411 nebo 491 004	100	100
A.III.	Fondy ze zisku	A.III.1.+...+A.III.x 015	10	10
A.III.1.	Ostatní rezervní fond	účty 421, 422 016	10	10
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	A.IV.1.+...+A.IV.x 018	-1 118	-1 168
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	účty 428, 429 019	-1 118	-1 168
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Aktiva - A.1.-A.II.-A.III.-A.IV.-B.-C.-D.-A.VI 021	58	50
B.+C.	Cizí zdroje	B.+C. 023	3 419	3 125
C.	Závazky	C.I.+C.II.+C.III. 029	3 419	3 125
C.II.	Krátkodobé závazky	C.II.1.+...+C.II.x 045	3 419	3 125
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 321, 325 051	874	788
C.II.8.	Závazky ostatní	C.II.8.1.+...+C.II.8.7. 055	2 545	2 337
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	účty 331, 333 058	534	363
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	účty 336 059	267	186
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	účty 341, 342, 343, 345, 346, 347 060	1 744	1 515
C.II.8.7.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379 062	0	273
D.	Časové rozlišení pasiv	D.1.+...+D.x 066	14	4
D.1.	Výdaje příštích období	účty 383 067	14	4

Sestaveno dne: 27.2.2021	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárním orgánem účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky:	Mgr. Ginter Marek
Předmět podnikání:	
Střední odborné vzdělávání na středních odborných školách	
Ostatní profesní, vědecké a technické činnosti j. n.	
Pozn.:	

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY



k. 3 1 . 1 2 . 2 0 2 0
 Od: 1.1.2020 Do: 31.12.2020
 v tisících Kč
 IČ 2 5 3 4 4 4 1 2

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SŠP a VOŠ,
 s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
 a místo podnikání, liší-li se od bydliště

nám. T. G. Masaryka 2433
 Zlín
 76001

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2019)
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb účty 601, 602	001	3 002	2 522
II.	Tržby za prodej zboží účty 604	002	0	1
A.	Výkonová spotřeba A.1.+...+A.x.	003	4 025	2 895
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží účty 504	004	0	1
A.2.	Spotřeba materiálu a energie účty 501, 502, 503	005	1 017	373
A.3.	Služby účty 511, 512, 513, 518	006	3 008	2 521
D.	Osobní náklady D.1.+...+D.x.	009	9 317	6 713
D.1.	Mzdové náklady účty 521, 522, 523	010	7 179	5 147
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady D.2.1.+D.2.2.	011	2 138	1 566
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění účty 524, 525, 526	012	2 109	1 529
D.2.2.	Ostatní náklady účty 527, 528	013	29	37
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti E.1.+...+E.x.	014	13	13
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku E.1.1.+E.1.2.	015	13	13
E.1.1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé účty 551, 557	016	13	13
III.	Ostatní provozní výnosy III.1.+...+III.x.	020	10 483	7 199
III.3.	Jiné provozní výnosy účty 644, 646, 647, 648, 697	023	10 483	7 199
F.	Ostatní provozní náklady F.1.+...+F.x.	024	58	37
F.3.	Daně a poplatky účty 531, 532, 538	027	5	4
F.5.	Jiné provozní náklady účty 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 597	029	53	33
*	* Provozní výsledek hospodaření (+/-) I.+II.+III.+IV.-A.-B.-C.-D.-E.-F.	030	72	64
J.	Nákladové úroky a podobné náklady J.1.+...+J.x.	043	11	11
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba účty 562	044	11	11
K.	Ostatní finanční náklady účty 561, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 598	047	3	3
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV.+V.+VI.+VII.-G.-H.-I.-J.-K.	048	-14	-14
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	049	58	50
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** - L	58	50
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** - M	58	50
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.	13 485	9 722

Sestaveno dne: 27.2.2021	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárním orgánem účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky:	Mgr. Ginter Marek
Předmět podnikání:	
Ostatní profesní, vědecké a technické činnosti j. n.	
Pozn.:	

PŘÍLOHA P II: ÚČETNÍ VÝKAZY SPOLEČNOSTI BEZOBALÁČ, Z.Ú.

ROZVAHA		Název a právní forma účetní jednotky:		
Die vyhlášky č. 504/2002 Sb.		Bezobaláč z.ú.		
ke dni 31.12.2020 (v celých tisících Kč)		Sídlo účetní jednotky:		
IČ 1818376		Bratří Sousedíků 1067		
		Zlín		
		760 01		
		Předmět činnosti účetní jednotky:		
		bezobalová prodejna		
A K T I V A		Číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Dlouhodobý majetek celkem	1	0	0
I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	2	0	0
	1. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	3		
	2. Software	4		
	3. Ocenitelná práva	5		
	4. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	6		
	5. Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	7		
	6. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8		
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	9		
II.	Dlouhodobý hmotný majetek celkem	10	0	0
	1. Pozemky	11		
	2. Umělecká díla, předměty a sbírky	12		
	3. Stavby	13		
	4. Hmotné movité věci a jejich soubory	14		
	5. Pěstitelské celky trvalých porostů	15		
	6. Dospělá zvířata a jejich skupiny	16		
	7. Drobný dlouhodobý hmotný majetek	17		
	8. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	18		
	9. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	19		
	10. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	20		
III.	Dlouhodobý finanční majetek celkem	21	0	0
	1. Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	22		
	2. Podíly - podstatný vliv	23		
	3. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	24		
	4. Zápůjčky organizačním složkám	25		
	5. Ostatní dlouhodobé zápůjčky	26		
	6. Ostatní dlouhodobý finanční majetek	27		
IV.	Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	28	0	0
	1. Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	29		
	2. Oprávky k softwaru	30		
	3. Oprávky k ocenitelným právům	31		
	4. Oprávky k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku	32		
	5. Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	33		
	6. Oprávky ke stavbám	34		
	7. Oprávky k samostatným hmotným movitým věcem a souborům hmot	35		
	8. Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů	36		
	9. Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům	37		
	10. Oprávky k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku	38		
	11. Oprávky k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku	39		
B.	Krátkodobý majetek celkem	40	328	357
I.	Zásoby celkem	41	231	216
	1. Materiál na skladě	42		
	2. Materiál na cestě	43		
	3. Nedokončená výroba	44		
	4. Polotovary vlastní výroby	45		
	5. Výrobky	46		
	6. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	47		
	7. Zboží na skladě a v prodejnách	48	231	212
	8. Zboží na cestě	49		

	9. Poskytnuté zálohy na zásoby	50		4
II.	Pohledávky celkem	51	43	45
	1. Odběratelé	52	33	35
	2. Směnky k inkasu	53		
	3. Pohledávky za eskontované cenné papíry	54		
	4. Poskytnuté provozní zálohy	55		
	5. Ostatní pohledávky	56	10	5
	6. Pohledávky za zaměstnanci	57		5
	7. Pohledávky za institucemi sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění	58		
	8. Daň z příjmů	59		
	9. Ostatní přímé daně	60		
	10. Daň z přidané hodnoty	61		
	11. Ostatní daně a poplatky	62		
	12. Nároky na dotace a ostatní zúčtování se státním rozpočtem	63		
	13. Nároky na dotace a ostatní zúčtování s rozpočtem orgánů územních samosprávných územních jednotek	64		
	14. Pohledávky za společníky sdruženými ve společnosti	65		
	15. Pohledávky z pevných termínovaných operací a opcí	66		
	16. Pohledávky z vydaných dluhopisů	67		
	17. Jiné pohledávky	68		
	18. Dohadné účty aktivní	69		
	19. Opravná položka k pohledávkám	70		
III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	71	54	96
	1. Peněžní prostředky v pokladně	72	10	12
	2. Ceniny	73		
	3. Peněžní prostředky na účtech	74	44	84
	4. Majetkové cenné papíry k obchodování	75		
	5. Dluhové cenné papíry k obchodování	76		
	6. Ostatní cenné papíry	77		
	7. Peníze na cestě	78		
IV.	Jiná aktiva celkem	79	0	0
	1. Náklady příštích období	80		
	2. Příjmy příštích období	81		
	AKTIVA CELKEM	82	328	357
PASIVA				
		Číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Vlastní zdroje celkem	83	-247	-226
I.	Jmění celkem	84	0	0
	1. Vlastní jmění	85		
	2. Fondy	86		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění finančního majetku a závazků	87		
II.	Výsledek hospodaření celkem	88	-247	-226
	1. Účet výsledku hospodaření	89	x	21
	2. Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	90	85	x
	3. Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	91	-332	-247
B.	Cizí zdroje celkem	92	575	583
I.	Rezervy celkem	93	0	0
	1. Rezervy	94		
II.	Dlouhodobé závazky celkem	95	304	57
	1. Dlouhodobé úvěry	96		
	2. Vydané dluhopisy	97		
	3. Závazky z pronájmu	98		
	4. Přijaté dlouhodobé zálohy	99		
	5. Dlouhodobé směnky k úhradě	100		
	6. Dohadné účty pasivní	101		
	7. Ostatní dlouhodobé závazky	102	304	57
III.	Krátkodobé závazky celkem	103	271	526
	1. Dodavatelé	104	196	249
	2. Směnky k úhradě	105		
	3. Přijaté zálohy	106		166
	4. Ostatní závazky	107		31
	5. Zaměstnanci	108	42	47

6.	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	109		
7.	Závazky k institucím sociálního zabezpečení a veřejného zdrav poj	110	5	9
8.	Daň z příjmů	111		
9.	Ostatní přímé daně	112	1	
10.	Daň z přidané hodnoty	113	27	23
11.	Ostatní daně a poplatky	114		1
12.	Závazky ze vztahu k státnímu rozpočtu	115		
13.	Závazky ze vztahu k rozpočtu orgánů územních samospr celků	116		
14.	Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a podílů	117		
15.	Závazky ke společníkům sdruženým ve společnosti	118		
16.	Závazky z pevných termínovaných operací a opcí	119		
17.	Jiné závazky	120		
18.	Krátkodobé úvěry	121		
19.	Eskontní úvěry	122		
20.	Vydané krátkodobé dluhopisy	123		
21.	Vlastní dluhopisy	124		
22.	Dohadné účty pasivní	125		
23.	Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	126		
IV.	Jiná pasiva celkem	127	0	0
1.	Výdaje příštích období	128		
2.	Výnosy příštích období	129		
	PASIVA CELKEM	130	328	357
Sestaveno dne:	Podpis odpovědné osoby (statutární orgán):	Podpis osoby odpovědné za sestavení (sestavil):		
21.01.2021	Ingrida Poppe Tornáryová	Ingrida Poppe Tornáryová		

		Číslo řádku	Skutečnost k rozvahovému dni		
			Hlavní činnost	Hospodářská činnost	Celkem
Dle vyhlášky č. 504/2002 Sb.		VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY			
		ke dni 31.12.2020 (v celých tisících Kč)			Název a právní forma účetní jednotky:
		IČ 1818376			Bezobaláč z.ú.
					Sídlo účetní jednotky:
					Bratří Sousedíků 1067
					Zlín
					760 01
					Předmět činnosti účetní jednotky:
					bezobalová prodejna
A.	Náklady	1	x	x	x
I.	Spotřebované nákupy a nakupované služby	2	0	2552	2552
	1. Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskl. dodávek	3		130	130
	2. Prodané zboží	4		2 103	2 103
	3. Opravy a udržování	5			0
	4. Náklady na cestovné	6		35	35
	5. Náklady na reprezentaci	7			0
	6. Ostatní služby	8		284	284
II.	Změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace	9	0	0	0
	7. Změna stavu zásob vlastní činnosti	10			0
	8. Aktivace materiálu, zboží a vnitroorganizačních služeb	11			0
	9. Aktivace dlouhodobého majetku	12			0
III.	Osobní náklady	13	0	630	630
	10. Mzdové náklady	14		590	590
	11. Zákonné sociální pojištění	15		40	40
	12. Ostatní sociální pojištění	16			0
	13. Zákonné sociální náklady	17			0
	14. Ostatní sociální náklady	18			0
IV.	Daně a poplatky	19	0	1	1
	15. Daně a poplatky	20		1	1
V.	Ostatní náklady	21	0	49	49
	16. Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	22			0
	17. Odpis nedobytné pohledávky	23			0
	18. Nákladové úroky	24			0
	19. Kursové ztráty	25		5	5
	20. Dary	26			0
	21. Manka a škody	27			0
	22. Jiné ostatní náklady	28		44	44
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opr. pol.	29	0	0	0
	23. Odpisy dlouhodobého majetku	30			0
	24. Prodaný dlouhodobý majetek	31			0
	25. Prodané cenné papíry a podíly	32			0
	26. Prodaný materiál	33			0
	27. Tvorba a použití rezerv a opravných položek	34			0
VII.	Poskytnuté příspěvky	35	0	0	0
	28. Poskytnuté členské příspěvky a příspěvky zúčtované mezi org.	36			0
VIII.	Daň z příjmů	37	0	0	0
	29. Daň z příjmů	38			0
	Náklady celkem	39	0	3232	3232
B.	Výnosy	40	x	x	x
I.	Provozní dotace	41	0	0	0
	1. Provozní dotace	42			0
II.	Přijaté příspěvky	43	0	0	0
	2. Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	44			0
	3. Přijaté příspěvky (dary)	45			0
	4. Přijaté členské příspěvky	46			0
III.	Tržby za vlastní výkony a zboží	47		3 249	3 249
IV.	Ostatní výnosy	48	0	4	4
	5. Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	49			0

	6. Platby za odepsané pohledávky	50			0
	7. Výnosové úroky	51			0
	8. Kurzové zisky	52			0
	9. Zúčtování fondů	53			0
	10. Jiné ostatní výnosy	54		4	4
V.	Tržby z prodeje majetku	55	0	0	0
	11. Tržby z prodeje dlouhodobého nehm a hm majetku	56			0
	12. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	57			0
	13. Tržby z prodeje materiálu	58			0
	14. Výnosy z krátkodobého finančního majetku	59			0
	15. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	60			0
	Výnosy celkem	61	0	3253	3253
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním	62	0	21	21
D.	Výsledek hospodaření po zdanění	63	0	21	21
Sestaveno dne:	Podpis odpovědné osoby (statutární orgán):	Podpis osoby odpovědné za sestavení (sestavil):			
21.01.2021	Ingrida Poppe Tornáryová	Ingrida Poppe Tornáryová			