

**SLOVENSKÁ POĽNOHOSPODÁRSKA UNIVERZITA  
V NITRE  
FAKULTA EKONOMIKY A MANAŽMENTU**

**1128654**

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A MOŽNOSTI JEJ VYUŽITIA  
V MANAŽMENTE PODNIKU**

**2010**

**Sabína Kováčsová**

**SLOVENSKÁ POĽNOHOSPODÁRSKA UNIVERZITA  
V NITRE  
FAKULTA EKONOMIKY A MANAŽMENTU**

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A MOŽNOSTI JEJ VYUŽITIA  
V MANAŽMENTE PODNIKU**

**Bakalárska práca**

Študijný program:	Účtovníctvo
Študijný odbor:	3.3.12. Účtovníctvo
Školiace pracovisko:	Katedra informačných systémov
Školiteľ:	Iveta Košovská, Ing., PhD.

**Nitra 2010**

**Sabína Kováčsová**

## Čestné vyhlásenie

Podpísaná Sabína Kováčsová vyhlasujem, že som záverečnú prácu na tému „Účtovná závierka a možnosti jej využitia v manažmente podniku“ vypracovala samostatne s použitím uvedenej literatúry.

Som si vedomá zákonných dôsledkov v prípade, ak uvedené údaje nie sú pravdivé.

V Nitre 12. 05. 2010

.....

## **Pod'akovanie**

Chcela by som vyjadriť pod'akovanie pani *Ing. Ivete Košovskej, PhD.* za jej cenné rady, pripomienky, odbornú pomoc a inšpiratívne rady, vďaka ktorým som sa pri vypracovaní svojej bakalárskej práce vždy mohla posunúť ďalej.

## Abstrakt

Názvom bakalárskej práce je „Účtovná závierka a možnosti jej využitia v manažmente podniku“. Venuje sa analýze a popisu vývoja jednotlivých položiek súvahy a výkazu ziskov a strát. Účtovníctvo podnikateľských subjektov zachytáva priebeh hospodárskych činností a ich ekonomické výsledky, poskytuje informácie o stave a priebehu ekonomickej činnosti. Cieľom práce je vymedzenie postupov zostavenia účtovnej závierky, poskytnutie prehľadu majetkovej štruktúry, zdrojov financovania a jednotlivých nákladov a výnosov. Bakalárska práca obsahuje teoretickú a praktickú časť. Teoretická časť je venovaná štúdiu danej problematiky a názorom rôznych autorov na danú tému. Pričom praktická časť poskytuje charakteristiku skúmaného podniku a analýzu súčastí účtovnej závierky. Spracovanie bakalárskej práce sa uskutočňovalo na základe zdrojov poskytovaných skúmanou spoločnosťou. Medzi tieto zdroje patria Súvaha a Výkaz ziskov a strát za obdobia 2006, 2007 a 2008. Na základe informácií vyplývajúcich z poskytnutých výkazov sa pomocou metódy analýzy, syntézy, dedukcie, porovnávania údajov a metódy riadeného rozhovoru sa zabezpečilo dosiahnutie cieľa bakalárskej práce. Vďaka týmto metódam sa podarilo zhodnotiť výsledky účtovnej závierky, analyzovať a porovnať položky súvahové a položky výkazu ziskov a strát počas sledovaných období.

Kľúčové slová: účtovníctvo, podnikateľský subjekt, účtovná závierka, účtovné výkazy, súvaha, výkaz ziskov a strát

## **Abstract**

The name of my bachelor's project is „Statement of finances and its ways of use in company management“. It deals with analysis and progress description of the individual items in the balance sheet and profit and loss count. Company accountancy is about the progress of business activities and their economic results, it provides information about the status and development of economic activities. The aim of my project is to explain the process of forming a statement of finances, create an overview of the property structure, resources of financing and individual costs and profits. My bachelor's project contains a theoretical and practical part. The theoretical part deals with studying the given problem and opinions of various authors on the given topic. The practical part provides characteristics of the examined company and analysis of the individual components of the statement of finances. The bachelor's project was based on sources provided by the examined company, like the *Balance sheet* and *Profit and loss count* from years 2006, 2007 and 2008. Thanks to the analyses of the provided data and using the methods of analysis, synthesis, deduction, data comparison and controlled conversation the aim of the bachelor's project was reached. Thanks to these methods I was able to evaluate the results of the statement of finances, to analyse and compare the items in the balance sheet and profit and loss count from the monitored periods.

Key words: accounting, business subject, statement of finances, accounting statement, balance sheet, profit and loss count

## Obsah

<b>Obsah</b> .....	<b>6</b>
<b>Úvod</b> .....	<b>7</b>
<b>1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí</b> .....	<b>8</b>
1.1 Podnik a manažment podniku .....	8
1.2 Účtovníctvo, účtovná závierka a účtovné výkazy .....	9
1.2.1 Účtovníctvo .....	9
1.2.2 Účtovná závierka .....	12
1.2.3 Účtovné výkazy .....	15
1.2.3.1 Súvaha .....	15
1.2.3.2 Výkaz ziskov a strát .....	16
1.2.3.3 Poznámky .....	17
<b>2 Cieľ práce</b> .....	<b>18</b>
<b>3 Metodika práce</b> .....	<b>19</b>
<b>4 Výsledky práce a diskusia</b> .....	<b>20</b>
4.1 Teoretické vymedzenie a postupy zostavenia účtovnej závierky .....	21
4.1.1 Charakteristika a analýza súvahy .....	22
4.1.2 Charakteristika a analýza výkazu ziskov a strát .....	24
4.2 Praktická časť – analýza účtovných výkazov v skúmanom podniku .....	25
4.2.1 Charakteristika podniku .....	25
4.2.1.1 Organizačné členenie spoločnosti .....	26
4.2.2 Analýza súvahy .....	27
4.2.2.1 Analýza majetkovej štruktúry podniku .....	27
4.2.2.2 Analýza kapitálovej štruktúry podniku .....	34
4.2.3 Analýza výkazu ziskov a strát .....	39
<b>5 Záver a návrh na využitie poznatkov v praxi</b> .....	<b>42</b>
<b>Zoznam použitej literatúry</b> .....	<b>44</b>
<b>Prílohy</b> .....	<b>46</b>

# Úvod

Rok 2004 sa stal prevratným z dôvodu vstupu Slovenskej republiky do Európskej únie. Vzťahy medzi Slovenskom a Európskou úniou mali od začiatku stabilné právne a inštitucionálne základy. Vstup Slovenskej republiky do Európskej únie si vyžiadala zmeniť a zdokonaľiť súčasný systém rozpočtového hospodárenia a takisto upraviť aj účtovníctvo, aby zodpovedalo novým zákonným podmienkam. Vstup do Európskej únie priniesol pre podniky nielen ľahší prístup na trhy spoločného európskeho ekonomického priestoru, zjednodušenie prieniku slovenských firiem na trhy EÚ ale aj potrebu výrazne posilniť národnú ekonomiku.

Cieľom harmonizácie predpisov o účtovníctve v EÚ je vytvorenie identických, resp. podobných podmienok vedenia účtovníctva. Podnikateľské subjekty by mali dôkladnejšie monitorovať a analyzovať procesy a dôsledky uplatnenia medzinárodného účtovníctva. Pri uplatňovaní medzinárodného účtovníctva je potrebné rešpektovať normy regulácie účtovníctva USA, známe ako US GAAP a medzinárodné účtovné štandardy označované ako IAS/IFRS.

Medzi najdôležitejšie ciele podniku patrí ekonomický rast a dlhodobá maximalizácia zisku. Účtovníctvo predstavuje nevyhnutnú zložku každého podnikateľského systému, ktorého hlavným cieľom je maximálna rentabilita prostriedkov vynaložených pri zabezpečovaní základnej ekonomickej funkcie podniku. Účtovné jednotky majú možnosť účtovať v systéme jednoduchého prípadne podvojného účtovníctva. V sústave jednoduchého účtovníctva účtujú hlavne samostatne zárobkovo činné osoby. Účtovníctvo zisťuje a zachytáva kompletný priebeh individuálnych hospodárskych činností a ich ekonomické výsledky. Účtovníctvo poskytuje podnikateľovi – fyzickej osobe, informácie o stave a pohybe majetku, o záväzkoch, pohľadávkach, príjmoch resp. výnosoch, výdavkoch resp. nákladoch a o výsledku hospodárenia.

Každá zmena, ktorá nastane v podnikateľskom subjekte sa musí zaevidovať v účtovníctve podniku. Účtovníctvo plní v podnikateľskej činnosti nezastupiteľnú úlohu. Jediné účtovníctvo dokáže poskytovať informácie o stave a priebehu ekonomickej činnosti istého ekonomického celku v ich úplnosti a nepretržitosti. Pre úspešné riadenie podnikateľského subjektu je nevyhnutné, aby sa manažment podniku dokázal rozhodovať na základe údajov z účtovnej závierky. Účtovná závierka taktiež predstavuje významný zdroj informácií, ktoré slúžia k vyhodnoteniu činnosti podniku za určité účtovné obdobie.



# 1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

## 1.1 Podnik a manažment podniku

Podnik vystihuje **GOZORA, V. (2000)** ako formu podnikateľskej činnosti, v rámci ktorej dochádza k cieľavedomému spájaniu hmotných, finančných a ľudských zdrojov v jednej výrobné – organizačnej jednotke s uzavretým obratom hodnoty a s cieľom produkovať pre potreby trhu a pre vlastné uspokojovanie potrieb.

V trhovej ekonomike je podnik pod veľkým tlakom konkurencie, v ktorej ťažko obstojí bez kvalitného a finančného riadenia, uvádzajú **FOLTÍNOVÁ, A. a KALAFUTOVÁ, E. (1998)**. So vstupom zahraničného kapitálu na náš trh je úzko spojený prílev nových poznatkov, týkajúcich sa riadenia podniku.

Podnik je ekonomická a organizačná forma usporiadania výroby, obchodu a služieb, ktorá je založená na dosahovaní zisku prostredníctvom podnikateľskej činnosti. Základným podnikateľským subjektom v trhovej ekonomike je podnik. **SYNEK (2000)** formuluje podnik ako organizovaný súbor ľudí a vecných prostriedkov, ktorý je vytvorený na trvalé uspokojovanie potrieb s cieľom zisku.

Podľa **ETNERA (1993)** podnik je miesto, kde sa uskutočňuje výroba, kde sa rozhoduje o úrovni a niekedy aj o predajnej cene. Statky, ktoré treba k tomu zabezpečiť, sa nazývajú faktory, vytvorené statky – produkty.

**MALEJČÍK, A. (2008)** definuje manažment ako subjektívnu, cieľavedomú a uvedomelú ľudskú činnosť, ktorá vyplýva zo spoločenskej podstaty ekonomických procesov a spoločenskej deľby práce, ktorá smeruje k stanoveniu správnych cieľov, najvhodnejších ciest a prostriedkov pre ich dosiahnutie a ktorá zabezpečuje priebeh a realizáciu takto stanovenej činnosti. Manažment je mladý vedný odbor, patriaci medzi spoločenské vedy. Predstavuje usporiadaný súbor poznatkov podľa určitých hľadísk, ktoré sú spracované formou návodov pre jednanie alebo ako princípy.

Všeobecne môžeme konštatovať, že manažment zhromažďuje, analyzuje, triedi a syntetizuje výsledky výskumov, zovšeobecňuje skúsenosti z riadiacej činnosti a hľadá odpovede na svoje problémy v príbuzných vedách.

Manažment je ucelený súbor poznatkov a skúseností z vedenia ľudí, z riadenia výrobných, technologických a pracovných procesov. Úlohou manažmentu je čo najefektívnejšie využiť dostupné vecné, finančné a ľudské zdroje na dosiahnutie podnikových cieľov v požadovanom čase, priestore a kapacite. **GOZORA, V. (2000)** chápe podnikový manažment ako proces sústavného a cieľavedomého usmerňovania výrobných, servisných a podnikateľských činností prostredníctvom ľudskej práce a ostatných organizačných zdrojov zameraných na dosiahnutie podnikových cieľov.

**SEDLÁK, M. (2008)** hovorí, že manažment je veľmi dôležitou oblasťou súčasnej ľudskej civilizácie. Využíva sa vo všetkých druhoch organizácií a na všetkých druhoch ich riadenia. Každý z nás je ním každodenne ovplyvňovaný, keďže sme neprestajne v styku z organizáciami.

Pre manažérov na každej úrovni riadenia sú podstatné informácie, ktoré umožňujú čo najefektívnejšie plniť základné funkcie manažérov. **LÁTEČKOVÁ, A. (2000)** tvrdí, že riadenie a rozhodovanie sa uskutočňuje na základe dostupných informácií. K rozhodujúcim informáciám pre riadenie a rozhodovanie patria účtovné informácie.

## **1.2 Účtovníctvo, účtovná závierka a účtovné výkazy**

### **1.2.1 Účtovníctvo**

Účtovníctvo predstavuje metodicky ucelený systém informácií o hodnotovej stránke organizovaných činností v podnikateľskom subjekte. Poskytuje sústavu poznávacích informácií o ekonomickej realite účtovnej jednotky v peňažnom vyjadrení. Účtovné jednotky účtujú o skutočnostiach do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia. Účtovným obdobím je kalendárny rok, prípadne hospodársky rok. Podľa **ŠKORECOVEJ, E., PATKYHO, J. (2008)** účtovníctvo patrí k dôležitým nástrojom v riadení podnikov. Riadenie môžeme charakterizovať ako informačné pôsobenie riadiaceho systému na riadené objekty so zámerom vyvolať ich cieľové chovanie, prípadne zvýšiť pravdepodobnosť predpokladaného chovania. Pri riadení ide o prípravu a zabezpečenie priebehu všetkých procesov v podnikateľskej činnosti a ich následnú kontrolu. Účtovníctvo má schopnosť zaznamenávať skutočný priebeh podnikateľskej činnosti a umožniť hodnotenie dosiahnutých výsledkov. Účtovné informácie majú tak pragmatické využitie vo všetkých fázach procesu riadenia.

**HERMAŇSKÝ, R. (2003)** konštatuje, že účtovníctvo účtovnej jednotky musí podávať informácie pre riadenie, ale ako sa v poslednej dobe stále viac zdôrazňuje, predovšetkým pre investorov. Ako hovoria IFRS, ak je spokojný ako používateľ investor, urobilo sa zadosť i všetkým ďalším skutočným či potenciálnym používateľom.

Účtovníctvo, ako sa domnievajú **KRESSE, W. – LEUZ, N. (2004)**, má centrálné postavenie v podnikaní. Je zberňou údajov, ktoré vznikajú v styku s podnikovým vonkajším prostredím a slúži ako informačný zdroj, ktorý dodáva dôležité príspevky k rozhodovaniu, predovšetkým pri spracovaní údajov z najrôznejších hľadísk.

Základnými znakmi podvojného účtovníctva, ako ich chápe **KOSINOVÁ, P. (2003)** sú podvojnosť účtovných zápisov a predovšetkým účtovanie o nákladoch a výnosoch do účtovného obdobia s ktorým časovo a vecne súvisia bez ohľadu na pohyb peňažných prostriedkov, a výsledok hospodárenia je potom rozdiel výnosu a nákladov. Účtovnými knihami podvojného účtovníctva sú denník, hlavná kniha a knihy analytických účtov a podsúvahových účtov.

Základným cieľom účtovníctva je podať verný a pravdivý obraz o majetkovej, výnosovej a finančnej situácii podniku píše **PATAKY, J. (2008)**. Majetková situácia predstavuje prehľad o štruktúre majetku a zdrojov. Výnosovú situáciu zabezpečujú informácie o nákladoch, výnosoch a vytvorení jednotlivých druhov výsledku hospodárenia. Hodnotenie finančnej situácie umožňuje analýza založená na porovnávaní vzťahov medzi majetkom a zdrojmi, z ktorých bol získaný resp. ich vzťahmi k dosiahnutému výsledku hospodárenia, prípadne k zložkám, ktoré ho vytvárajú. Vychádzajúc zo základného cieľa účtovníctva možno odvodiť predmet účtovníctva.

Účtovníctvo tak predstavuje relatívne uzavretý a vnútorne usporiadaný systém informácií o hospodárskej činnosti a výsledkoch z tejto činnosti v peňažnom vyjadrení.

V krajinách s vyspelou trhovou ekonomikou je účtovníctvo charakteristické tým, že sa v relatívne samostatných účtovných okruhoch odlišujú podľa **ŠKORECOVEJ, E. (1998)**:

- 1) účtovné informácie tzv. finančného účtovníctva predkladané externým užívateľom,

- 2) informácie nákladového či manažérskeho účtovníctva, ktoré vyžadujú pre riadenie podnikateľského procesu a pre rozhodovanie o budúcnosti podniku riadiaci pracovníci na rôznych stupňoch podnikového vedenia.

Medzi oboma okruhmi existujú v niektorých oblastiach pevné, inokedy voľnejšie vzťahy. Podstatným rysom oboch účtovných okruhov je ich rozdielnosť. Rozdiely vyplývajú jednak z toho, že každý z nich uspokojuje potreby rozdielnych užívateľov, jednak z rôznych funkcií, ktoré oba hlavné účtovné okruhy plnia.

Vznik účtovných prípadov počas účtovného obdobia podľa **ŠLOSÁROVEJ, A. (2006)** spôsobujú rôzne transakcie a udalosti, ktoré vznikajú v dôsledku činnosti účtovnej jednotky, a to pri styku s okolím aj vnútri nej. Každá transakcia a udalosť sa zvyčajne skladá z viacerých čiastkových zmien. Každá premena v rámci celkového kolobehu majetku a zdrojov majetku v účtovnej jednotke sa nazýva hospodárska operácia. Hospodárske operácie, ktoré sa zaznamenávajú v účtovníctve prostredníctvom účtovných zápisov ( t. j. o ktorých sa účtuje), sa nazývajú účtovné prípady.

<b>Predmetom účtovníctva je:</b>	
<p><b>1. účtovanie o skutočnosti</b></p> <p>a) stave a pohybe majetku,  b) stave a pohybe záväzkov,  c) rozdiel majetku a záväzkov,  d) výnosoch,  e) nákladoch,  f) príjmoch,  g) výdavkoch,  h) výsledku hospodárenia účtovnej jednotky</p> <p><b>v účtovných knihách,</b></p> <p>čo sa označuje ako <b>účtovné prípady.</b></p>	<p><b>2. vykazovanie skutočnosti o:</b></p> <p>a) účtovných prípadoch, t. j. o:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- stave a pohybe majetku,</li> <li>- stave a pohybe záväzkov,</li> <li>- rozdiel majetku a záväzkov,</li> <li>- výnosoch,</li> <li>- nákladoch,</li> <li>- príjmoch,</li> <li>- výdavkoch,</li> <li>- výsledku hospodárenia účtovnej jednotky</li> </ul> <p>b) iných aktívach,  c) iných pasívach</p> <p><b>v účtovnej závierke.</b></p>

### 1.2.2 Účtovná závierka

V zmysle **zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. § 17 ods. 1.** (vrátane neskorších noviel) sa účtovnou závierkou rozumie štruktúrovaná prezentácia skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva, poskytovaná osobám, ktoré tieto informácie využívajú. Účtovná jednotka zostavuje účtovnú závierku v prípadoch ustanovených týmto zákonom v štruktúre, ktorá nadväzuje na sústavu účtovníctva používanú v účtovnej jednotke. Účtovná závierka tvorí jeden celok.

Priebeh hospodárskej činnosti účtovnej jednotky je podľa **ŠLOSÁROVEJ, A. a kol. (2006)** potrebné kvantifikovať, čo sa zabezpečuje vedením účtovníctva. Účtovaním o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, sa poskytujú len čiastkové údaje, ktoré je potrebné za určité obdobie zhrnúť a systematicky spracovať. Výsledným produktom spracovania informácií o činnosti účtovnej jednotky za určité obdobie je účtovná závierka.

Účtovná závierka je účtovný záznam, ktorý obsahuje cieľavedome usporiadaný súbor (systém) informácií o účtovnej jednotke za účtovné obdobie.

**SOUKUPOVÁ, B. – ŠLOSÁROVÁ, A. – BAŠTINCOVÁ, A. (2001)** tvrdia, že účtovná závierka predstavuje zhrnutie údajov bežných účtovných zápisov k súvahovému dňu a ich usporiadanie do ročných účtovných výkazov, ktorých forma a obsah je záväzne upravený Ministerstvom financií SR. Súvahovým dňom, teda dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je posledný deň účtovného obdobia. Zostaveniu ročných účtovných výkazov predchádza účtovná závierka.

Podstatou účtovnej závierky je zistiť k stanovenému dňu, aký je stav majetku, záväzkov a vlastného imania účtovnej jednotky ocenenom v peňažných jednotkách a v predpísanej štruktúre vyjadriť výsledok hospodárenia. Cieľom účtovnej závierky je zostaviť údaje do takej štruktúry, objemu a charakteru informácií, ktoré umožnia užívateľom závierky získať prehľad o majetku, záväzkoch, vlastnom imaní, výsledku hospodárenia a finančnej situácii účtovnej jednotky. **KARDOŠA, Š. – PASTIERKU, V. (2003)** tvrdia, že najdôležitejšia z takto zostavených informácií je informácia o predpoklade nepretržitého pokračovania činnosti podniku. Práve oni upozorňujú na najčastejšie chyby pri zostavovaní výkazov. Patrí sem najmä dodržanie pravidiel pre zostavovanie účtovných výkazov, nesprávne prenesenie zostatkov hlavnej knihy do výkazov závierky, nesprávne vyka-

zovanie konečných zostatkov účtov, ktoré môžu mať zostatok na strane Má dať, alebo Dal, nesprávne zaokrúhľovanie. Zostavovatelia výkazov zaokrúhľujú údaje v jednotlivých riadkoch mechaniky, následkom čoho je, že súčtové riadky výkazov nezodpovedajú súčtom jednotlivých zaokrúhlených riadkov.

Všetky chybné účtovné zápisy, ktoré neboli objavené pred zostavením účtovnej závierky, sa do nej premietnu a účtovná závierka potom nespĺňa požiadavku na súlad položiek účtovnej závierky so skutočným stavom. Stáva sa tak nepreukázateľnou.

Ak je účtovná závierka zostavovaná opakovane preto, lebo sa nedarí zaistiť rovnosť aktív a pasív, alebo rovnosť výsledku hospodárenia v súvahe a vo výkaze ziskov a strát, je vecou účtovníčky, na ktorý pokus ju zostaví.

#### **CENIGOVÁ, A. (2004)** rozdeľuje účtovnú závierku na:

Individuálnu účtovnú závierku za účtovnú jednotku ako celok, vždy, keď sa uzavru účtovné knihy, a to:

- riadnu účtovnú závierku, ak sa uzavru účtovné knihy k poslednému dňu účtovného obdobia.
- mimoriadnu účtovnú závierku v ostatných prípadoch uzavretia účtovných kníh.

Konsolidovanú účtovnú závierku za konsolidovaný celok.

Účtovná závierka zostavená v podnikateľskom subjekte podľa zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov môže byť riadna, mimoriadna a konsolidovaná. Účtovná závierka zostavená k poslednému dňu účtovného obdobia sa nazýva riadna ročná závierka. Mimoriadna účtovná závierka sa zostavuje ku dňu zániku podnikateľského subjektu, ku dňu jeho zrušenia bez likvidácie, ku dňu predchádzajúcemu dňu jeho vstupu do likvidácie alebo deň účinnosti vyhlásenia konkurzu alebo vyrovnania.

Z hľadiska pracovných postupov člení **MULLEROVÁ, L. (2004)** práce na účtovnej závierke do niekoľkých etáp:

- Prípravné práce pre účtovnú závierku, ktorých cieľom je zabezpečiť vecnú správnosť a úplnosť údajov v účtovníctve.
- Účtovná závierka, ktorá predstavuje uzavretie účtov hlavnej knihy prevedením zostatkov výsledkových i súvahových účtov na uzávierkové účty.

- Zostavenie účtovnej závierky, t.j. účtovných výkazov (Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Prehľad o peňažných tokoch a prehľad o zmenách vlastného kapitálu) a poznámok.
- Následné povinnosti, ktorými je audit účtovnej závierky u účtovných jednotiek, na ktoré sa táto povinnosť vzťahuje, vyhotovenie a audit výročnej správy u týchto účtovných jednotiek a v neposlednej rade uloženie účtovnej závierky, prípadne výročnej správy do zbierky listín v obchodnom registri.

Účelom účtovnej závierky je podľa **PASTIERIKA, V. – KARDOŠA, Š. (2002)** vykonať kontrolu priebežného evidovania transakcií (bežného účtovania), ku ktorým v priebehu účtovného obdobia dochádzalo, skompletizovať jednotlivé operácie súvisiace s konkrétnym účtovným prípadom, aby bolo preukázané, že sú v účtovníctve zaevidované všetky účtovné prípady (úplnosť účtovníctva), že zvolené postupy zodpovedajú charakteru účtovného prípadu, ale aj platnej účtovnej legislatíve (správnosť účtovníctva), a že sú jednotlivé operácie doložené účtovnými dokladmi a zostatky účtov inventarizované (preukaznosť účtovníctva). Funkciou účtovnej závierky nie je tvoriť súčasť daňového priznania. Zostavuje sa s cieľom poskytnúť informácie širokému okruhu užívateľov pre ich ekonomické rozhodnutia.

Účtovná závierka je štruktúrovaná prezentácia skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva poskytovaná osobám, ktoré tieto informácie využívajú, uvádza **PATAKY, J. (2008)**. Používateľom účtovnej závierky, najmä akcionárom, spoločníkom, členom družstva, daňovým orgánom, peňažným ústavom, burzám, orgánom štatistiky sú poskytované informácie o majetku, záväzkoch, vlastnom imaní, nákladoch, výnosoch, príjmoch, výdavkoch, výsledku hospodárenia a finančnej situácie účtovnej jednotky. Účtovná závierka teda predstavuje prehľadné usporiadanie štruktúrovaných informácií o ekonomickej činnosti účtovnej jednotky za účtovné obdobie.

Účtovnú závierku ako celok v sústave podvojného účtovníctva tvoria tri súčasti:

- 1) **Súvaha,**
- 2) **Výkaz ziskov a strát,**
- 3) **Poznámky** k účtovnej závierke v ktorých osobitné informačné miesto zaujímajú:
  - Prehľad peňažných tokov,
  - Prehľad zmien vlastného imania.

Podľa **PATAKYHO, J. (2008)** účtovná závierka tvorí jeden celok. Okrem troch charakteristických súčastí (Súvaha, Výkaz ziskov a strát, Poznámky) obsahuje tiež nasledujúce všeobecné náležitosti:

- a) obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky, u právnickej osoby sídlo,
- b) identifikačné číslo, ak ho má účtovná jednotka pridelené,
- c) právna forma účtovnej jednotky,
- d) deň ku ktorému sa zostavuje,
- e) deň jej zostavenia,
- f) obdobie za ktoré sa zostavuje,
- g) podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky, ďalej podpisový záznam osoby zodpovednej za jej zostavenie a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva.

Účtovná závierka tak predstavuje sústavu výstupných informácií z účtovníctva.

### 1.2.3 Účtovné výkazy

#### 1.2.3.1 Súvaha

Súvaha poskytuje prehľad o stave majetku a jeho zdrojov v peňažnom vyjadrení k súvahovému dňu. **PATAKY, J. (2008)** hovorí, že významnosť súvahy je daná tým, že umožňuje posúdiť, aká je finančná stabilita podniku. Pričom Výkaz ziskov a strát predstavuje v rámci účtovnej závierky druhý najdôležitejší účtovný výkaz. Poskytuje obraz o hospodárení podniku za účtovné obdobie, umožňujú to náklady a výnosy z rozdielu ktorých sa vo výkaze zisťuje výsledok hospodárenia.

Súvaha (bilancia) ako účtovný výkaz v prehľadnej forme poskytuje informácie o stave majetku podľa druhov (foriem) a o stave zdrojov tohto majetku v peňažnom vyjadrení k určitému dátumu. **ŠLOSÁR, R. – ŠLOSÁROVA, A. – MAJTÁN, Š. (2002)** tvrdia, že Súvaha predstavuje dôležitý zdroj informácií o majetkovej a finančnej situácii účtovnej jednotky. Informácie z nej sa využívajú pri finančnej analýze a závery finančnej analýzy slúžia ako podklad na riadenie a rozhodovanie manažmentu.

Na rozdiel od súvahy, ktorá podáva k určitému dňu statický obraz o stave majetku podniku, dáva výkaz ziskov a strát dynamický obraz o hospodárení podniku za účtovné obdobie. Umožňuje charakterizovať výnosnosť podniku (zárobokovú schopnosť). **SOU-**



**KUPOVÁ a kol. (2001)** píše, že výkaz súvaha sám nevyjadruje príčinu vzniku priaznivého alebo nepriaznivého výsledku hospodárenia, t.j. zisku alebo straty. Proces tvorby výsledku hospodárenia a príčiny úspešného alebo neúspešného hospodárenia určujú náklady a výnosy podniku za určité účtovné obdobie, ktoré sa sledujú na účtoch nákladov a účtoch výnosov.

**PATAKY, J. – ŠKORECOVÁ, E. – BITTEROVÁ, M. (2007)** tvrdia, že súvahové položky aktív a pasív môžu byť v súvahe usporiadané v 2 formách:

- *v horizontálnej forme* – súvaha sa skladá z dvoch strán – z ľavej, nazývanej strana aktív a z pravej, nazývanej strana pasív. Vzhľadom k tomu, že základom tejto formy je bilančná rovnica (strana aktív = strana pasív), nazývaná je tiež ako účtovná forma súvahy a
- *vo vertikálnej forme* – v súvahe sa najprv uvádza majetok a následne vlastné imanie a záväzky v kombinácii použiteľnej pre rôzne praktické účely manažmentu. Táto forma je často označovaná ako finančná forma súvahy.

### 1.2.3.2 Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát vysvetľuje spôsob vzniku zisku. Pre manažment podniku poskytuje prehľad pri akých nákladoch a výnosoch sa zisk vytvoril. Náklady a výnosy sú usporiadané podľa druhov do oblasti hospodárskej, finančnej a mimoriadnej. **KUČERA, M. – LÁTEČKOVÁ, A. (2006)** hovoria, že výkaz vyjadruje pomocou tokov nákladov a výnosov zmenu vlastného imania za dané obdobie. Každý náklad je vyjadrením zníženia vlastného imania a každý výnos predstavuje jeho zvýšenie.

Výkaz ziskov a strát pre manažment podniku poskytuje požadované informácie:

- o štruktúre výsledku hospodárenia v troch úrovniach, čím sa získa prehľad o tvorbe výsledku z bežnej činnosti, ktorý je súčtom výsledku z hospodárskej činnosti a výsledku z finančnej činnosti a tvorbe výsledku hospodárenia z minulých činností
- informácie štatisticko-ekonomického charakteru: obchodná marža a pridaná hodnota

Významnosť výkazu je podľa **PATAKYHO, J. (2008)** daná tým, že poskytuje informácie o základnom ukazovateli ekonomickej výnosnosti podniku, ktorým je výsledok hospodárenia za účtovné obdobie. Zároveň umožňuje posúdiť jeho vnútornú charakteristi-

ku na základe analýzy zložiek ktoré ho tvoria. Výsledok hospodárenia sa vykazuje v členení za:

- hospodársku činnosť,
- finančnú činnosť,
- mimoriadnu činnosť.

### 1.2.3.3 Poznámky

Poznámky sú povinnou, dôležitou a rovnocennou súčasťou účtovnej závierky s úlohou komentovať a spresniť podstatné informácie súvahy a výkazu ziskov a strát. Obsahujú dôležité informácie, ktoré nemôžu byť pre svoju povahu obsiahnuté vo výkazoch.

Ako ďalej uvádzajú **KARDOŠ, Š. – PASTIERIK, V. (2009)**, obsah poznámok, ako povinnej súčasti účtovnej závierky pre podnikateľov, je stanovený opatrením MF SR. Poznámky sa zostavujú vo forme, ktorá zabezpečuje prehľadnosť a zrozumiteľnosť predkladaných informácií.

Zmyslom poznámok je komentovať, dopĺňať a prezentovať položky súvahy a výkazu ziskov a strát. Obsah poznámok musí vypovedať o majetku, záväzkoch a výsledku hospodárenia tak, aby si užívateľ mohol o jeho stave vytvoriť správny názor.

Údaje poznámok vychádzajú z účtovných písomností, obchodných listín ako aj interných smerníc účtovnej jednotky.

Správne zostavenie poznámok predpokladá nielen dobrú znalosť platnej legislatívy, ale aj znalosti zo všeobecne uznávaných účtovných zásad.

Poznámky bližšie špecifikujú informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú údaje v súvahe a výkaze ziskov a strát. Do obsahu poznámok podľa **PATAKYHO, J. (2008)** patria:

- všeobecné informácie o účtovnej jednotke,
- informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- doplňujúce údaje k súvahe a výkazu ziskov a strát,
- prehľad zmien vlastného imania,
- prehľad peňažných tokov.

## 2 Cieľ práce

Účtovná závierka sa charakterizuje ako štruktúrovaná prezentácia skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva, poskytovaná osobám, ktoré tie informácie využívajú. Účtovná závierka vytvára jeden celok. Fakt, že účtovná závierka vytvára jeden celok, znamená, že jej súčasťou je potrebné posudzovať spolu a nie individuálne.

Každý účtovnej jednotke vyplýva zo zákona povinnosť viesť účtovníctvo, ktoré vrcholí spracovaním informácií, uzávierkovými prácami a zostavením účtovnej závierky na konci účtovného obdobia. Účtovné obdobie môže byť kalendárny alebo hospodársky rok. Účtovná jednotka môže viesť podvojné prípadne jednoduché účtovníctvo. Od charakteru vedenia účtovníctva závisí aj druh účtovnej závierky.

Cieľom bakalárskej práce je analýza účtovnej závierky a možnosti jej využitia v manažmente vybraného podnikateľského subjektu. Individuálna účtovná závierka zobrazuje výsledky bežného účtovníctva.

Teda cieľom mojej práce je:

- Vymedzenie postupov zostavenia účtovnej závierky.
- Poskytnúť prehľad majetkovej štruktúry vybraného podniku prostredníctvom analýzy súvahy.
- Poskytnúť prehľad zdrojov financovania podniku prostredníctvom analýzy súvahy.
- Poskytnúť prehľad jednotlivých nákladov a výnosov a z nich vyplývajúcich výsledkov hospodárenia pomocou analýzy výkazov ziskov a strát.
- Na základe získaných poznatkov predloženie niekoľkých návrhov, námetov na využitie v praxi.

### 3 Metodika práce

Objektom skúmania mojej bakalárskej práce je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom v Košickom kraji. Vzhľadom na charakter a pravdivosť poskytnutých údajov pre vypracovanie mojej práce nie je uvedené ani obchodné meno ani presné sídlo spoločnosti. Zároveň sa tým rešpektuje želanie vedenia spoločnosti nezverejňovať tieto informácie.

Teoretická časť mojej bakalárskej práce je venovaná štúdiu týkajúcej sa danej problematiky doma i v zahraničí. Táto časť obsahuje názory rôznych autorov o účtovníctve, účtovných informácií, účtovnej uzávierke a závierke, a o postupoch zostavenia účtovnej závierky a pod.

V praktickej časti som sa venovala charakteristike skúmaného podniku a analýze jednotlivých súčastí účtovnej závierky. Základnými zdrojmi pri spracovaní bakalárskej práce sú písomné materiály poskytnuté skúmanou spoločnosťou. Podnik poskytoval na spracovanie účtovné výkazy – súvaha, výkaz ziskov a strát, ktoré sú súčasťou riadnej účtovnej závierky za roky 2006, 2007 a 2008. Jednotlivé analýzy a výpočty som vypracovala na základe podkladov, ktoré mi poskytol podnikateľský subjekt, ktorý sa zaoberá výrobou strojov, výrobou náhradných dielov pre malotraktory a inou strojárskou výrobou.

Medzi metódy použité pri vypracovaní bakalárskej práce a dosiahnutí stanoveného cieľa patrí metóda analýzy a syntézy. Analýzou rozumieme rozklad celku na dielčie časti, dôvodom čoho je vlastne spoznanie štruktúry a vzťahov medzi nimi. Rozklad celku na jeho jednotlivé časti a prvky sa vykonávalo s cieľom dokonalejšieho poznania subčastí systému. Syntéza predstavuje spojenie posudzovaných dielčích častí do jednotného celku. Spojením analýzy a syntézy môžeme zhodnotiť celkový stav a vývoj položiek sledovaných výkazov.

Ďalšie metódy využívané pri zostavovaní bakalárskej práce predstavujú napríklad metódu dedukcie (t.j. na základe poznatkov z účtovných výkazov sa vyvodil logický záver), metódu porovnávania údajov za rôzne obdobia, metódu zobrazovania údajov prostredníctvom grafov a predovšetkým metódu riadeného rozhovoru s pracovníkmi analyzovaného podniku konkrétne s účtovníčkou spoločnosti.

## 4. Výsledky práce a diskusia

### 4.1 Teoretické vymedzenie a postupy zostavenia účtovnej závierky

Účtovné uzavretie roka predstavuje komplex uzávierkových prác, ktoré sa vykonávajú preto, aby účtovníctvo a účtovná závierka splnili všetky požiadavky a zásady ktoré vyžaduje zákon. Účtovná uzávierka predstavuje súhrn činností, pomocou ktorých sa uzatvára účtovníctvo podniku za určité účtovné obdobie.

Tento proces predstavuje množstvo na seba nadväzujúcich činností, ktoré delíme na:

- 1) **prípravné práce pred uzatváraním účtovných kníh** – ide o doplnenie účtovných zápisov o zápisy, ktoré zabezpečujú aby bolo účtovanie správne a úplne.
- 2) **uzatváranie účtovných kníh** – pri uzatváraní sa zisťuje zhoda analytickej a syntetickej evidencie prostredníctvom kontrolnej súpisky, vyčisľujú sa obraty strán MD a D, kontrola úplnosti, formálnej a vecnej správnosti účtovných zápisov, a taktiež sa zisťujú konečné zostatky súvahových účtov a výsledkových účtov.
- 3) **účtovnú závierku** – účtovná závierka predstavuje poslednú fázu účtovnej uzávierky. Tvoria ju: Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky

Cieľom účtovnej uzávierky je zistiť výšku prípadne druh výsledku hospodárenia účtovnej jednotky a poskytovať informácie o finančnej situácii, výnosnosti a zmenách vo finančnej situácii podniku pre používateľov účtovných informácií.

Zostavenie účtovnej závierky predstavuje vyvrcholenie prác súvisiacich s uzavieraním účtovných kníh za účtovné obdobie, ktoré môže byť kalendárnym prípadne hospodárskym rokom. Povinnosť zostaviť účtovnú závierku vyplýva z §6 ods. 4 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, ktorý upravuje rozsah, obsah a preukázateľnosť účtovnej závierky. Účtovná závierka musí poskytovať jej používateľom, t.j. akcionárom, spoločníkom, členom, bankám, daňovým orgánom, burzám, veriteľom a ostatnej verejnosti verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, to znamená o majetku, záväzkoch, vlastnom imaní, nákladoch, výnosoch, výdavkoch, príjmoch, výsledku hospodárenia a o finančnej situácii podniku.

Firma zostavuje účtovnú závierku najneskôr do troch mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Zostavuje sa vždy, keď účtovná jednotka uzavrie účtovné knihy. Účtovná jednotka zohľadňuje aj informácie týkajúce sa stavu ku dňu, ku kto-

rému sa zostavuje účtovná zvierka a ktoré účtovná jednotka získala do doby zostavenia účtovnej zvierky.

Rozoznávame nasledovné základné druhy účtovnej zvierky, a to konsolidovanú a individuálnu. Konsolidovaná účtovná zvierka je súhrn účtovných zvierok účtovných jednotiek, ktoré tvoria celok. Konsolidovanú účtovnú zvierku je povinná zostaviť účtovná jednotka, ktorá v konsolidovanom celku vystupuje ako konsolidujúca.

Ďalej účtovné zvierky rozlišujeme z hľadiska času na:

- a) riadnu,
- b) mimoriadnu,
- c) priebežnú.

Audítorm overenú účtovnú zvierku je povinná mať každá účtovná jednotka, ktorá spĺňa aspoň 2 z nasledujúcich podmienok:

- ak celková suma majetku presiahla 1 000 000 EUR, pričom sumou majetku rozumieme sumu majetku zistenú zo súvahy v ocenení neupravenom o položky podľa § 26 ods. 3
- ak čistý obrat podniku presiahol 2 000 000 EUR, pričom čistým obratom na tento účel sú výnosy dosiahnuté z predaja výrobkov, tovarov a poskytovaných služieb a iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou účtovnej jednotky po odpočítaní zliav.
- a ak priemerný počet zamestnancov v jednom účtovnom období presiahol 30.

Účtovná zvierka sa musí overiť do konca účtovného obdobia nasledujúceho po účtovnom období, za ktoré sa zostavuje.

Účtovná zvierka je prezentáciou skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva. Účtovná zvierka tvorí jeden celok a obsahuje tieto časti:

- a) Súvaha,
- b) Výkaz ziskov a strát,
- c) Poznámky.

#### 4.1.1 Charakteristika a analýza súvahy

Súvaha je prehľadné usporiadanie majetku v členení na druhy majetku a zdroje majetku účtovnej jednotky vyjadrené v peňažných jednotkách k určitému dátumu. Súvaha poskytuje účtovnej jednotke prehľad o stave majetku, ktorý členíme na obežný, neobežný, a tiež o zdrojoch financovania majetku.

Ukazovatele, ktoré nie sú v súvahe sú stavovými ukazovateľmi a sú vždy vyjadrené v eurách. Súvahové položky sa označujú veľkými písmenami, rímskymi a arabskými číslicami. V súvahových položkách sa využíva určité usporiadanie majetku, ide o usporiadanie majetku podľa stupňa likvidnosti majetku. V súvahe sa najprv vykazujú pohľadávky za upísané vlastné imanie následne neobežný dlhodobý majetok, krátkodobý majetok a následne majetok označovaný ako časové rozlíšenie.

Deň, ku ktorému sa zostavuje súvaha sa nazýva súvahový deň. Súvaha sa zostavuje ako súčasť účtovnej závierky, preto je súvahový deň totožný s dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pri praktickom zostavovaní súvahy údaje čerpáme z bežného účtovníctva. To znamená, že najprv sa v súvahe:

- uvedú konečné zostatky syntetických a analytických účtov,
- potom sa spočítajú:
  - majetok, podľa jednotlivých majetkových zložiek zdola nahor až po majetok spolu,
  - záväzky a vlastné imanie taktiež zdola nahor.
- v riadkoch A, V sa v súvahe vyказuje výsledok hospodárenia za účtovné obdobie.

Súvahová rovnica vyžaduje aby v každom okamihu zostavenia súvahy platí, že súčet majetku sa rovná súčtu záväzkov a vlastného imania.

V praxi v súčasnosti podnikatelia používajú účtovný výkaz – súvahu, ktorého formu a štruktúru stanovilo Ministerstvo financií Slovenskej republiky záväzným predpisom pod názvom SÚVAHA ÚčPOD1-01.

Základnú informáciu o stave a štruktúre majetku podnikateľského subjektu poskytuje súvaha.

Základná štruktúra účtovnej formy súvahy:

## **MAJETOK**

- Pohľadávky za upísané vlastné imanie
- Neobežný majetok
  - 1) Dlhodobý nehmotný majetok
  - 2) Dlhodobý hmotný majetok
  - 3) Dlhodobý finančný majetok
- Obežný majetok
  - 1) Zásoby
  - 2) Dlhodobé pohľadávky
  - 3) Krátkodobé pohľadávky
  - 4) Finančné účty
- Časové rozlíšenie aktív

## **ZDROJE KRYTIA MAJETKU**

- Vlastné imanie
  - 1) Základné imanie
  - 2) Kapitálové fondy
  - 3) Fondy tvorené zo zisku
  - 4) Výsledok hospodárenia minulých rokov
  - 5) Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie
- Záväzky
  - 1) Rezervy
  - 2) Dlhodobé záväzky
  - 3) Krátkodobé záväzky
  - 4) Bankové úvery a výpomoci
- Časové rozlíšenie pasív



#### 4.1.2 Charakteristika a analýza výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát je významným výkazom, ktorý poskytuje informácie o nákladoch a výnosoch, ktoré vznikli v účtovnej jednotke, a vysvetľuje tvorbu výsledku hospodárenia. Je to prehľadné usporiadanie výnosov a nákladov účtovnej jednotky za určité obdobie v peňažnom vyjadrení v požadovanom členení tak, aby bolo zrejmé, ako vznikol výsledok hospodárenia za určité obdobie. Výsledok hospodárenia je základným ukazovateľom ekonomickej výkonnosti podniku. Ukazovatele výkazu ziskov a strát sa označujú ako intervalové ukazovatele, ktoré sú vždy vyjadrené v eurách.

Štruktúra výkazu ziskov a strát je daná štruktúrou nákladov a výnosov a ich ocenením. Údaje vo výkazoch sú sumy vyčíslené narastajúcim spôsobom, t.j. od začiatku účtovného obdobia do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Celkový výsledok hospodárenia sa skladá z výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti, z finančnej činnosti a z výsledku hospodárenia z mimoriadnej činnosti. Pričom výsledok hospodárenia z hospodárskej a finančnej činnosti tvoria výsledok hospodárenia z bežnej činnosti. Vo výkaze ziskov a strát vyčíslený výsledok hospodárenia predstavuje v súvahe vlastný zdroj krytia majetku získaný podnikateľskou činnosťou za bežné účtovné obdobie.

Pri zostavovaní výkazu ziskov a strát sa údaje čerpajú zo syntetických účtov bežného účtovníctva. Čísla účtov sú vo výkaze ziskov a strát uvedené v príslušnom riadku s názvom účtu. Položky nákladov sú označené veľkými písmenami abecedy, pričom položky výnosov sú označované rímskymi číslicami.

Výkaz ziskov a strát má taktiež ako súvaha Ministerstvom financií Slovenskej republiky presne stanovenú štruktúru, obsah a formu, ktoré sú podniky povinné dodržať. Záväzný vzor výkazu je označený ako Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01.

Všetky činnosti vykonávané účtovnou jednotkou sú zahrnuté do hospodárskej činnosti. Tieto činnosti podniku sú zapísané v obchodnom registri. Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti predstavuje rozdiel medzi výnosmi a nákladmi hospodárskej činnosti. Tieto výnosy sa účtujú v nasledovných účtovných skupinách:

- 60 – Tržby za vlastné výkony a tovar
- 61 – Zmena stavu vnútroorganizačných zásob
- 62 – Aktivácia
- 64 – Iné výnosy z hospodárskej činnosti

- 65 – Zúčtovanie rezerv a opravných položiek výnosov z hospodárskej činnosti
- a účet 697 – Prevod výnosov z hospodárskej činnosti

Hospodársku činnosť tvoria náklady, ktoré sa účtujú na účtoch nasledovných účtovných skupín:

- 50 – Spotrebované nákupy
- 51 – Služby
- 52 – Osobné náklady
- 53 – Dane a poplatky
- 54 – Iné náklady na hospodársku činnosť
- 55 – Odpisy, rezervy a opravné položky nákladov na hospodársku činnosť
- a účet 597 – Prevod nákladov z hospodárskej činnosti

## **4.2 Praktická časť – analýza účtovných výkazov v skúmanom podniku**

### **4.2.1 Charakteristika skúmaného podniku**

Vedenie skúmanej spoločnosti s ručením obmedzeným súhlasilo s použitím jej údajov k vypracovaniu bakalárskej práce, ale nesúhlasilo s použitím obchodného mena ani sídla spoločnosti. Spoločnosť nadviazala na dlhoročnú výrobnú a obchodnú tradíciu strojárnej výroby VHJ Agrostroj Prostějov, s hlavnou orientáciou na produkciu poľnohospodárskej techniky a s ňou spojeného príslušenstva. Spoločnosť sa nachádza v Košickom kraji.

Základnou orientáciou spoločnosti je strojárská výroba. Postupne spoločnosť rozširovala svoje výrobné a kapacitné možnosti, v súčasnosti je jej hlavný výrobný program nasledovný:

- pneumatiké prepravníky
- šupátka
- odbočky
- mechanizmy pre prepravu sypkých materiálov pre cementárne a vápenky
- diely pre väžiace a baliace linky pre potravinársky a cementársky priemysel

- výroba náhradných dielov pre malotraktory a servis malotraktorov
- hydraulické príruby a súčiastky pre cestné a stavebné stroje
- torkrétovací stroj – omietací
- iné strojárenské výrobky a náhradné diely s možnosťou kooperácie voľné diely

#### **4.2.1.1 Organizačné členenie spoločnosti**

V súčasnosti spoločnosť zamestnáva 125 pracovníkov, z toho 100 výrobných robotníkov a pomocného obsluhujúceho personálu.

#### **Organizačné členenie spoločnosti podľa útvarov:**

Spoločnosť sa člení na:

- 1, Útvar ekonomicko-finančný
- 2, Útvar výrobnotechnický

Vedúci útvarov sú priamo podriadení konateľovi a riaditeľovi spoločnosti.

#### **1. Útvar ekonomicko-finančný**

Úsek ekonomicko-finančný pozostáva z nasledovných oddelení:

- Správa
  - Závodná stráž
  - Osobná doprava
  - Nákladná doprava
  - Výdajňa stravy
  - Upratovanie
  - Právne záležitosti
- Personálne oddelenie
- Učtáreň
- Marketing
- Odbyt
- Tvorba cien, rozpočty, kalkulácie
- Mzdové odd.
- odd. Nákupu
- Plánovanie

Na čele útvaru je vedúci ekonomicko-finančného úseku .

## **2. Útvar výrobnotechnický**

Útvar výrobnotechnický sa delí na:

- výrobné odd.
- technické odd.

Na čele útvaru je vedúci logistiky, ktorý je priamo podriadený riaditeľovi spoločnosti.

## **4.2.2 Analýza súvahy**

### **4.2.2.1 Analýza majetkovej štruktúry podniku**

Vedenie podniku má za úlohu udržať a zabezpečiť aj v budúcnosti hospodársku stabilitu účtovnej jednotky. Na základe údajov zo súvahy môžeme zistiť či podnik tieto úlohy plní. Táto úloha vedenia spočíva predovšetkým v dodržiavaní správneho vzájomného pomeru medzi majetkom a jednotlivými druhmi zdrojov krytia majetku.

Majetková štruktúra poskytuje podrobný prehľad o stave aktív v podniku. Majetok predstavuje súbor hmotných (hnuteľných a nehnuteľných) a nehmotných vecí, ktoré podnik pri svojej činnosti využíva. Zaradujeme sem veci s dlhodobým charakterom ako napr. stroje a zariadenia, budovy, stavby, pozemky a iné a taktiež sem patria veci, ktoré sa v podniku spotrebujú jednorázovo ako napr. materiál, tovar, výrobky, peňažné prostriedky a podobne.

Majetok je v súvahe členený na 4 skupiny:

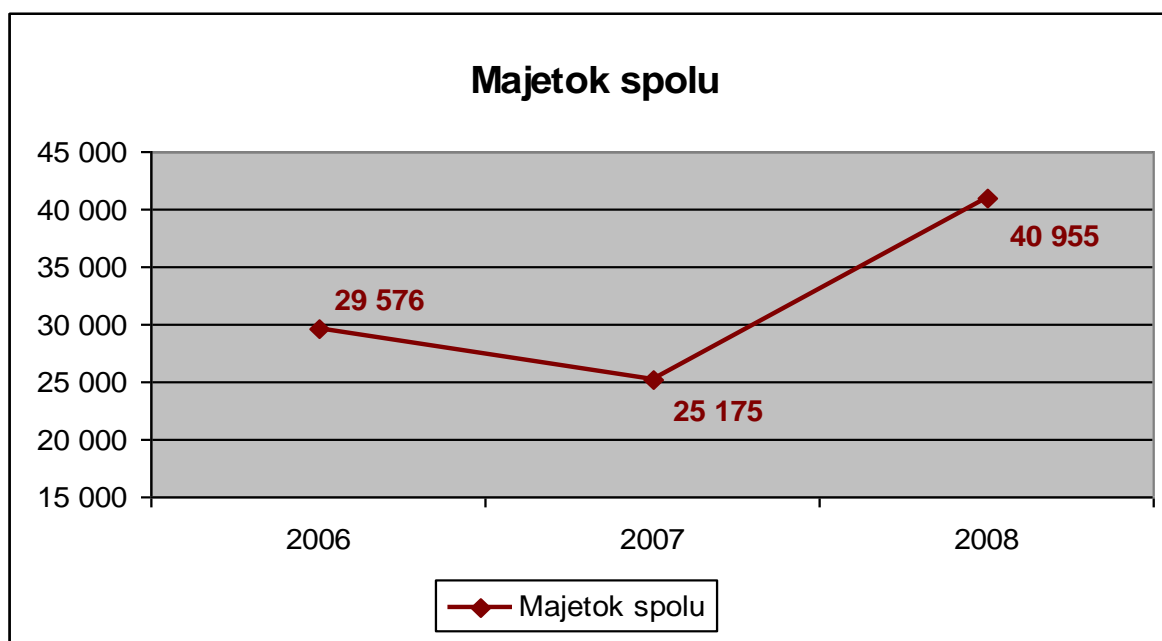
- Pohľadávky za upísané vlastné imanie
- Neobežný majetok
- Obežný majetok
- Časové rozlíšenie

V tejto časti budeme rozoberať a popisovať štruktúru majetku v podniku. Ďalej budeme zisťovať aké zmeny za sledované obdobia nastali v jednotlivých položkách súvahy a analyzovať vzniknuté rozdiely.

**Tab. 1 Stav a vývoj majetkovej štruktúry v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Majetok spolu	29 576	25 175	40 955	- 4 401	15 780
A. Pohľ. za upísané VI	0	0	0	0	0
B. Neobežný majetok	5 397	4 696	14 051	- 701	9 355
B.I. Dlhodobý nehm. maj.	0	162	288	162	126
B.II. Dlhodobý hm. majetok	5 397	4 534	13 763	- 863	9 229
B.III. Dlhodobý fin. majetok	0	0	0	0	0
C. Obežný majetok	24 046	20 356	26 699	- 3 690	6 343
C.I. Zásoby	7 241	13 552	21 479	6 311	7 927
C.II. Dlhodobé pohľadávky	23	19	10	- 4	- 9
C.III. Krátkodobé pohľ.	15 872	5 474	4 370	- 10 398	- 1 104
C.IV. Finančné účty	910	1 311	840	401	- 471
D. Časové rozlíšenie	133	123	205	- 10	82

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008



Zdroj: Vlastné výpočty

**Obr. 1 Vývoj majetku podniku**

## A. Pohľadávky za upísané vlastné imanie

Pohľadávky za upísané vlastné imanie predstavujú upísaný, ale doteraz nesplatený kapitál podniku, t.j. pohľadávky na vlastníkov, a z tohto dôvodu znižujú výšku základného imania. V skúmanom podniku za sledované obdobia neboli zaevidované žiadne pohľadávky za upísané vlastné imanie.

## B. Neobežný majetok

Neobežný majetok je charakteristický tým, že v podnikateľskom subjekte je k dispozícii dlhodobo, t.j. viac ako 1 rok. Vyznačuje sa postupným opotrebovaním a svoju úžitkovú hodnotu prenáša do novovytvorených výkonov a služieb.

Neobežný majetok sa člení na:

- B.I. Dlhodobý nehmotný majetok
- B.II. Dlhodobý hmotný majetok
- B.III. Dlhodobý finančný majetok

### B.I. Dlhodobý nehmotný majetok

DNM sa rozumie majetok, ktorého obstarávacia cena je vyššia ako 50.000,- Sk (2 400,- EUR) a doba používania je dlhšia ako 1 rok. Do tejto skupiny zaraďujeme:

- Zriaďovacie náklady – Skúmaný podnik zriaďovacie náklady neeviduje.
- Aktivované náklady – Skúmaný podnik ich neeviduje.
- Softvér – V roku 2006 žiadny softvér neeviduje, v roku 2007 si však podnik kúpil softvér v hodnote 200 tis. Sk a v roku 2008 sa hodnota tohto softvéru rovná 94 tis. Sk. Softvér sa postupne odpisuje, preto sa jeho hodnota znížila. Ide o softvér s názvom Inventor Autodesk, ktorý slúži na kreslenie výkresov, konštrukcií a výrobnéj dokumentácie ku jednotlivým zákazkám.
- Oceniteľné práva, Goodwill – Skúmaný podnik ich neeviduje.
- Ostatný dlhodobý majetok – Skúmaný podnik ho neeviduje.
- Obstarávaný majetok – Skúmaný podnik ho neeviduje.
- Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok – Podnik ich neeviduje.

**Tab. 2 Štruktúra a vývoj DNM v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Softvér		162	94	162	- 68

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

## B.II. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok predstavuje majetok, ktorého obstarávacia cena je vyššia ako 30.000,- Sk (1 700,-EUR) a doba používania je dlhšia ako 1 rok.

Do tejto skupiny zaraďujeme:

- Pozemky – Skúmaný podnik ich neeviduje.
- Stavby – Skúmaný podnik ich v rokoch 2006 a 2007 neeviduje, v roku 2008 podnik eviduje na účte 021 stavby v hodnote 9.899 tis. Sk. Firma sídli v prenajatých priestoroch, t.j. má prenajatú administratívnu budovu aj výrobné haly. V roku 2008 na základe súhlasu majiteľa pozemku firmy MSN Pony, s.r.o. si podnik z vlastných zdrojov postavil výrobnú halu „Zvarovňa 2“. Táto stavba je vlastníctvom skúmanej spoločnosti.
- Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí – V roku 2006 ich hodnota je 5.397 tis. Sk, v roku 2007 4.412 tis. Sk a v roku 2008 ich hodnota v dôsledku postupného opotrebovania klesla na 3.761 tis. Sk. Stroje, náradia a výrobné zariadenia má podnik taktiež v prenájme. Zaradený majetok je novo zakúpený a preto firma nemala dôvod ich vyradovať. Stanoví sa odpisový plán na základe predpokladaného opotrebovania a frekvencie používania jednotlivých strojov, podľa ktorého sa majetky zaradené do tejto skupiny pravidelne odpisujú. Samozrejme tieto odpisy nekopírujú daňové odpisy.
- Pestovateľské celky trvalých porastov – Skúmaný podnik ich neeviduje.
- Základné stádo a ťažné zvieratá – Skúmaný podnik ich neeviduje.
- Ostatný dlhodobý hmotný majetok – Skúmaný podnik ho v roku 2006 neevidoval. V roku 2007 však ostatný DHM podnik zaevidoval vo výške 32 tis. Sk v roku 2008 sa táto hodnota v dôsledku obstarania ďalšieho majetku zvýšila na 103 tis. Sk.
- Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok – Skúmaný podnik ho v rokoch 2006 a 2008 neevidoval, v roku 2007 však obstarávaný DHM mal hodnotu 90 tis. Sk. Do tejto skupiny majetku podnik zaraďuje náklady na stavbu. V roku 2007 bol zahájený začiatok realizácie stavby „Zvarovňa 2“. Všetky náklady súvisiace s touto stavbou sa účtujú na účte Obstarávaný dlhodobý majetok až do vydania kolaudačného rozhodnutia v roku 2008, kedy sa vydalo povolenie na užívanie stavby a na základe tohto povolenia sa stavba zaradila za účelom odpisovania.

**Tab. 3 Štruktúra a vývoj DHM v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Samost. hnut. veci	5 397	4 412	3 761	-985	-651
Ostatný DHM		32	103	32	71
Obstarávaný DHM		90		90	-90

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

### B.III. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok predstavuje tretiu zložku dlhodobého majetku. Do tejto skupiny zaraďujeme:

- Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke, CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom, realizovateľné CP a podiely, dlhové CP držané do doby splatnosti.
- Dlhodobé pôžičky
- Umelecké diela, zbierky, predmety z drahých kovov a pozemky, ktoré sú obstarané za cieľom uloženia voľných peň. prostriedkov

Skúmaný podnik dlhodobý finančný majetok neevidoval za sledované obdobia.

### C. Obežný majetok

Obežný majetok predstavuje tretiu zložku majetku v súvahe, a patrí sem majetok, ktorého doba použiteľnosti je kratšia ako jeden rok. Spravidla sa spotrebuje jednorázovo.

Do tejto skupiny zaraďujeme:

- C.I. Zásoby
- C.II. Dlhodobé pohľadávky
- C.III. Krátkodobé pohľadávky
- C.IV. Finančné účty

#### C.I. Zásoby

Zásoby tvoria podstatnú zložku obežného majetku. Rozlišujeme zásoby nakúpené a vlastné. Do skupiny zásob zaraďujeme:

- Materiál – Skúmaný podnik evidoval v roku 2006 materiál v hodnote 4.003 tis. Sk, v roku 2007 vzrástol o 6.629 tis. Sk a v roku 2008 zas vzrástol o 4.715 tis. Sk na hodnotu 15.337 tis. Sk. Väčšinu zásob predstavuje hutný materiál, t.j. plechy rôznej hrúbky a akosti. Potom sú to guľatiny, kruhové tyče



a spojovací materiál ako sú skrutky, matice a podložky. Dôvodom zvyšovania stavu zásob, najmä zásob hutného materiálu bol ten, že firma podpísala kontrakt na výrobu dopravných pneumatických zariadení pre prepravu polotovaru pre výrobu hliníka približne 30 mil. Sk. Preto bolo nutné sa na tento kontrakt pred zásobiť a využiť čo najlepšie ponuky dodávateľov hutného materiálu.

- Nedokončená výroba a polotovary – V podniku bola v roku 2006 zaevidovaná nedokončená výroba v hodnote 2.847 tis. Sk, ktorá v roku 2007 klesla o 551 tis. Sk a v roku 2008 sa zvýšila o 3.298 tis. Sk.
- Výrobky – Skúmaný podnik mal v roku 2006 k dispozícii výrobky vo výške 73 tis. Sk, v roku 2007 to bolo 74 tis. Sk a v roku 2008 boli zaevidované výrobky v hodnote 71 tis. Sk. Spoločnosť nevyrába na sklad, väčšinu produkcie tvorí výroba na konkrétnu objednávku so stanoveným termínom dodania. Zníženie stavu výrobkov predstavuje predaj náhradných dielov na poľnohospodárske stroje ale v súčasnosti je táto výroba neaktuálna. Ide o náhradné diely k výrobkom, vyrábaným pred rokmi, s ktorými sa podnik už nezaobrá.
- Zvieratá – Skúmaný podnik ich neeviduje.
- Tovar – V roku 2006 bol zaevidovaný tovar v hodnote 318 tis. Sk, v roku 2007 sa táto hodnota zvýšila o 242 tis. Sk a v roku 2008 sa hodnota tovaru znížila o 83 tis. Sk.
- Poskytnuté preddavky na zásoby – Skúmaný podnik ich neeviduje.

**Tab. 4 Štruktúra a vývoj zásob v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Materiál	4 003	10 622	15 337	6 619	4 715
Nedokončená výroba	2 847	2 296	5 594	- 551	3 298
Výrobky	73	74	71	1	- 3
Tovar	318	560	477	242	- 83

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

## C.II. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky s dobou splatnosti dlhšou ako je jeden rok. Skúmaný podnik evidoval výlučne odloženú daňovú pohľadávku a v roku 2006 v hodnote 23 tis. Sk, v roku 2007 19 tis. Sk a v roku 2008 sa hodnota pohľadávok znížila na 10 tis. Sk.

### C.III. Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky s dobou splatnosti kratšou ako je jeden rok. Skúmaný podnik si v rámci krátkodobých pohľadávok eviduje pohľadávky z obchodného styku, u ktorých si môžeme všimnúť že v roku 2007 výrazne klesli o 11.479 tis. Sk a v roku pohľadávky ďalej klesli o 145 tis. Sk. Ďalej v rámci tejto skupiny eviduje daňové pohľadávky ktoré majú kolísavú tendenciu. V roku 2006 podnik evidoval daňové pohľadávky vo výške 110 tis. Sk, v roku 2007 sa zvýšili o 1.087 tis. Sk a v roku 2008 zas klesli na hodnotu 238 tis. Sk.

**Tab. 5 Štruktúra a vývoj krátkodobých pohľadávok v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Pohl'. z obchodného styku	15 756	4 277	4 132	- 11 479	- 145
Daňové pohľadávky	110	1 197	238	1 087	- 959

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

### C.IV. Finančné účty

Medzi finančné účty patria peniaze vykazované v pokladnici, ceniny, peňažné prostriedky na bankových účtoch. Tieto majetky sú charakteristické vysokou likvidnosťou a bezprostrednou obchodovateľnosťou.

**Tab. 6 Štruktúra a vývoj finančných účtov v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Peniaze	314	344	16	30	- 328
Účty v bankách	596	967	824	371	- 143

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

V skúmanom podniku sa peňažné prostriedky v pokladnici zvýšili v roku 2007 oproti roku 2006 zvýšil o 30 tis. Sk a v roku 2008 oproti roku 2007 znížili o 328 tis. Dôvodom vysokého zostatku pokladničnej hotovosti v roku 2007 bol ten, že koncom decembra obchodný partner firmy účtujúci v jednoduchom účtovníctve zaplatil svoj záväzok v hotovosti v hodnote 271.498 Sk. Tieto peniaze však podnik začiatkom januára odviedol na bankový účet, čo vysvetľuje výrazne zníženie hotovosti v roku 2008.

Peniaze na bankových účtoch sa v roku 2007 oproti roku 2006 zvýšili o 371 tis. Sk a v roku 2008 sa zaznamenalo zníženie peňažných prostriedkov o 143 tis. Sk. Podnik má otvorené bežné účty v Slovenskej sporiteľni, v UniCredit banke a v OTP banke. V UniCredit banke okrem bežného účtu bol zriadený aj účet, na ktorom sú uložené prostriedky rezervného fondu. V Slovenskej sporiteľni a v OTP banke má podnik povolené prečerpanie, t.j. kontokorentný úver, krátkodobý so splatnosťou 1 rok. Stav kontokorentného úveru je vyčíslený, uvedený na strane pasív súvahy ako bežný krátkodobý úver.

#### D. Časové rozlíšenie

Časové rozlíšenie predstavuje poslednú zložku súvahy na strane aktív. Na týchto účtoch sa účtujú časové rozlíšenia nákladov a príjmov budúcich období. Skúmaný podnik náklady budúcich období vykazoval v rokoch 2006 a 2007 v hodnote 111 tis. Sk a v roku 2008 v sume 205 tis. Sk. Príjmy budúcich období evidoval iba v rokoch 2006 a 2007 a to v hodnote 22 tis. Sk a 12 tis. Sk.

#### 4.2.2.2 Analýza kapitálovej štruktúry podniku

Kapitálová štruktúra predstavuje zdroje krytia majetku. Zdrojom krytia majetku chápeme spôsob akým podnik majetok získal

Zdroje majetku rozdeľujeme na vlastné zdroje krytia a cudzie zdroje krytia majetku.

Zdroje krytia sa v súvahe členia na:

- Vlastné imanie
- Závazky
- Časové rozlíšenie

**Tab. 7 Štruktúra a vývoj pasív v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Spolu VI a záväzky	29 576	25 175	40 955	- 4 401	15 780
Vlastné imanie	6 714	5 299	7 446	- 1 415	2 147
Závazky	22 862	19 876	33 509	- 2 950	13 633

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

## A. Vlastné imanie

Vlastné imanie predstavuje dlhodobý vlastný zdroj krytia majetku, ktorý sa získava vkladom vlastníkov a z výsledkov hospodárenia podniku. Jeho najdôležitejšou súčasťou je základné imanie.

Vlastné imanie sa skladá z týchto položiek:

- A.I. Vlastné imanie
- A.II. Kapitálové fondy
- A.III. Fondy zo zisku
- A.IV. Výsledok hospodárenia minulých rokov
- A.V. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobia

**Tab. 8 Štruktúra a vývoj jednotlivých položiek vlastného imania v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
A. Vlastné imanie	6 714	5 299	7 446	- 1 415	2 147
A.I. Základné imanie	240	240	240	0	0
A.II. Kapitálové fondy	12	12	12	0	0
A.III. Fondy zo zisku	12	12	12	0	0
A.IV. VH minulých rokov	1 496	4 736	4 901	3 240	165
A.V. VH za účt. obdobie	4 954	299	2 281	- 4 655	1 982

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

### A.I. Základné imanie

Základné imanie predstavuje výšku peňažných a nepeňažných vkladov pri vzniku podnikateľského subjektu. Spoločnosť je povinná vytvoriť si základné imanie, ktorého výška sa zapisuje do obchodného registra.

Skúmaný podnik za analyzované roky 2006, 2007 a 2008 nezmenilo výšku svojho základného imania, jeho výška bola stále 240 tis. Sk.

### A.II. Kapitálové fondy

Kapitálové fondy predstavujú vlastné zdroje krytia majetku, ktoré si podnik získal inou cestou ako z rozdelenia výsledku hospodárenia. Najčastejšie sa získavajú z rôznych externých zdrojov. Môže sa jednať o peňažné prostriedky získané darom alebo taktiež o majetok nepeňažného charakteru.

Podnik eviduje túto položku za každý skúmaný rok v hodnote 12 tis. Sk.

### **A.III. Fondy zo zisku**

Fondy tvorené zo zisku predstavujú vlastné zdroje krytia majetku, ktoré si podnik vytvára pri rozdeľovaní dosiahnutého zisku. Rozoznávame dva typy fondov tvorených zo zisku:

- fondy, ktoré si je podnik zo zákona povinný vytvoriť,
- fondy, ktoré sa vytvoria dobrovoľne z rozhodnutia podniku.

Skúmaný podnik má k dispozícii jedine Zákonný rezervný fond v hodnote 12 tis. Sk. Spoločnosť pri svojom vzniku v roku 2002 vytvorila zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov v hodnote 12 tis. Sk. a v roku 2004 ho doplnila o ďalších 12 tis. Sk. prídelením zo zisku. Zákonom stanovená výška rezervného fondu je zabezpečená.

### **A.IV. Výsledok hospodárenia minulých rokov**

VH minulých rokov je vlastným zdrojom krytia podniku, ktorý vznikol v minulých obdobiach a doteraz nebol rozdelený. Rozlišujeme neuhradenú stratu minulých rokov a nerozdelený zisk minulých rokov.

Skúmaný podnik v roku 2006 eviduje hodnotu nerozdeleného zisku minulých rokov v sume 1.496 tis. Sk, v roku 2007 v sume 4.736 tis. Sk a v roku 2008 v sume 4.901 tis. Sk. Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia a spoločníkov sa väčšia časť zisku ponechala ako nerozdelený s cieľom použitia týchto prostriedkov na ďalší rozvoj firmy. Tieto prostriedky firma vynaložila na postavenie novej výrobnéj haly z vlastných zdrojov, bez použitia investičného úveru.

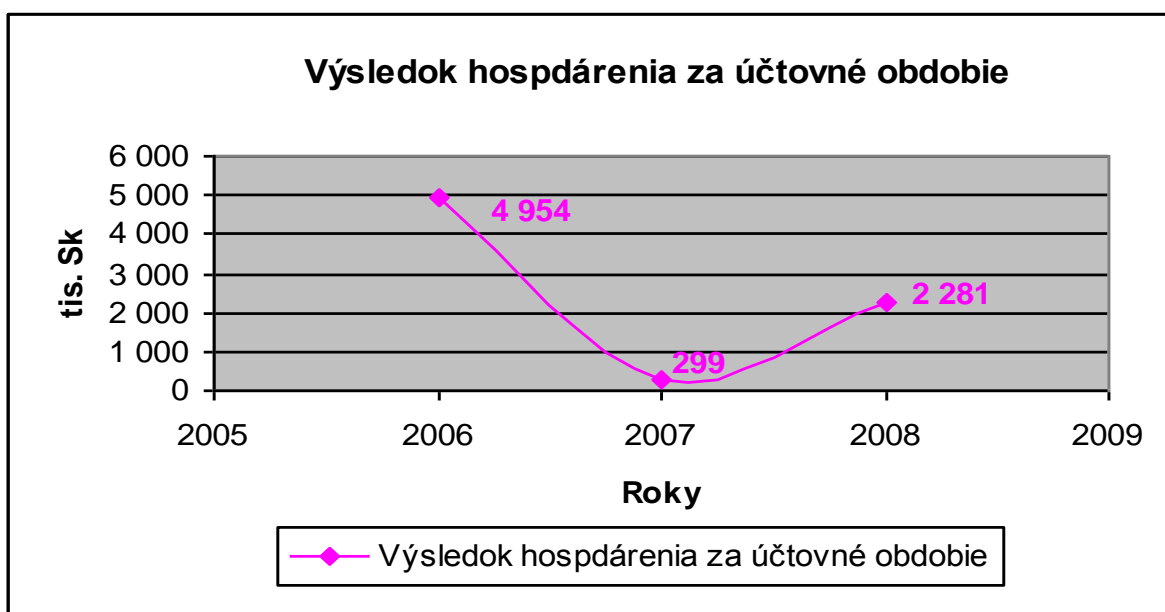
### **A.V. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie**

VH za účtovné obdobie predstavuje vlastný zdroj krytia majetku, ktorý si podnik vytvoril vlastnou podnikateľskou činnosťou. Výsledok hospodárenia môže byť zisk alebo strata. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie sa počíta ako rozdiel medzi výnosmi a nákladmi príslušných činností podnikateľského subjektu.

Hospodárenie v roku 2007 oproti roku 2006 veľkou mierou ovplyvnil fakt, že zo strany istej nemeckej firmy poklesli objednávky v porovnaní s predchádzajúcim rokom približne o 29 mil. korún. Tento pokles zo strany nemeckého partnera bol avizovaný, lebo v roku 2006 sa realizovala výroba technologického zariadenia pre stavbu fabriky na výrobu hliníka, a táto výroba bola časovo obmedzená. Toto zníženie výroby sa samozrejme pre-mietlo aj do výsledku hospodárenia, keďže išlo o výrobu s vysokou pridanou hodnotou.

Ďalším výrazným činiteľom, ktorý sa podpísal na hospodárení roku 2007 bola rozsiahla reklamácia cca 0,5 mil. Sk od jednej firmy a ďalšie reklamácie spolu cca 0,6 mil. Sk. Napriek zníženiu výroby v roku 2007 sa podniku podarilo dosiahnuť obrat z predaja vlastných výrobkov a služieb nad 100 mil. Sk.

Podnik si v roku 2006 vytvoril zisk vo výške 4.954 tis. Sk, pričom v roku 2007 sa tento zisk znížil až o 4.655 tis. Sk. V roku 2008 sa zisk zvýšil o 1.982 tis. Sk na hodnotu 2.281 tis. Sk.



Zdroj: Vlastné výpočty

**Obr. 2 Vývoj výsledku hospodárenia v tis. Sk**

## **B. Závázky**

Závázky predstavujú cudzí zdroj krytia, ktoré sa nachádzajú na strane pasív súvahy, a vznikajú predovšetkým z obchodných vzťahov voči dodávateľom. Okrem toho je možné do tejto skupiny zaradiť závázky voči daňovému úradu z doteraz neuhradených daní, voči orgánom sociálneho zabezpečenia, voči zamestnancom, ale aj voči spoločníkom.

Závázky z časového hľadiska rozdeľujeme na dlhodobé a krátkodobé.

Závázky sa skladajú z týchto položiek:

- B.I. Rezervy
- B.II. Dlhodobé závázky
- B.III. Krátkodobé závázky
- B.IV. Bankové úvery a výpomoci

**Tab. 9 Štruktúra a vývoj jednotlivých položiek záväzkov v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
B. Závazky	22 862	19 876	33 509	- 2 986	13 633
B.I. Rezervy	956	969	1 441	13	472
B.II. Dlhodobé záväzky	2 925	1 487	574	- 1 438	- 913
B.III. Krátkodobé záväzky	18 981	14 073	27 574	- 4 908	13 501
B.IV. Bankové úvery	0	3 347	3 920	3 347	573

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

### **B.I. Rezervy**

Rezervy predstavujú cudzie zdroje krytia majetku, ktoré sa tvoria na základe zásady opatrnosti, na riziká a straty. Rezervy sú záväzky podniku, ktoré vznikli z minulých udalostí a predpokladá sa, že v budúcnosti znížia ekonomické úžitky podniku. Rozlišujeme zákonné, krátkodobé a ostatné dlhodobé záväzky.

Rezervy v skúmanom podniku majú rastúcu tendenciu. Podnik vykazuje v roku 2006 rezervy vo výške 956 tis. Sk, v roku 2007 tieto rezervy vzrástli o 13 tis. Sk a v roku 2008 je zaevidovaný ďalší rast rezerv o 472 tis. Sk.

### **B.II. Dlhodobé záväzky**

Dlhodobé záväzky predstavujú cudzie zdroje krytia majetku, a ich dohodnutá doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok.

V skúmanom podniku sa sledujú nasledovné dlhodobé záväzky:

- Záväzky zo sociálneho fondu – V roku 2006 sú v súvahe vykazované vo výške 87 tis. Sk, v roku 2007 oproti roku 2006 sa znížili o 9 tis. Sk, a v roku 2008 ich podnik evidoval v sume 155 tis. Sk.
- Ostatné dlhodobé záväzky – V roku 2006 je ich hodnota 2.729 tis. Sk, v roku 2007 1.192 tis. Sk a v roku 2008 nie sú evidované žiadne ostatné dlhodobé záväzky. V ostatných dlhodobých záväzkoch sú vedené záväzky z titulu leasingu. Firma od roku 2005 zaobstarala formou leasingu sústruh v hodnote cca. 4 mil. Sk a v roku 2006 vysokozdvížný vozík a nákladný automobil v hodnote cca. 2,2 mil. Sk. Za Znižovanie záväzkov môže postupné splácanie leasingu.
- Odložený daňový záväzok – V skúmanom podniku má odložený daňový záväzok rastúcu tendenciu. V roku 2006 mal hodnotu 109 tis. Sk, v roku 2007 sa zvýšil o 108 tis. Sk, a v roku 2008 sa jeho hodnota zvýšila o 202 tis. Sk na 419 tis. Sk.

### B.III. Krátkodobé závazky

Krátkodobý závazok predstavuje cudzí zdroj krytia majetku obstaraného podnikateľským subjektom. Dohodnutá doba splatnosti krátkodobých závazkov je spravidla kratšia ako jeden rok.

**Tab. 10 Štruktúra a vývoj krátkodobých závazkov v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
Závazky z obch. styku	14 223	9 655	22 836	- 4 568	13 181
Nevyfakturované dodávky	141	18	10	- 123	- 8
Závazky voči spoločníkom	0	375	0	375	- 375
Závazky voči zamestnancom	1 040	990	1 257	- 50	267
Závazky zo soc. poistenia	695	694	1068	- 1	374
Daňové závazky a dotácie	1 422	330	1 172	- 1092	842
Ostatné závazky	1 460	2 011	1 172	551	- 839

Zdroj: Súvaha 2006, 2007 a 2008

### B.IV. Bankové úvery a výpomoci

Bankové úvery predstavujú cudzie zdroje krytia, ktoré sa využívajú pri financovaní dlhodobého majetku a ďalších aktív podniku. Rozlišujeme ich podľa doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé bankové úvery a výpomoci.

V roku 2006 podnik nevidoval žiadne bankové úvery a výpomoci. V ďalších obdobiach podnikateľský subjekt evidoval iba bežné bankové úvery a to v roku 2007 vo výške 3.347 tis. Sk a v roku 2008 v hodnote 3.920 tis. Sk.. Podnik má v dvoch bankách schválený kontokorentný úver, t.j. účty s povoleným prečerpaním s dobou splatnosti 1 rok. Tieto prostriedky sa používajú na bežné financovanie potrieb firmy.

### C. Časové rozlíšenie pasív

Časové rozlíšenie tvorí poslednú zložku súvahy na strane pasív. Na účtoch časového rozlíšenia pasív sa účtujú výdavky budúcich období a časové rozlíšenie výnosov budúcich období. Skúmaný podnik časové rozlíšenie pasív za sledované roky nevidoval.



### 4.2.3 Analýza výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát podáva informácie o nákladoch a výnosoch podniku za jednotlivé účtovné obdobia. Rozdiel výnosov a nákladov predstavuje výsledok hospodárenia podniku dosiahnutý za účtovné obdobia. V prípade ak sú výnosy podniku vyššie ako náklady podnik dosiahol zisk, ak sú vyššie náklady ako výnosy, tak podnik vykazuje stratu.

**Tab. 11 Stav vykazovaných výsledkov hospodárenia v tis. Sk**

Položka	Roky			Rozdiely	
	2006	2007	2008	2007-2006	2008-2007
VH z bežnej činnosti	6 696	1 285	3 816	- 5 411	2 531
VH z finančnej činnosti	- 545	- 677	- 966	- 132	- 289
VH z mimoriadnej činnosti	0	0	0	0	0
VH za účtovné obdobie	4 954	299	2 281	- 4 655	1 982

Zdroj: Výkaz ziskov a strát 2006, 2007 a 2008

V skúmanej spoločnosti s ručením obmedzeným v sledovanom období bol výsledok hospodárenia z bežnej činnosti kolísavý. V roku 2006 podnik vykazoval zisk vo výške 6.696 tis. Sk, pričom v roku 2007 sa zisk znížil o podstatnú čiastku na sumu 1.285 tis. Sk. V roku 2008 si firma svoj zisk zvýšila o 2.531 tis. Sk na hodnotu 3.816 tis. Sk.

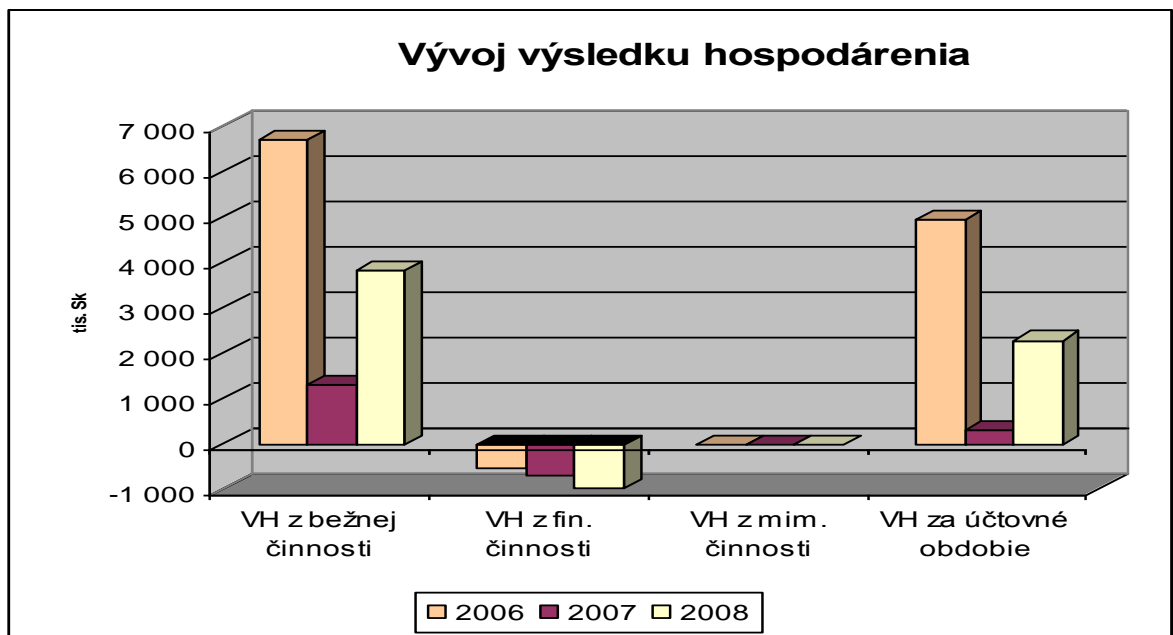
Finančná činnosť predstavuje činnosť, ktorá súvisí s finančnými operáciami. Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti predstavuje rozdiel medzi účtami výnosov účtovných skupín 66 – Finančné výnosy a 67 – Zúčtovanie rezerv a opravných položiek finančných výnosov a účtu 698 – Prevod finančných výnosov a účtami nákladov účtovných skupín 56 – Finančné náklady, 57 – Rezervy a opravné položky finančných nákladov a na účte 598 – Prevod finančných nákladov.

V skúmanom podniku mal výsledok hospodárenia z finančnej činnosti rastúcu tendenciu, išlo však o straty. V roku 2006 spoločnosť zaevidovala stratu vo výške 545 tis. Sk, v roku 2007 sa táto strata zvýšila o 132 tis. Sk a v roku 2008 podnik vykazoval stratu vo výške 966 tis. Sk. Najvýznamnejšími položkami v rámci finančnej činnosti sú nákladové úroky a ostatné náklady na finančnú činnosť. Nákladové úroky predstavujú platené úroky za leasing a v nákladoch na finančnú činnosť je obsiahnutá väčšina nákladov na finančnú činnosť, ktoré predstavujú poisťné majetku, budov, strojov, vozového parku a bankové poplatky. Účtovné náklady podniku sú jednoznačne vyššie ako výnosové, t.j. kurzové zis-

ky a prijaté úroky. Práve to spôsobuje, že podnik v každom roku vykazoval stratu z finančnej činnosti.

Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti skúmaná spoločnosť neeviduje.

Výsledky hospodárenia za účtovné obdobia sú v sledovaných rokoch rôzne. V roku 2006 podnik vykazoval zisk v sume 4.954 tis. Sk. V roku 2007 sa situácia v spoločnosti zhoršila a výška zisku klesla o 4.655 tis. Sk na sumu 299 tis. Sk. Pričom v roku 2008 došlo k zlepšeniu situácie a podnik zaevidoval zisk vo výške 2.281 tis. Sk.



Zdroj: Vlastné výpočty

**Obr. 3** Vývoj výsledku hospodárenia

## 5 Záver

Účtovníctvo je uceleným informačným systémom, ktorý podáva presné informácie a prehľad o stave a pohybe majetku, o záväzkoch, o nákladoch, výnosoch, príjmoch, výdavkoch, vlastnom imaní a o výsledkoch hospodárenia.

Účtovníctvo je relatívne uzatvorený a vnútorne usporiadaný systém informácií, ktorý poskytuje informácie o hospodárskej činnosti podnikateľského subjektu.

Účtovná závierka zostavením súvahy a výkazu ziskov a strát poskytuje dostatok informácií o finančnej, výnosovej a majetkovej situácii podniku. Tieto informácie manažment využíva pri vykonávaní finančnej analýzy podniku.

Prvotným cieľom každého podniku je dosahovať čo najväčší zisk. Za základné ekonomické ciele podnikateľského subjektu by som označila maximalizáciu zisku, zabezpečenie finančného zdravia podniku a efektívnej činnosti podniku.

Cieľom mojej bakalárskej práce bolo zhodnotiť výsledky účtovnej závierky, analyzovať ich a porovnať jednotlivé položky súvahy a výkazu ziskov a strát počas sledovaných období. Výsledky analýzy účtovnej závierky poukazujú na dosahovanie zisku za všetky sledované obdobia, avšak v roku 2007 došlo k podstatnému zníženiu výnosov, čo viedlo k výraznému zníženiu zisku. Zisk bol v roku 2006 4.954 tis. Sk, v roku 2008 sa znížil o 4.655 tis. Sk na sumu 299 tis. Sk, v roku 2008 sa však zisk zvýšil na hodnotu 2.281 tis. Sk.

Majetková štruktúra v rokoch 2006-2007 mala klesajúcu tendenciu, avšak v roku 2008 sa majetok podniku zvýšil z hodnoty 25.175 tis. Sk na 40.955 tis. Sk. Toto zvýšenie bolo ovplyvnené obstaraním ďalšieho majetku do podniku.

### **Návrhy na využitie poznatkov v praxi**

Na základe výsledkov vypracovanej analýzy by som odporučila v oblasti nákladov nájsť úspory, avšak nie na nákladoch vynaložených na výrobu výrobkov a nákladoch vynaložených na zabezpečenie kvality vyrobených výrobkov. V oblasti nákladov by podľa môjho názoru bolo vhodné hľadať úspory týkajúce sa nákladov na energiu, zabezpečiť optimálne využitie materiálu používaného na výrobu, t.j. využitie aj tzv. využiteľného odpadu. Tiež by bolo potrebné zabezpečiť, aby podnik produkoval čo najmenej zmätkov a to dôslednou kontrolou produkcie.

Navrhovala by som podniku získať ďalších odberateľov. Firma má jedného hlavného odberateľa, v prípade jeho straty by v podniku mohlo dôjsť k vážnym finančným problémom. Keďže firma dodáva väčšiu časť svojej produkcie, cca. 45%, pre jedného odbera-

teľa, preto by bolo vhodné keby nadviazala spoluprácu s ďalšími a takto by mohla eliminovať riziko, ktoré hrozí v prípade poklesu objednávok zo strany tejto spoločnosti.

Z hľadiska produktivity práce by bolo vhodné riešiť zastaranosť strojového parku, čo samozrejme vplýva na kvalitu výrobkov, zabezpečuje nižšie náklady na opravy a údržby.

Takisto by som navrhovala venovať väčšiu pozornosť motivácií pracovníkov. Podnik by mohol poskytovať svojim zamestnancom rôzne bonusy, vianočné príspevky a prémie napríklad v prípade nulovej absencie z práce alebo v letných mesiacoch by mohli zvýšiť mzdy pracovníkov o určitú čiastku venovanú na dovolenku.

V závere svojej bakalárskej práce by som rada skonštatovala, že analýzou účtovnej závierky som získala komplexný prehľad o majetkovej, finančnej a kapitálovej situácii skúmanej spoločnosti. Pomocou týchto informácií je možné predvídať slabé a silné stránky podniku a tieto informácie nám takisto umožňujú určiť v akej situácii, pozícií sa podnik nachádza na trhu.

## Použitá literatúra

1. BIELIK, P. : *Podnikové hospodárstvo*. Nitra : SPU Nitra, 2006, s. 278, s. 289-290  
ISBN 80-8069-698-5
2. CENIGOVÁ, A. : *Individuálna účtovná závierka podnikateľov v sústave podvojného účtovníctva*, Ivanka pri Dunaji: Edeceo, 2004, s. 176, ISBN 80-969247-9-6
3. FOLTÍNOVÁ, A. – KALAFUTOVÁ, L. : *Vnútropodnikový controlling*, Bratislava : ELITA, 1998, s. 256, ISBN 80-8044-054-9
4. GOZORA, V. : *Krízový manažment*. Nitra : SPU Nitra, 2000, s. 171, ISBN 80-7137-802-X
5. GOZORA, V. : *Podnikový manažment*. Nitra : SPU Nitra, 20007. HERMAŇSKÝ, R. : Je matematicky disponovaný realista zároveň optimistou? In: *Účetníctví*, roč. 50, 2003, č. 10, s. 2-3, ISBN 0139-5661
6. KARDOŠ, Š. – PASTIERIK, V. : *Individuálna účtovná závierka za rok 2003 pre podvojnú účtovníctvo*. In: *Dane a účtovníctvo v praxi*, roč. 8, 2003, č. 12, s. 38-51. ISBN 1335-7034
7. KARDOŠ, Š. – PASTIERIK, V. : *Účtovná závierka 2001 pre podvojnú účtovníctvo*. In: *Dane a účtovníctvo v praxi*, roč. 7, 2002, č. 1, s. 30-42
8. KARDOŠ, Š. – PASTIERIK, V. 2009. *Účtovná závierka podnikateľov za rok 2008 - základné informácie*. In: *Dane a účtovníctvo v praxi*, Bratislava: IURA Edition, s. r. o., 2009, č. 1, s. 25-49. ISSN 1335-7034
9. KOSINOVÁ, R. : *Změna účetní soustavy z hlediska účetníctví*. In: *Účetníctví*, č. 12, 2003, s. 34-47
10. KRESSE, W. – LEUZ, N. : *Buchführung, Abschlüsse nach Handels – und Steuerrecht (Die neue Schule des Bilanzbuchhalters)*. Stuttgart: Schäffer – Poeschel, 2004, s. 503, ISBN 3-7010-2247-4

11. KUČERA, M. – LÁTEČKOVÁ, A. : *Informačné systémy v podnikovej praxi*. Nitra : SPU Nitra, 2006, s. 34, ISBN 80-8069-735-3
12. LÁTEČKOVÁ, A. : *Pragmatická stránka účtovných informácií a ich využitie v práci podnikového manažmentu*. In: Zborník vedeckých prác z Medzinárodných vedeckých dní. Nitra: SPU Nitra, 2000, ISBN 80-7137-717-1
13. MALEJČÍK, A. : *Základy manažmentu*. Nitra: SPU, 2008, s. 162. ISBN 978-80-552-0132-0
14. MULLEROVÁ, L. : *Účetní závěrka podnikatelu v podvojném účetnictví k 31.12.2003 – 1. část*. In: Účetnictví, daně a právo v praxi fyzických a právnických osob: Všeobecný informačný časopis pre účetnictví, 2004, č. 2, s. 37, ISSN 1213-6523
15. PATAKY, J. – HACHEROVÁ, Ž. – KOČNER, M. : *Základy účtovníctva*. Nitra : SPU Nitra, 2008 , s. 141, ISBN 978-80-552-0009-5
16. PATAKY, J. – ŠKORECOVÁ, E. – BITTEROVÁ, M. 2007. *Podvojně účtovníctvo pre samoukov*. Nitra: Effeta, 2007, 218 s. ISBN 978-80-89245-05-5
17. SEDLÁK, M. 2008. *Základy manažmentu*. Bratislava: IURA Edition. 2008, 310 s. ISBN 978-80-8078-193-4
18. SOUKUPOVÁ, B. – ŠLOSÁROVÁ, A. – BAŠTINCOVÁ, A. : *Účtovníctvo*. Bratislava : IURA EDITION, 2001, s. 530, ISBN 80-89047-01-7
19. ŠKORECOVÁ, E. : *Nákladové a manažérske účtovníctvo*. Nitra : SPU Nitra, 1998, s. 198. ISBN 80-7137-535-7
20. ŠLOSÁR, R. – ŠLOSÁROVÁ, A. – MAJTÁN, Š. : *Výkladový slovník ekonomických pojmov*. 3. upravené vydanie Bratislava : MEDIA TRADE, 2002, s. 256, ISBN 80-80-03334-7
21. ŠLOSÁROVÁ, A. : *Analýza účtovnej závierky*. Bratislava : IURA EDITION, spol. s r. o., 2006, s. 19, s. 277, ISBN 80-8078-070-6
22. Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

## **7 Přílohy**

Príloha 1	Strana aktív súvahy
Príloha 2	Strana pasív súvahy
Príloha 3	Výkaz ziskov a strát

## Príloha 1 Strana aktív súvahy

Strana aktív súvahy za roky 2006 až 2008 (Netto stĺpec)		2006	2007	2008
	<b>SPOLU MAJETOK</b>	29576	25175	40955
<b>A.</b>	<b>Pohľadávky za upísané VI</b>			
<b>B.</b>	<b>Neobežný majetok</b>	5397	4696	14051
<b>B.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet</b>		162	288
B.I.3.	Softvér		162	94
4.	Oceniteľné práva			194
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok súčet</b>	5397	4534	13763
B.II.1.	Pozemky			
2.	Stavby			9899
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory HV	5397	4412	3761
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok		32	103
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok		90	
<b>B.III.</b>	<b>Dlhodobý finančný majetok súčet</b>			
<b>C.</b>	<b>Obežný majetok</b>	24046	20356	26699
<b>C.I.</b>	<b>Zásoby súčet</b>	7241	13552	21479
C.I.1.	Materiál	4003	10622	15337
2.	Nedokončená výroba a polotovary	2847	2296	5594
4.	Výrobky	73	74	71
6.	Tovar	318	560	477
<b>C.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky súčet</b>	23	19	10
C.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku			
6.	Odložená daňová pohľadávka	23	19	10
<b>C.III.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky súčet</b>	15872	5474	4370
C.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku	15756	4277	4132
6.	Daňové pohľadávky	110	1197	238
7.	Iné pohľadávky	6		
<b>C.IV.</b>	<b>Finančné účty súčet</b>	910	1311	840
C.IV.1.	Peniaze	314	344	16
2.	Účty v bankách	596	967	824
<b>D.</b>	<b>Časové rozlíšenie</b>	133	123	205
D.1.	Náklady budúcich období	111	111	205
D.2.	Príjmy budúcich období	22	12	



## Príloha 2 Strana pasív súvahy

Strana pasív súvahy za roky 2006 až 2008		2006	2007	2008
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>	29576	25175	40955
<b>A.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	6714	5299	7446
<b>A.I.</b>	<b>Základné imanie súčet</b>	240	240	240
A.I.1.	Základné imanie	240	240	240
<b>A.II.</b>	<b>Kapitálové fondy súčet</b>	12	12	12
A.II.3.	Zákonný rezervný fond	12	12	12
<b>A.III.</b>	<b>Fondy zo zisku súčet</b>	12	12	12
A.III.1.	Zákonný rezervný fond	12	12	12
<b>A.IV.</b>	<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	1496	4736	4901
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov	1496	4736	4901
<b>A.V.</b>	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>	4954	299	2281
<b>B.</b>	<b>Záväzky</b>	22862	19876	33509
<b>B.I.</b>	<b>Rezervy súčet</b>	956	969	1441
B.I.3.	Krátkodobé rezervy	956	969	1441
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé záväzky súčet</b>	2925	1487	574
B.II.8.	Záväzky zo sociálneho fondu	87	78	155
9.	Ostatné dlhodobé záväzky	2729	1192	
10.	Odložený daňový záväzok	109	217	419
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé záväzky súčet</b>	18981	14073	27574
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku	14223	9655	22836
2.	Nevyfakturované dodávky	141	18	10
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu		375	
6.	Záväzky voči zamestnancom	1040	990	1257
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia	695	694	1068
8.	Daňové záväzky a dotácie	1422	330	1172
9.	Ostatné záväzky	1460	2011	1231
<b>B.IV.</b>	<b>Bankové úvery a výpomoci súčet</b>		3347	3920
B.IV.2.	Bežné bankové úvery		3347	3920
<b>C.</b>	<b>Časové rozlíšenie súčet</b>			
C.1.	Výdavky budúcich období			
2.	Výnosy budúcich období			

### Príloha 3 Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát za roky 2006 až 2008		2006	2007	2008
<b>I.</b>	<b>Tržby z predaja tovaru</b>	34	3603	4056
<b>A.</b>	<b>Náklady vynalož. na obstaranie predaného tovaru</b>	19	3232	3580
*	<b>Obchodná marža</b>	15	371	476
<b>II.</b>	<b>Výroba</b>	126586	101072	147508
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	125987	101542	143949
2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob	599	-549	3295
3.	Aktivácia		79	264
<b>B.</b>	<b>Výrobná spotreba</b>	99385	74886	113716
B.1.	Spotreba mat., energie a ost. Neskladovat. dodávok	76350	51790	83296
2.	Služby	23035	23096	30420
+	<b>Pridaná hodnota</b>	27216	26557	30420
<b>C.</b>	<b>Osobné náklady</b>	21051	23822	30021
C.1.	Mzdové náklady	14722	16562	20922
3.	Náklady na sociálne poistenie	5248	5968	7442
4.	Sociálne náklady	1081	1292	1657
<b>D.</b>	<b>Dane a poplatky</b>	100	121	158
<b>E.</b>	<b>Odpisy a opravné položky k DNM a DHM</b>	741	1266	1412
<b>III.</b>	<b>Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu</b>	5296	1807	2687
<b>F.</b>	<b>ZC predaného DM a predaného materiálu</b>	4332	1176	1523
<b>IV.</b>	<b>Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti</b>	408	234	114
<b>G.</b>	<b>Ostatné náklady na hospodársku činnosť</b>		928	139
*	<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>	6696	1285	3816
<b>X.</b>	<b>Výnosové úroky</b>		2	1
<b>M.</b>	<b>Nákladové úroky</b>	376	394	457
<b>XI.</b>	<b>Kurzové zisky</b>	3	3	6
<b>N.</b>	<b>Kurzové straty</b>	37	43	121
<b>O.</b>	<b>Ostatné náklady na finančnú činnosť</b>	135	245	395
*	<b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>	-545	-677	-966
<b>R.</b>	<b>Daň z príjmov z bežnej činnosti</b>	1197	309	569
R.1.	- splatná	1082	197	358
2.	- odložená	115	112	211
**	<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti</b>	4954	299	2281
*	<b>Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti</b>			
***	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>	4954	299	2281