

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

118443

**POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY V MAJETKOVEJ**  
**A KAPITÁLOVEJ ŠTRUKTÚRE PODNIKU**

**2010**

**Bc. Monika Zahorecová**

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

**POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY V MAJETKOVEJ  
A KAPITÁLOVEJ ŠTRUKTÚRE PODNIKU**

**Diplomová práca**

Študijný program:

Ekonomika podniku

Školiace pracovisko:

Katedra informačných systémov

Školiteľ:

doc. Ing. Žofia Hacherová, PhD

**Nitra 2010**

**Bc. Monika Zahorecová**

## **Čestné vyhlásenie**

Podpísaná Monika Zahorecová vyhlasujem, že som záverečnú prácu na tému „Pohľadávky a záväzky v majetkovej a kapitálovej štruktúre podniku“ vypracovala samostatne s použitím uvedenej literatúry.

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

V Nitre 8. apríla 2010

**Monika Zahorecová**

## **Pod'akovanie**

Touto cestou vyslovujem pod'akovanie pani doc. Ing. Žofia Hacherová, PhD., za pomoc, odborné vedenie, cenné rady a pripomienky pri vypracovaní mojej diplomovej práce.

V Nitre 8. apríla 2010

.....

## Abstrakt

Účtovníctvo predstavuje relatívne uzatvorený a vnútorne usporiadaný systém informácií, ktorý poskytuje informácie v peňažnom vyjadrení o hospodárskej činnosti podniku a o jej výsledku. Účtovníctvo poskytuje aj informácie o majetku, vlastnom imaní, príjmoch, výdavkoch, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia.

Účtovníctvo plní funkcie ako sú: dokumentačná - účtovníctvo eviduje majetok a záväzky, informačná - informácie využívajú vlastníci, manažéri, zákazníci, finanční veritelia, dodávatelia, zamestnanci, vláda, verejnosť, konkurenčné podniky, kontrolná - slúži pre hodnotenie hospodárnosti a rentability. Informácie z účtovníctva sú aktívnym nástrojom riadenia podniku. Cieľom účtovníctva je podávať prostriedkami účtovníctva verný a pravdivý obraz o majetkovej, výnosovej a finančnej situácii podniku.

Zúčtovacie vzťahy predstavujú vzťahy podniku k vonkajšiemu okoliu, ako aj vzťahy v rámci podniku, ktoré sú vyjadrené v peňažných jednotkách. Zúčtovacími vzťahmi rozumieme rôzne druhy pohľadávok a záväzkov, ktoré vznikajú účtovnej jednotke. Na účtoch účtovnej triedy 3 - Zúčtovacie vzťahy sa nachádzajú účty aktív aj účty pasív.

Je to najrozsiahlejšia trieda, na ktorej sa účtuje o rôznych typoch pohľadávok a záväzkov podnikateľskej jednotky voči okolitým subjektom, ktoré vstupujú do kolobehu majetku a jeho zdrojov v podniku.

Hlavným cieľom diplomovej práce je hodnotenie a vývoj pohľadávok a záväzkov podnikateľského subjektu z pohľadu teoretického i praktického, dôkladne preštudovať a spracovať domácu i zahraničnú literatúru, ktorá sa zaoberá problematikou pohľadávok a záväzkov v majetkovej a kapitálovej štruktúre podniku.

**Kľúčové slová:** účtovníctvo, informácie, zúčtovacie vzťahy, pohľadávky, záväzky,

## Summary

Accounting represents relatively closed and internally organized system of information, which provides information in financial terms about the economic activity of the enterprise and about its results. Accounting also provides information about property, equity, earnings, expenditures, costs, income and profit and loss account.

Accounting performs functions such as: documentary – accounting record property and liabilities, information function - information is used by owners, managers, customers, financial creditors, suppliers, employees, government, public, competitors, control function – it serves for evaluation of economy and profitability. Accounting information is the active tool of business management. The target of accounting is to report by means of the accounting a true view of property, income and financial situation of the enterprise.

Settlement relations represent relations between the enterprise and external environment, as well as relations within the enterprise which are expressed in monetary units. Settlement relations are different types of receivables and liabilities which rise from the accounting entity. In the accounts – Class 3 – Settlement relations – there are assets accounts and liabilities accounts.

It's the largest class, which is charged on different types or receivables and liabilities of business entity to the outside entities that enter into the flow of property and its recourses in the enterprise.

The main target of this diploma work is evaluation and development of receivables and liabilities of the business entity from theoretical and practical point of view, read up and process domestic and foreign literature, which deals with receivables and liabilities in property and capital structure of the enterprise.

**KEY WORDS:** accounting, information, settlement relations, receivables, liabilities

# OBSAH

<b>Zoznam použitých značiek a skratiek.....</b>	<b>8</b>
<b>Úvod .....</b>	<b>9</b>
<b>1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí.....</b>	<b>10</b>
1.1 Majetok a zdroje krytia majetku.....	11
1.2 Majetková a kapitálová štruktúra podniku .....	13
1.3 Pohľadávky a záväzky .....	15
1.4 Oceňovanie pohľadávok a záväzkov .....	21
1.5 Oceňovanie a tvorba opravných položiek k pohľadávkam .....	22
1.6 Doba splatnosti pri vzniku pohľadávok a záväzkov a zostatková doba splatnosti pohľadávok a záväzkov .....	24
<b>2 Cieľ práce.....</b>	<b>26</b>
<b>3 Metodika práce a metódy skúmania .....</b>	<b>27</b>
3.1 Charakteristika hodnoteného podniku .....	27
3.2 Vybrané pomerové ukazovatele .....	28
<b>4 Výsledky práce .....</b>	<b>31</b>
4.1 Pohľadávky a záväzky ako dôležitá zložka majetkovej a kapitálovej štruktúry .	31
4.2 Pohľadávky.....	32
4.3 Účtovanie o pohľadávkach voči odberateľom.....	35
4.4 Kontroling pohľadávok .....	36
4.5 Záväzky .....	37
4.6 Účtovanie o záväzkoch voči dodávateľom.....	39
4.7 Analytická evidencia pohľadávok a záväzkov .....	39
4.8 Vybrané ekonomické ukazovatele hodnotenej s. r. o. ....	41
<b>5 Záver a návrh na využitie výsledkov.....</b>	<b>45</b>
<b>6 Použitá literatúra .....</b>	<b>47</b>
<b>7 Prílohy .....</b>	<b>51</b>
7.1 PRÍLOHA 1 - Rámcová účtová osnova pre podnikateľov .....	51
7.2 PRÍLOHA 2 – Spôsob účtovania vystavenej faktúry a následne jej úhrady.....	53
7.3 PRÍLOHA 3 – Spôsob účtovania došlej faktúry a následne jej úhrady .....	54
7.4 PRÍLOHA 4 - Súvaha Úč POD 1 – 01 platná od 1. 1. 2009 .....	55

## **Zoznam použitých značiek a skratiek**

a pod.	a podobne
Dd	dlhodobé
Kd	krátkodobé
MF SR	Ministerstvo Financíí Slovenskej Republiky
N	náklady
napr.	napríklad
NBS	Národná Banka Slovenska
ods.	odsek
OP	opravné položky
PÚP	podvojný účtovníctvo podnikateľov
V	výnosy
v z. n. p	v znení neskorších predpisov
Zb.	zbierky
ZI	základné imanie
ZÚ	zákon o účtovníctve
P.č	poradové číslo



## Úvod

Podnik sa považuje za právne a ekonomicky samostatnú podnikateľskú jednotku, ktorá je založená za účelom podnikania. Cieľavedomá činnosť, ktorej výsledkom je rozvoj trhovej ekonomiky sa nazýva podnikanie. Výsledkom podnikania sú výrobky a služby. Podnikateľská činnosť je ľudská činnosť, ktorá predstavuje súbor aktivít, ktorými sa dosahujú ciele, a ktorá slúži na uspokojenie potrieb podniku jednotlivcov i celej spoločnosti.

Finančné účtovníctvo a manažérske účtovníctvo sú základnými prvkami účtovného informačného systému. Finančné účtovníctvo predstavuje sústavné zaznamenávanie všetkých hospodárskych operácií účtovného obdobia, ktoré vyjadrujú vzťahy podniku ako celku k vonkajšiemu okoliu, napr. k odberateľom, dodávateľom, bankám a ďalším inštitúciám. Manažérske účtovníctvo je zamerané na získanie informácií pre potreby riadenia, pre rozhodovanie riadiacich pracovníkov. Poskytuje ekonomické informácie, ktoré potrebuje vedenie podniku pre efektívne rozhodovanie a kontrolu riadených procesov.

Obchodné spoločnosti môžu mať objektívne dôvody k nedostatku finančných zdrojov, ale najčastejší dôvod je zlá likvidita pohľadávok. Niektoré podniky vykazujú veľmi vysoké pohľadávky, ktoré predstavujú nároky podniku na inkaso peňažných prostriedkov.

Najčastejšie vznikajú z dôvodov časového odstupe medzi dodaním dodávky a platby za dodávku zo strany odberateľov. Takéto pohľadávky majú obchodno-úverový charakter.

Podniky čerpajú rôzne druhy úverov, aby mali dostatočné množstvo finančných prostriedkov, čo ale znižuje zisk. Pohľadávky by mali byť samostatnou položkou, ktorou sa treba priebežne zaoberať a časovo aktuálne riadiť objem a kvalitu pohľadávok.

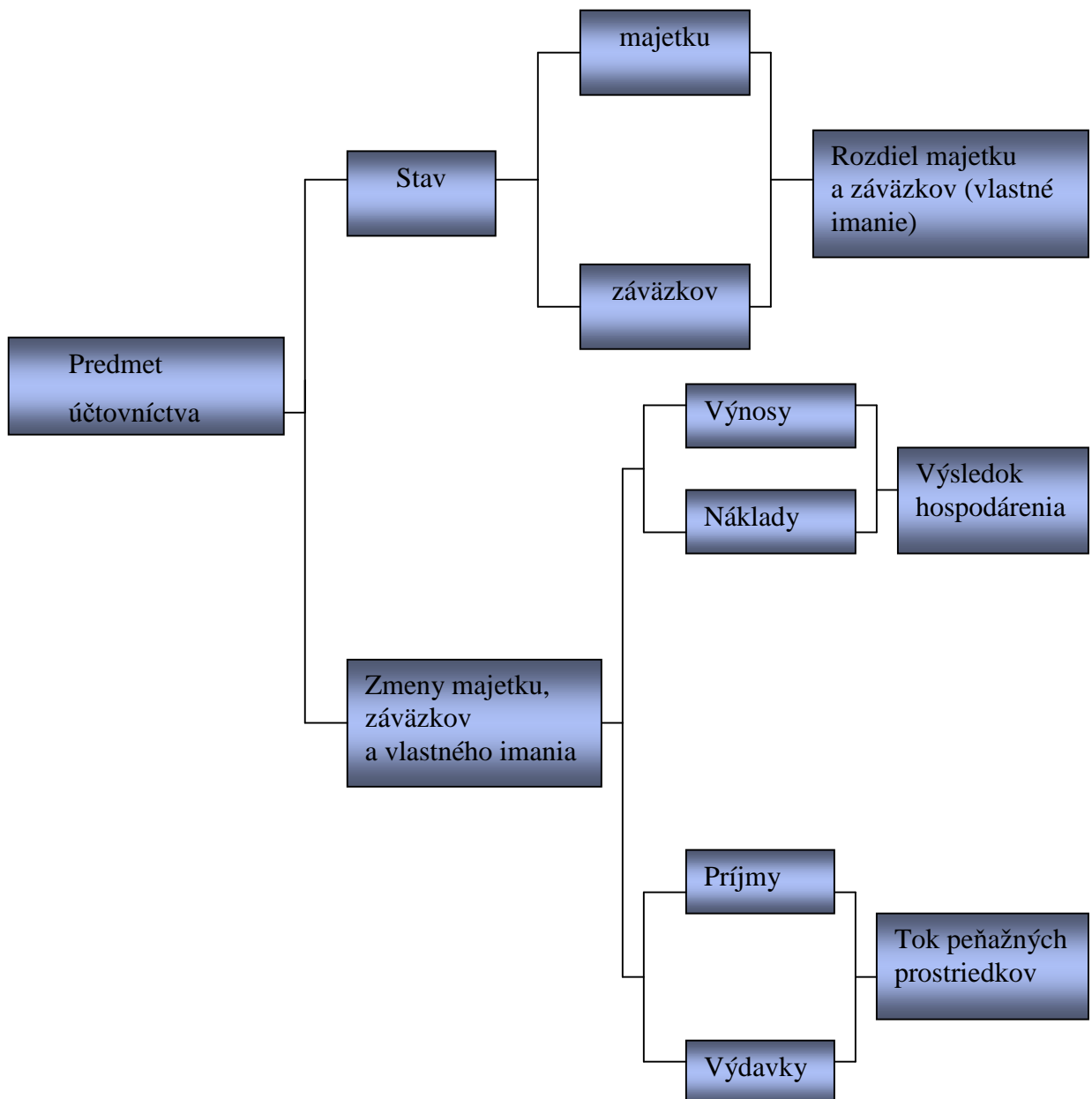
Úhrada záväzkov predstavuje taktiež problém. Záväzky by sa mali uhrádzať podľa zmluvy do 14 dní, ako dobe splatnosti. Vzniká riziko likvidity, kde podnik nebude mať k momentu splatnosti svojich záväzkov dostatok likvidných prostriedkov. Pohľadávky a záväzky sú významnými súvahovými položkami s priamym dopadom na peňažné toky, likviditu podniku a jeho platobnú schopnosť.

# 1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

V tejto kapitole sú porovnané názory, výsledky a poznatky jednotlivých slovenských aj zahraničných autorov na danú problematiku.

**PATAKY, J. – ŠKORECOVÁ, E. – BITTEROVÁ (2007)** zdôrazňujú predmet účtovníctva. Účtovníctvo predstavuje metodický ucelený systém informácií o hodnotovej stránke organizovaných činností v podnikateľskom subjekte. Poskytuje sústavu poznávacích informácií o ekonomickej realite účtovnej jednotky v peňažnom vyjadrení.

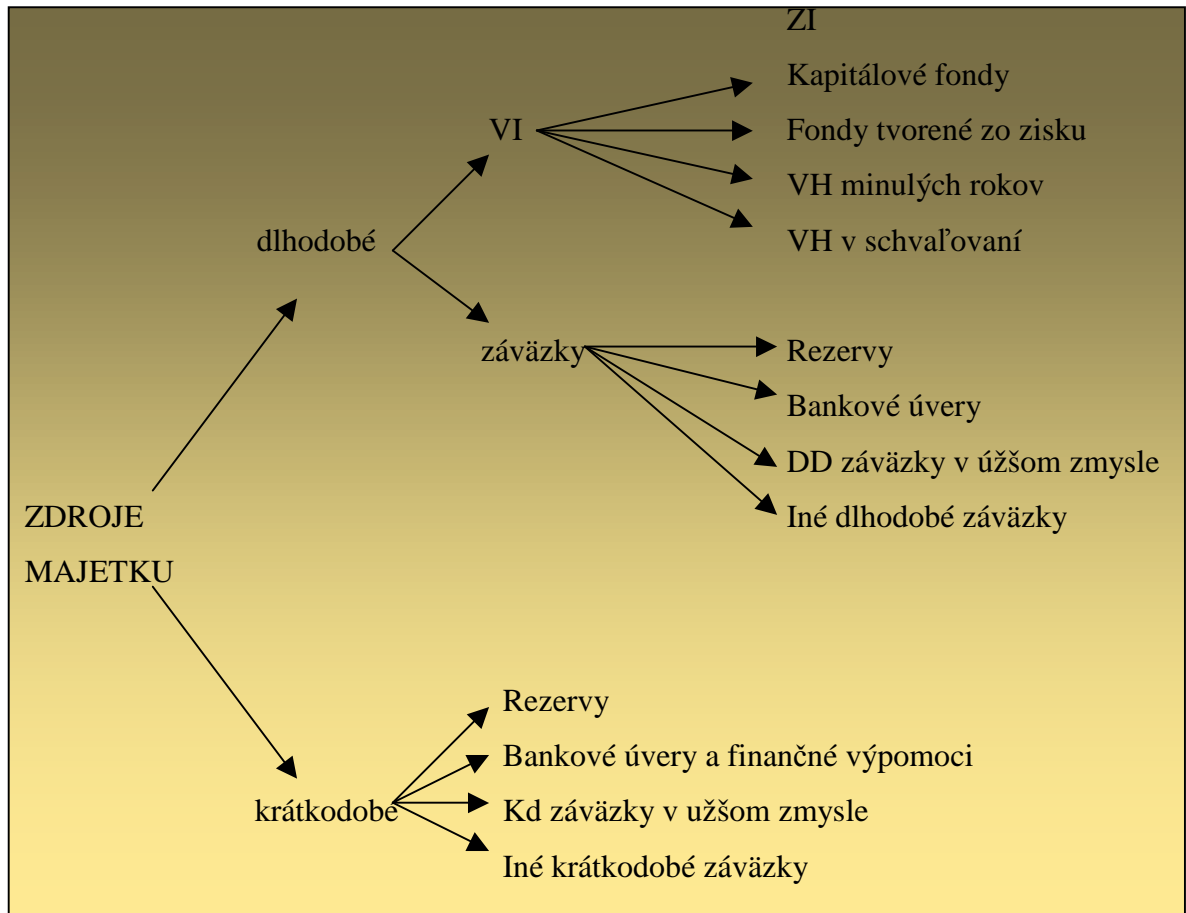
*Obr. 1* znázorňuje predmet účtovníctva.



*Obr. 1 – Predmet účtovníctva*

Cieľom účtovníctva je poskytovať informácie o finančnej situácii, výnosnosti a peňažných tokoch účtovnej jednotky, ktoré sú užitočné pre široký okruh používateľov pri ich ekonomickom rozhodovaní, uvádzajú **ŠLOSÁROVÁ, A. A KOL. (2009)**.

Členenie zdrojov majetku na potreby účtovania znázorňuje *Obr. 2*



**Obr. 2 – Zdroje majetku**

Účtovníctvo ako informačný systém, ktorý meria podnikateľské aktivity, spracováva informácie do účtovných výkazov a poskytuje výsledky potrebné pre riadenie charakterizujú **HORNGREN, CHARLES T. – HARRUISON, WALTER T. – BAMBER, L. (2002)**

### 1.1 Majetok a zdroje krytia majetku

Každý podnikateľský subjekt potrebuje na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti určitý majetok v závislosti od charakteru a rozsahu vykonávaných činností, konštatujú **PATAKY, J. – ŠKORECOVÁ, E. – BITTEROVÁ (2007)**. Ak sa zriaďuje akýkoľvek

podnik musí byť zrejme, z akých zdrojov budú obstarané potrebné zložky majetku. Snahou každého podniku je zabezpečiť čo najväčšiu časť majetku z vlastných vkladov peňažných prostriedkov, prípadne nepeňažných vkladov zakladateľov. V praxi to nie je vždy možné, a preto značná časť majetku sa získava v styku s vonkajším svetom. Každý majetok musí teda pochádzať z nejakého zdroja.

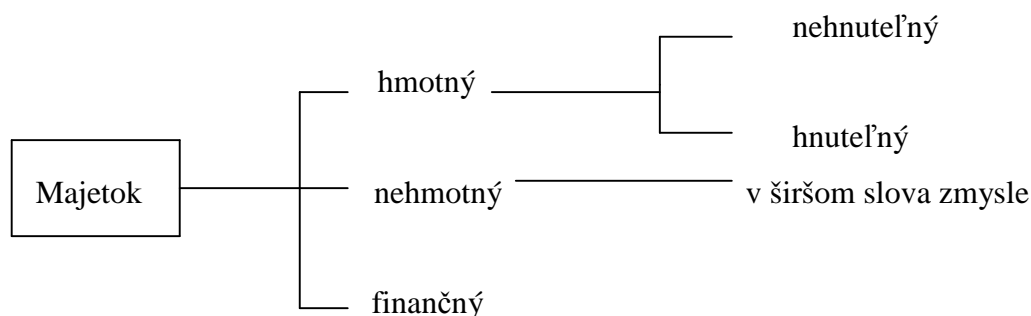
Pod pojmom **zdroj** (kapitál) rozumieme prameň, alebo spôsob získania majetku pre podnikateľskú činnosť. Zdrojom môže byť dodávateľ, štát a jeho inštitúcie, peňažný ústav a iné. Zdroj krytia majetku v účtovníctve teda predstavuje abstraktné vyjadrenie majetku, z ktorého, resp. prostredníctvom ktorého bol získaný, alebo financovaný.

**OSVALDOVÁ, L. (2006)** uvádza, že majetok, ktorý účtovná jednotka potrebuje na svoju činnosť, získava z rôznych zdrojov. Tieto zdroje majetku sa členia na vlastné a cudzie zdroje. Členenie majetku na vlastné a cudzie zdroje vyjadruje, akým spôsobom účtovná jednotka majetok vyfinancovala.

Dlhodobý majetok je taký majetok ktorý slúži podniku dlhú dobu, obvykle dlhšie než jeden rok, a tvorí podstatu jeho majetkovej štruktúry. Nie je získavaný za účelom ďalšieho predaja. Dlhodobý majetok predstavuje najmenej likvidnú zložku majetku, konštatuje **SYNEK (2007)**. Majetok člení na tri skupiny:

1. Dlhodobý nehmotný majetok (nehmotné aktíva)
2. Dlhodobý hmotný majetok (hmotné aktíva)
3. Dlhodobý finančný majetok (finančné aktíva)

**PATAKY, J. (2005)** pod pojmom majetok vymedzuje časť aktív účtovnej jednotky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, dajú sa oceniť a vykazujú sa v účtovnej závierke, v súvahe. Majetok člení podľa *Obr. 3* nasledovne:



**Obr. 3 - Majetok**

Na [www.czso.cz](http://www.czso.cz) je uvedené, že podnikateľská činnosť si vyžaduje základné zdroje dvojakého charakteru: pracovného a kapitálového resp. majetkového. Formy využívaných kapitálových zdrojov môžu mať dlhodobý i krátkodobý charakter, napr. pôžičky, bankové úvery alebo emitované dlhopisy, záväzky voči dodávateľom, zálohy na plnenie od odberateľov, rezervy na pohľadávky či zásoby.

**SOUKUPOVÁ, B. (2004)** uvádza, že uskutočňovanie podnikateľskej činnosti si vyžaduje existenciu majetku podniku. Podnik potrebuje vecné hmotné prostriedky. Majetok je ekonomický zdroj

- ovládaný podnikom
- ktorý je výsledkom minulých udalostí
- od ktorého sa očakáva, že podniku budú z neho v budúcnosti plynúť ekonomické úžitky

Charakteristika zdrojov majetku podniku a základné kritérium ich triedenia – hľadisko vlastníctva – dáva odpoveď na otázku, z čoho podnik získal jednotlivé časti majetku, z akých zdrojov ich financoval.

Základným kritériom členenia zdrojov je hľadisko vlastníctva, podľa ktorého sa všetky zdroje financovania majetku členia na dve skupiny:

- vlastné
- cudzie

$\text{Celkové zdroje} = \text{vlastné zdroje} + \text{cudzíe zdroje}$
--

## 1.2 Majetková a kapitálová štruktúra podniku

**BIELIK, P. (2006)** uvádza **majetkovú štruktúru** ako podiel jednotlivých položiek majetku na celkovom majetku, **kapitálovú štruktúru** (*obr.4*) podiel vlastného a cudzieho, dlhodobého a krátkodobého kapitálu na celkovom kapitály. Majetková štruktúra ovplyvňuje likviditu podniku.

Vzťah medzi majetkom a kapitálom charakterizuje tzv. **zlaté bilančné pravidlo**, ktoré požaduje, aby dlhodobo viazaný majetok bol financovaný kapitálom, ktorý má podnik trvale alebo dlhodobo k dispozícii. Krátkodobo viazaný majetok môže byť financovaný aj kapitálom, ktorý má podnik k dispozícii len krátkodobo.

## Štruktúra kapitálu podniku

Kapitál podniku – finančné zdroje krytia		
Vlastný kapitál	Cudzí kapitál	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- základný kapitál (ZI)</li> <li>- rezervný kapitál (fond)</li> <li>- nerozdelený zisk minulých rokov</li> <li>- emisia (u akciových spol.)</li> <li>- výsledok hospodárenia</li> </ul>	<b>Dlhodobý</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bankové úvery</li> <li>- podnikové obligácie</li> <li>- dlhopisy</li> <li>- zmenky na úhradu</li> <li>- dlhodobé záväzky</li> <li>- ...</li> </ul>	<b>Krátkodobý</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bankové úvery</li> <li>- zálohy odberateľov</li> <li>- nevyplatené mzdy a dividendy</li> <li>- zmenky na úhradu</li> <li>- krátkodobé záväzky</li> <li>- ...</li> </ul>

*Obr. 4 – Štruktúra kapitálu podniku*

**VLACHYNSKÝ, K. (2006)** majetkovou štruktúrou rozumie štruktúru aktív podniku. Jej najpodrobnejšou charakteristikou zo statického hľadiska je strana aktív súvahy podniku. Protipólom podnikového majetku je **podnikový kapitál**, t. j. suma finančných zdrojov viazaných k istému okamihu v podnikovom majetku.

Kapitálovú štruktúru podniku zachycuje pravá strana súvahy, a je označovaná ako pasíva. Kapitálovou štruktúrou podniku sa rozumie štruktúra zdrojov z ktorých je financovaný majetok podniku. Pasíva sa delia do dvoch skupín, podľa toho, z akých zdrojov kapitál pochádza. Podľa tohto kritéria rozlišujeme vlastný kapitál a cudzí kapitál. Ako už z názvu vyplýva, vlastný kapitál je tvorený vkladmi vlastníkov podniku. Kapitál cudzí je naopak tvorený vkladmi rôznych veriteľov. Podnik platí za použitie cudzieho kapitálu náklady v podobe úrokov, a prístup k cudzím zdrojom môže byť zvlášť pre malé podniky pomerne komplikovaný, konštatujú **NOVOTNÝ, J., SUCHÁNEK, P. (2007)**

**ZALAI, K. A KOL. (2008)** konštatujú, že posúdenie rešpektovania zlatého bilančného pravidla si vyžaduje transformáciu „úctovnej“ súvahy na súvahu finančnú. V nej sa preskupia položky tak, aby sa sústredili dlhodobé a krátkodobé viazané majetkové súčasti na jednej strane a na strane druhej zase položky zdrojov dlhodobé a krátkodobé disponibilné.

Finančná štruktúra podniku informuje o podiele vlastného a cudzieho kapitálu na krytí podnikového majetku. Ak niekto kupuje podnik, kupuje ho aj s jeho záväzkami, ktoré potom musí sám plniť, konštatujú **BEŇOVÁ, E. A KOL. (2005)**.

Statický obraz o objeme a štruktúre podnikového majetku poskytuje strana aktív jeho súvahy. Zdroj, z ktorého majetok podniku vznikol (jeho finančné krytie), sa v ekonómii nazýva kapitál

V podnikoch sú považované údaje získané z účtovníctva prostredníctvom účtovných výkazov za postačujúce, ale tieto údaje nemajú dostatočnú vypovedaciu schopnosť. Nemôžu poskytovať úplný a detailný obraz o hospodárení podniku, jeho silných a slabých stránkach, nebezpečenstvách, príležitostiach, o finančnom zdraví podniku a o celkovej kvalite hospodárenia, uvádza **KISLINGEROVÁ, E. (2004)**

### 1.3 Pohľadávky a záväzky

**Obchodný zákonník č. 513/1991<sup>1</sup>** vymedzuje, že na započítanie sú spôsobilé pohľadávky, ktoré možno uplatniť na súde. Započítaniu však nebráni, ak je pohľadávka premlčaná, ale premlčanie nastalo až po dobe, keď sa pohľadávky stali spôsobilými na započítanie. Proti splatnej pohľadávke nemožno započítať nesplattnú pohľadávku, ibaže ide o pohľadávku voči dlžníkovi, ktorý nie je schopný plniť svoje peňažné záväzky.

**ADAMÍKOVÁ, M (2010)** konštatuje, že podkladom pre účtovanie pohľadávok sú doklady preukazujúce ich vznik. Pri pohľadávkach, ktoré vznikli splnením dodávky preukazným dokladom vzniku pohľadávky je dodací list o prevzatom tovare, výrobkoch a pod. alebo preberacie protokoly pri dodávkach služieb, obchodná zmluva.

**ŠLOSÁROVÁ, A. (2009)** uvádza, že **pohľadávky** sú súčasťou majetku účtovnej jednotky a vykazujú sa v súvahe len vtedy, ak sú výsledkom minulých udalostí, ak je takmer isté, že v budúcnosti zvýšia ekonomické úžitky účtovnej jednotky a ak sa dajú spoľahlivo oceniť podľa zákona o účtovníctve.

**Záväzkami** sa rozumie existujúca povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť, záväzky sa vykazujú v súvahe. Zníženie ekonomických úžitkov v prípade záväzkov predstavuje najčastejšie úbytok peňažných prostriedkov z titulu ich úhrady alebo sa môžu vyrovnat' iným spôsobom (zúčtovaním).

---

<sup>1</sup> Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov

**Zúčtovacie vzťahy** možno rozdeliť na tieto rovnorodé skupiny

1. zúčtovacie vzťahy z obchodného styku
2. zúčtovacie vzťahy so zamestnancami, orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia
3. zúčtovacie vzťahy vyplývajúce z daní a dotácií
4. zúčtovacie vzťahy voči spoločníkom a združeniu
5. finančné záväzky
6. rezervy
7. ostatné druhy zúčtovacích vzťahov

**VALDER, A. – LORINCZOVÁ, E (2006)** uvádzajú, že pri hospodárení jednotky môžu vzniknúť zúčtovacie vzťahy z obchodného styku voči zahraničiu, ktoré vo faktúre znejú na cudziu menu.

Ku dňu prijatia faktúry alebo ku dňu vystavenia faktúry, musí byť čiastka faktúry vyjadrená v cudzej mene a prepočítaná aktuálnym kurzom koruny.

Na stránke **www.zf.jcu.cz** sa uvádza, že každá účtovná jednotka musí mať presnú evidenciu o svojich pohľadávkach a záväzkoch. Preto vedie ku všetkým syntetickým účtom, na ktorých tieto pohľadávky a záväzky sleduje, podrobnú analytickú evidenciu. Zvlášť je dôležitá táto evidencia z hľadiska požiadaviek dane z pridanej hodnoty. Podľa počtov prijatých a vydaných faktúr, iných dokladov a podľa rozsahu stykov s ostatnými firmami je táto evidencia organizovaná rôznym spôsobom.

Zánik pohľadávok pre veriteľa znamená povinnosť vyradiť z účtovníctva príslušnú pohľadávku, konštatuje **RYNEŠ, P (2009)**. Jednotlivé spôsoby zániku pohľadávok sa však v účtovníctve prejavuje rôznymi spôsobmi a v návaznosti na to majú taktiež rozdielne daňové dopady. Zásadne vznikajú štyri skupiny prípadov zániku pohľadávok:

- úhrada plná alebo čiastočná
- prípady, keď zanikajú a súčasne sú nahradzované inou pohľadávkou
- prípady vzájomného započítania pohľadávok a záväzkov
- ostatné prípady

**www.zcu.juristic.cz** uvádza, že pohľadávky a záväzky sa členia predovšetkým podľa doby splatnosti na dlhodobé a krátkodobé. U podnikateľských subjektoch je potrebné vyčleniť pohľadávky a záväzky u ovládajúcej osoby a riadiacej osoby a podstatného vplyvu.



**KALETOVÁ, V. (2005)** konštatuje, že pohľadávku z právneho hľadiska možno vymedziť ako právo vznikajúce jednému účastníkovi – veriteľovi, požadovať plnenie od druhého účastníka – dlžníka, vzniknuté z určitého záväzkového vzťahu.

Pohľadávky z ekonomického hľadiska sú určitou formou poskytnutia obchodného úveru.

Predstavujú majetkovú zložku podniku, ktorá vznikla z uskutočnených účtovných prípadov v minulom období, a peniaze z nich budú plynúť v budúcnosti. Pohľadávky možno členiť z rôznych hľadísk.

Pohľadávky sa pri vzniku členia podľa dohodnutej doby splatnosti na:

a/ krátkodobé pohľadávky s dobou splatnosti do 1 roka,

b/ dlhodobé pohľadávky s dobou splatnosti nad 1 rok.

V účtovnej závierke sa pohľadávky vykazujú v členení na krátkodobé alebo dlhodobé podľa zostatkovej doby splatnosti.

**www.investorwords.com** uvádza, že pohľadávky sú peňažné prostriedky, ktoré dlhuje zákazník pre firmu za poskytnuté výrobky a služby.

**PROKUPKOVÁ D. (2002)** charakterizuje pohľadávky, ktoré sa účtujú na účtoch účtovnej skupiny 31 – Pohľadávky z obchodného styku ako dlhodobé a krátkodobé pohľadávky voči odberateľovi a poskytnuté zálohy dodávateľom (s výnimkou záloh na dlhodobý majetok).

Podľa **ŠIMA, L. - JURIŠOVEJ, A. – TURÓCIOVEJ, J. (2007)** záväzkový (obligačný) právny vzťah je pomer, z ktorého pre jednu stranu (dlžníka) vyplýva povinnosť druhej strane (veriteľovi), z určitého dôvodu, niečo dať, konať, niečoho sa zdržať alebo niečo trpieť.

**MÁZIKOVÁ, K. A KOL. (2006), PATAKY, J. (2004)** charakterizujú záväzok ako existujúca povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky, dá sa spoľahlivo oceniť a vykazuje sa v účtovnej závierke, v súvahe podvojného účtovníctva alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch v sústave jednoduchého účtovníctva.

**HACHEROVÁ, Ž. (2005)** uvádza, že pohľadávky voči odberateľovi predstavujú právny nárok na peňažné prostriedky za predané výrobky, tovary a služby. Záväzky voči dodávateľovi sú cudzím zdrojom krytia nakúpeného materiálu, tovaru alebo služby. Pohľadávky voči odberateľom sa účtujú pomocou účtu 311 – Odberatelia a záväzky voči

dodávateľom na účte 321 – Dodávatelia. K týmto syntetickým účtom sa vytvárajú v účtovnom rozvrhu analytické účty.

**ACSOVÁ, J. (2007)** uvádza, že pojem pohľadávka osobitne nie je definovaný všeobecne záväzným osobitným predpisom. Vznik pohľadávky u jedného z účastníkov právneho vzťahu je spojený so vznikom záväzku u druhého účastníka toho istého právneho vzťahu. Pohľadávka je teda právo účtovnej jednotky, ktoré vzniklo z minulých udalostí v súvislosti s výkonom podnikateľskej činnosti, je pravdepodobné, že v budúcnosti zvýši ekonomické úžitky prijatím plnenia, ktoré je účtovná jednotka oprávnená požadovať, dá sa spoľahlivo oceniť a vykazuje sa v účtovnej závierke.

Pojem záväzok charakterizuje ako existujúca povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky, dá sa spoľahlivo oceniť.

Cudzie zdroje charakterizuje **SOUKUPOVÁ, B. (2004)** v členení na:

- Rezervy dlhodobé a krátkodobé
- Dlhodobé záväzky – záväzky z obchodného styku, záväzky v rámci konsolidovaného celku, vydané dlhopisy, záväzky zo sociálneho fondu, záväzky z nájmu a odložený daňový záväzok
- Krátkodobé záväzky – záväzky z obchodného styku, záväzky v rámci konsolidovaného celku, záväzky voči spoločníkom a združeniu, záväzky voči zamestnancom, záväzky zo sociálneho zabezpečenia a daňové záväzky.
- Bankové výpomoci – bankové úvery dlhodobé, bežné bankové úvery a krátkodobé finančné výpomoci

Medzi pohľadávky krátkodobé a dlhodobé zaraďuje – odberateľov, pohľadávky voči zamestnancom, pohľadávky voči spoločníkom a iné pohľadávky.

Pohľadávky z časového hľadiska člení na:

Dlhodobé pohľadávky – sú pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky – sú pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti najviac jeden rok.

Podľa **ŠLOSÁROVEJ, A. (2004)** pohľadávka voči odberateľovi je právo účtovnej jednotky požadovať od druhej osoby plnenie jeho záväzku. Pohľadávka je súčasťou majetku účtovnej jednotky, preto môže vzniknúť a zaúčtovať sa len vtedy, ak je výsledkom minulých udalostí,

ak je pravdepodobné, že v budúcnosti zvýši ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť. Pohľadávka z obchodného styku zaniká obvykle inkasom.

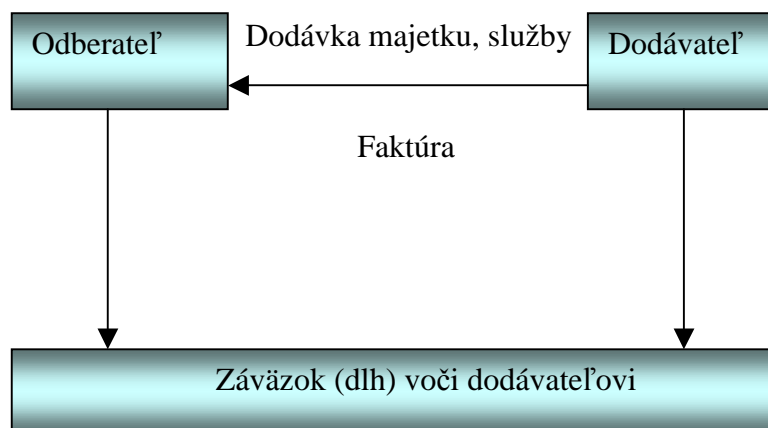
Závazkom rozumie povinnosť dlžníka uskutočniť plnenie svojho záväzku voči veriteľovi. Záväzok môže v účtovnej jednotke vzniknúť a zaúčtovať sa len vtedy, ak existuje povinnosť, ktorá vznikla v dôsledku minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť. Záväzok z obchodného styku zaniká obvykle úhradou.

Krátkodobé záväzky sa členia podľa najdôležitejších skupín veriteľov. Typickými skupinami krátkodobých záväzkov sú záväzky voči:

- dodávateľom
- zamestnancom
- štátu
- zdravotným inštitúciám
- inštitúciám sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia,

uvádza **DVOŘÁKOVÁ, D (2008)**

Ako uvádza **PATAKY, J. (2005)**, záväzky predstavujú cudzie zdroje krytia majetku v súčasnej platnej legislatíve. Sú to zdroje krytia majetku získaného v styku s vonkajším svetom od rôznych právnických osôb do doby ich splatnosti. K záväzkom možno zaradiť finančné záväzky – bankové úvery poskytnuté peňažným ústavom do doby ich splatenia. Ďalej, môžu to byť rôzni dodávatelia, voči ktorým u odberateľov vznikajú záväzky (*Obr. 5*). Vznik záväzku súvisí s uplatňovaním bezhotovostného platobného styku v praxi.



**Obr. 5 - Záväzky z obchodného styku**

Závazky člení na dlhodobé a krátkodobé. Dlhodobé záväzky sú také, ktorých dohodnutá doba splatnosti, alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu je dlhšia ako 1 rok. Krátkodobé záväzky sú záväzky, u ktorých dohodnutá doba splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku účtovného prípadu je najviac 1 rok. Ak pri konkrétnom druhu záväzku nie je možné ich členenie podľa uvedeného kritéria, rozhodujúci je zámer účtovnej jednotky s akým vzniká záväzok.

**HACHEROVÁ, Ž – BOJŇANSKÝ, J. – HULÍK R. (2003)** uvádzajú, že celkový obraz zadĺženosti subjektu poľnohospodárskej prvovýroby okrem stavu bankových úverov dopĺňa objem a vývoj záväzkov z hľadiska ich splatnosti.

V **Opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky** je ustanovené, že rezerva sa tvorí na základe zásady opatrnosti na riziká a straty. Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomický úžitok účtovnej jednotky, pričom ale nie je známa presná výška tohto záväzku, ocení sa odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka pri zohľadnení rizík a neistôt.

**KRIŠTOFÍK, P. – ŠURANOVÁ, Z. – SAXUNOVÁ, D. (2009)** uvádzajú:

**Majetok, záväzky a vlastné imanie** sú základné prvky účtovnej závierky, ktoré sú priamo spojené s meraním finančnej situácie v účtovnom výkaze súvahe.

**Záväzok** je súčasná povinnosť podniku, ktorá vznikla z minulých udalostí. Od splnenia tejto povinnosti sa očakáva v budúcnosti odlev zdrojov z podniku, ktoré stelesňujú ekonomické úžitky.

**Vlastné imanie** je reziduálna suma majetku, ktorá zostáva po odpočítaní všetkých záväzkov.

**Majetok** sa bude vykazovať v súvahe, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť do podniku a náklad resp. hodnota položky sa môže spoľahlivo zistiť.

**Záväzok** sa bude vykazovať v súvahe, ak je pravdepodobné, že zo splnenia súčasnej povinnosti vyplynie odlev prostriedkov stelesňujúcich ekonomické úžitky a suma, za ktorú sa vyrovanie záväzku uskutoční, sa môže spoľahlivo stanoviť.

**Pohľadávky** možno považovať za nároky účtovnej jednotky dostať peniaze, tovar alebo služby od odberateľa alebo iného subjektu. Pri definovaní pohľadávky vychádzame

z definovania finančného majetku. Podľa doby splatnosti možno klasifikovať pohľadávky ako dlhodobé a krátkodobé.

Účtovníctvo podľa IAS všeobecne uznáva **vznik záväzku** účtovnej jednotky, ak je oceniteľný a spĺňa nasledujúce tri kritériá:

1. Záväzkom sa chápe súčasná povinnosť, ktorá si vyžiada pravdepodobné, budúce odčerpanie ekonomických zdrojov alebo budúce príjmy, ktorých sa účtovná jednotka vzdá, aby vyrovnala svoj záväzok – v špecifikovanú dobu splatnosti alebo dobu, ktorá sa ešte len určí.
2. Účtovná jednotka sa nemôže vyhnúť splateniu alebo vyrovnaniu svojho záväzku
3. Účtovný prípad, ktorý má za následok vznik záväzku, sa už odohral.

Pre finančné rozhodovanie budú dôležité práve dlhodobé zložky kapitálu, ktorých vzájomný pomer určuje kapitálovú štruktúru, t. j. vzájomný pomer cudzieho a vlastného kapitálu. Je to preto, lebo dlhodobý kapitál a s ním spojené dlhodobé aktíva predstavujú strategické zložky súvahy podniku, ktoré zabezpečujú dlhodobý rozvoj a prosperitu podniku.

#### **1.4 Oceňovanie pohľadávok a záväzkov**

**ŠLOSÁROVÁ, A. (2009)** konštatuje, že **pohľadávky a záväzky** sa od 1.1. 2009 oceňujú v eurách. V účtovnej jednotke vznikajú pohľadávky aj záväzky, ktoré sa na základe účtovných dokladov oceňujú v cudzej mene. Prepočet cudzej meny na menu euro sa uskutoční ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, ktorým je deň vzniku pohľadávky a deň vzniku záväzku. V deň uskutočnenia účtovného prípadu, ktorým je deň inkasa pohľadávky a deň úhrady záväzku v cudzej mene, vznikajú kurzové rozdiely, ktoré vplývajú na výsledok hospodárenia. Kurzový rozdiel môže mať charakter kurzového zisku alebo kurzovej straty.

**KRIŠTOFÍK, P. – ŠURANOVÁ, Z. – SAXUNOVÁ, D. (2009)** posudzujú oceňovanie **pohľadávok** ako jednu zo súčastí finančného majetku, ich oceňovanie implicitne rešpektuje zásady oceňovania finančných nástrojov.

Pri prvom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v ich reálnej hodnote, pričom našim dôkazom reálnej hodnoty akéhokoľvek finančného nástroja pri prvom vykázaní je transakčná cena, t. j. reálna hodnota zaplatenej alebo prijatej, či nárokovanej odmeny.

## 1.5 Oceňovanie a tvorba opravných položiek k pohľadávkam

**VÁRYOVÁ, I – ADAME, M (2007)** konštatujú, že opravná položka sa tvorí na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Zrejme najviac sa táto zásada prejaví pri posudzovaní predpokladu zníženia hodnoty odpisovaného dlhodobého majetku. Opravná položka sa tvorí:

- Ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako je jeho ocenenie v účtovníctve.
- Ak predpokladaná predajná cena je vyššia ako predpokladané budúce ekonomické úžitky, zohľadní sa pri tvorbe opravnej položky predpokladaná predajná cena.

Pri vzniku sa pohľadávky a záväzky oceňujú menovitou hodnotou. Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí (kúpe) a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou, uvádza **SOUKUPOVÁ, B (2004)**.

Opravná položka je charakterizovaná ako nepriame zníženie hodnoty pohľadávky preúčtovaním do nákladov, súvzťažným účtom je účet opravných položiek. Pôvodná hodnota pohľadávky sa pri tejto operácii nemení. Znížením hodnoty pohľadávky je dočasného charakteru a ako náhle zaniknú dôvody pre vytvorenie tejto opravnej položky, musí byť zrušená, konštatuje **DRBOHLAV, J., POHL, T. (2004)**.

**KALETOVÁ, V. (2005)** zhodne konštatuje, že pohľadávky sa pri vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Pohľadávky získané postúpením a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou.

Podľa zákona o účtovníctve<sup>2</sup>, ktorý upravuje deň ocenenia, pohľadávky vyjadrené pri ich vzniku k v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku NBS platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu jej zostavenia (súvahový deň). Prepočítaním pohľadávok v cudzej mene k súvahovému dňu aktuálnym kurzom NBS budú pohľadávky v účtovnej závierke vykázané v reálnom

---

<sup>2</sup> Zákon č. 431/2002 §24 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

ocenení. Rozdiel sa vyúčtuje ako kurzový rozdiel na účtoch finančných nákladov alebo finančných výnosov.

Pri pochybných pohľadávkach, sa pri účtovnej závierke znižuje ocenenie pohľadávok nepriamo vytváraním opravných položiek, a to účtovaných na vrub nákladov.

Okamih vzniku pohľadávky je dôležitý pre jej zaúčtovanie. Pre vznik pohľadávok z obchodného styku je dôležitý okamih splnenia dodávky. Podkladom pre účtovanie o pohľadávkach sú doklady preukazujúce ich vznik. Pri pohľadávkach z obchodného styku sú to najčastejšie vystavené a odoslané faktúry. Faktúru má povinnosť vystaviť platiteľ dane v prospech zdaniteľnej osoby a právnickej osoby do 15 dní po uskutočnení zdaniteľného plnenia.

Pohľadávky zanikajú predovšetkým ich uspokojením v prospech veriteľa. Predmetom uspokojenia pohľadávok môžu byť rôzne druhy plnenia.

V podnikateľskej praxi ide najčastejšie o peňažné plnenia. Druh plnenia by si zmluvné strany mali dohodnúť, najmä ako by malo ísť o iné ako peňažné plnenie. Lehota, do ktorej má byť pohľadávka uspokojená, sa všeobecne nazýva lehota splatnosti. Nie je určená v žiadnom právnom predpise. Lehotu splatnosti by si zmluvné strany mali vzájomne dohodnúť. Ak je dlžník v omeškaní, má veriteľ právo požadovať úroky z omeškania.

Opravné položky k pohľadávkam:

Zákon o účtovníctve<sup>3</sup> ustanovuje v zásadu opatrnosti, ktorá účtovným jednotkám stanovuje povinnosť pri oceňovaní majetku a záväzkov a pri účtovaní o výsledku hospodárenia brať za základ všetky riziká, straty a znehodnotenia, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú účtovnej jednotke známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria, ak ide o pochybné pohľadávky, ktoré predstavujú riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, na pohľadávky voči dlžníkom v konkurznom a vyrovnávacom konaní, na sporné pohľadávky voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie alebo ich zaplatenie.

**HUDECOVÁ, I. (2007)** konštatuje, že novelou zákona o účtovníctve<sup>4</sup> došlo k úprave, kde sa ustanovuje odpisovanie majetku, opravné položky a rezervy. Pri zostavovaní účtovnej závierky zohľadňuje účtovná jednotky predpokladané zníženia hodnoty majetku, ktoré sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Predpokladané zníženia hodnoty majetku sa uskutočňuje prostredníctvom opravných položiek. Novelou sa osobitne v zákone upravuje tvorba opravných položiek k zásobám. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa

<sup>3</sup> Zákon č. 431/2002 §25 ods. 2 a v §26 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

<sup>4</sup> Zákon č. 431/2002 § 26 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

opravnou položkou upravuje ocenenie zásob na čistú realizačnú hodnotu. Je to predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom

**HUDECOVÁ, I. (2007)** zobrazuje rozdiel v účtovaní opravných položiek do 31.12. 2006 a od 1.1. 2007. Opravné položky k 31.12 2006 účtované jednotky účtovali podľa predpisov platných do 31.12. 2006, teda opravné položky k majetku sa tvorili na príslušné nákladové účty, ich čerpanie, zrušenia alebo zníženie sa účtovalo do výnosov na príslušné výnosové účty.

**HUDECOVÁ, I.** uvádza, že tvorba zákonných opravných položiek k pohľadávkam sa od 1.1. 2007 podľa zákona o dani z príjmov<sup>5</sup> v znení neskorších predpisov účtuje na rovnakom nákladovom účte 547 – Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam, na ktorom sa účtuje aj tvorba ostatných, teda nezákonných opravných položiek k pohľadávkam. Z tohto dôvodu je potom potrebné opravné položky k pohľadávkam sledovať na analytických účtoch na opravné položky tvorené podľa zákona o dani z príjmov (zákonné opravné položky) a ostatné položky k pohľadávkam.

**CENIGOVÁ, A. (2009)** konštatuje, že z jednotlivých zložiek majetku a záväzkov sa oceňuje:

a) obstarávacou cenou:

- pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania.
- záväzky pre ich prevzatí

b) menovitou hodnotou:

- pohľadávky pri ich vzniku
- záväzky pri ich vzniku
- 

## **1.6 Doba splatnosti pri vzniku pohľadávok a záväzkov a zostatková doba splatnosti pohľadávok a záväzkov**

Z účtovného hľadiska je dôležité, aby pri všetkých zúčtovacích vzťahoch bola dohodnutá alebo inak určená doba splatnosti. Dohodnutý termín platenia je potrebné uvádzať priamo vo faktúrach, zmluvách alebo iných dokladoch. Podľa dohodnutej alebo inak určenej doby splatnosti alebo vyrovnania iným spôsobom pri vzniku pohľadávky a záväzku sa v účtovníctve

---

<sup>5</sup> Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov



rozdeľujú a osobitne účtujú dlhodobé pohľadávky a záväzky a osobitne krátkodobé pohľadávky a záväzky, uvádza **CENIGOVÁ, A. (2009)**.

V účtovej triede 3 – Zúčtovacie vzťahy sa účtuje o všetkých pohľadávkach, t. j. **dlhodobých aj krátkodobých**. Ich rozlíšenie sa zabezpečí na analytických účtoch k jednotlivým syntetickým účtom pohľadávok. O záväzkoch sa účtuje v účtovej triede 3 len ak ide o **krátkodobé záväzky**.

V účtovnej závierke (súvahe) sa pohľadávky a záväzky vrátane úverov a finančných výpomocí vykazujú podľa zostatkovej doby ich splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nie podľa dohodnutej doby splatnosti pri vzniku pohľadávky a záväzku. Zostatková doba splatnosti pohľadávok a záväzkov podľa § 12 ods. 5 opatrenia je doba, ktorá sa rovná rozdielu medzi dohodnutou dobou splatnosti a dňom , ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

## 2 Ciel' práce

Účtovníctvo je základným zdrojom informácií pre riadenie a poskytuje informácie o ekonomickej činnosti účtovnej jednotky v peňažnom vyjadrení. Stanovenie cieľov podniku ovplyvňuje okolie podniku – podnikateľské prostredie. Každý podnik si stanovuje ciele ako sú: dosiahnuť zisk, udržať si schopnosť včas uhrádzať svoje záväzky a svoju činnosť vykonávať čo najhospodárnejšie.

Hlavným cieľom diplomovej práce je hodnotenie pohľadávok a záväzkov zmysle účinnosti právnej úpravy a následne v podnikateľskom subjekte. Pohľadávky a záväzky sa oceňujú v súlade so zákonom o účtovníctve. Zúčtovacie vzťahy vznikajú v každej účtovnej jednotke vo všetkých fázach kolobehu majetku i zdrojov jeho krytia. Ide o pohľadávky a záväzky z obchodných vzťahov, voči zamestnancom, inštitúciám sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia, voči daňovému úradu, ale aj voči spoločníkom a účastníkom združenia, voči bankám a pod.

K naplneniu hlavného cieľa slúžia **čiasťkové ciele** :

1. Štúdium a spracovanie dostupnej domácej i zahraničnej literatúry, ktorá sa zaoberá problematikou pohľadávok a záväzkov v majetkovej a kapitálovej štruktúre,
2. Vymedzenie pohľadávok a záväzkov v zmysle súčasne platného právneho stavu v účtovníctve podnikateľov
3. Vývoj pohľadávok a záväzkov podnikateľského subjektu s akcentom na zúčtovacie vzťahy z obchodného styku
4. Hodnotenie vybraných ekonomických ukazovateľov obsahovo súvisiacich s hlavným cieľom práce
5. Syntéza dielčích poznatkov a výsledkov, námety na skvalitnenie riadenia pohľadávok a záväzkov v hodnotenom podniku

### **3 Metodika práce a metódy skúmania**

#### **3.1 Charakteristika hodnoteného podniku**

Obchodná spoločnosť s.r.o. vznikla v júni 2004 v Komárne. Hlavnou činnosťou spoločnosti je distribúcia a predaj špičkovej servisnej chémie, profesionálneho náradia pre prácu s autosklom a lakýrnických prípravkov. Obchodná spoločnosť pôsobí v autoopravárenských dielňach a servisoch renomovaných značiek. Predmet činnosti tejto spoločnosti je:

- veľkoobchodná a maloobchodná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovanie obchodu
- podnikateľské poradenstvo
- sprostredkovanie dopravy
- výskum trhu a verejnej mienky
- vedenie účtovníctva
- kancelárske a sekretárske práce vrátane kopírovacích a rozmnožovacích služieb
- osobná cestná doprava nezahŕňajúca vnútroštátnu taxi službu a vnútroštátnu nepravidelnú autobusovú dopravu
- spracovanie údajov
- cestná nákladná doprava vozidlami do celkovej hmotnosti 3,5 tony vrátane prípojného vozidla

Obchodná spoločnosť sa nachádza v zozname dodávateľov príslušenstva pre vozidlá Škoda a spolupracuje so všetkými renomovanými značkami vozidiel na Slovensku.

Všetky produkty boli prísne testované, aby zaistili a dosahovali vysokú úroveň kvality a zároveň vyhovovali zdravotným a bezpečnostným normám EU.

V priebehu niekoľkých rokov spoločnosť vyvinula veľké úsilie k tomu, aby produkty, ktoré vyvíja a zaoberá sa ich predajom, boli šetrné k životnému prostrediu a nepoškodzovali zdravie ich užívateľov a aby ich obaly boli recyklovateľné. Neustále sa snaží vyvíjať a predávať nové produkty s čo najnižšími obsahmi prchavých organických zlúčenín.

**Tab. 1 - Vybrané ekonomicko-finančné ukazovatele v tis. SKK**

	Roky			Index
	2006	2007	2008	2008/2006
Spolu majetok	2 895	5 467,8	9 390,6	3,24
DHM	486	486,0	4 513,0	9,29
Obežné aktíva	2 409	4 981,8	4 778,3	1,98
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>1 348</b>	<b>2 840,3</b>	<b>3 018,0</b>	2,24
Pohľadávky z obch. styku	1 361	2 167,9	2 856,6	2,10
Finančné účty	1 045	1 330,6	990,7	0,95
Vlastné imanie	703	1 239,7	1 528,1	2,17
Základné imanie	550	550,0	200,0	0,36
Výsledok hospodárenia	153	689,7	1 242,2	8,12
<b>Záväzky</b>	<b>2 192</b>	<b>4 228,1</b>	<b>7 836,5</b>	3,58
Dlhodobé záväzky	123	864,2	2 445,1	19,88
Záväzky zo SF	3	3,4	6,4	2,13
<b>Krátkodobé záväzky</b>	<b>2 548</b>	<b>2 986,5</b>	<b>5 349,5</b>	2,10
Záväzky z obchod. styku	2 137	2 390,7	4 744,0	2,22
Záväzky voči zamestnancom	47	61,5	76,1	1,62
Bežné b.úvery a fin. výpomoci	9,9	14,0	7,4	0,75
Záväzky zo soc. poistenia	23	23,5	23,8	1,04
Tržby z predaja tovaru	13 290	16 453,2	22 450,9	1,69
N vynaložené na obst. predaného tovaru	5 128	7 480,0	6 940,9	1,35
Výrobná spotreba	7 093	8 632,0	11 759,7	1,66
Osobné náklady	749	61,5	871,9	1,16
Odpisy k DNM a DHM	256	256,0	1 314,9	5,14
Ostatné N na hosp. činnosť	50	15,0	0,4	0,01
Nákladové úroky	77	102,0	211,0	2,74
Náklady	13 560	14 768,0	21 141,6	1,56

Zdroj: Individuálna účtovná závierka

### 3.2 Vybrané pomerové ukazovatele<sup>6</sup>

Vo väzbe na tému záverečnej práce sú prezentované ukazovatele dokumentujúce peňažné toky v hospodárskej činnosti plynúce hlavne z obchodného styku. Pri konštrukcii ukazovateľov likvidity, aktivity sú použité konečné zostatky jednotlivých súvahových položiek.

<sup>6</sup> GURČÍK, Ľ. (2004). Podnikateľská analýza a kontroling. Nitra : Vydavateľstvo SPU, 2004, 163 s. ISBN 80-7137-958-1

## Ukazovatele likvidity

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{najlikvidnejšie aktíva}}{\text{krátkodobé záväzky}}$$

$$\text{Bežná likvidita} = \frac{\text{obežný majetok} - \text{zásoby} - \text{dlhodobé pohľadávky}}{\text{krátkodobé záväzky}}$$

$$\text{Celková likvidita} = \frac{\text{obežný majetok celkom}}{\text{krátkodobé záväzky}}$$

## Ukazovatele aktivity

$$\text{Doba inkasa pohľadávok} = \frac{\text{krátkodobé pohľadávky}}{\text{tržby}} \times 365$$

$$\text{Doba úhrady záväzkov} = \frac{\text{krátkodobé záväzky}}{\text{náklady}} \times 365$$

## Ukazovatele zadĺženosti

$$\text{Celková zadĺženosť} = \frac{\text{cudzíe zdroje}}{\text{celkový kapitál}}$$

$$\text{Stupeň samofinancovania} = \frac{\text{vlastný kapitál}}{\text{celkový kapitál}}$$

$$\text{Miera zadĺženosti} = \frac{\text{cudzíe zdroje}}{\text{vlastné zdroje}}$$

**Vstupné údaje boli čerpané** z individuálnej účtovnej závierky za roky 2006 - 2008.

K času zberu údajov pre spracovanie nemala hodnotená obchodná spoločnosť schválenú individuálnu účtovnú závierku, preto rok 2009 nie je dostupný, iba pohľadávky a záväzky z obchodného styku.

**Použité metódy:**

- **Metóda selekcie** je použitá v prvej časti pri výbere literárnych prameňov z odborných aj vedeckých časopisov obsahovo korešpondujúcich s pohľadávkami a záväzkami, výber vhodných ukazovateľov dokumentujúcich cieľ práce
- **Metóda analýzy** – pri hodnotení obsahovej stránky skúmaného problému, hodnotenie teoretických okruhov problematiky, vybraných ukazovateľov novelizácie právnych noriem účtovníctva, pri hodnotení materiálov a údajov poskytnutých obchodnou spoločnosťou
- **Metóda komparácie** je vyjadrená ako porovnanie názorov a výsledkov literárnych zdrojov, novelizácie postupov účtovania, novelizácie usporiadania, vymedzenia a účtovných výkazov.
- **Indexová metóda** je použitá pri charakteristike firmy pri zobrazení vývoja jednotlivých vybraných ukazovateľov – medziročné – základné trendy vývoja
- **Grafické vyjadrenie riešenia, tabuľkové prehľady spracovaných výsledkov** sú aplikované v časti 4 Výsledky práce
- **Metóda syntézy** je použitá hlavne v aplikačnej časti práce pri formulácii námetov a poznatkov.

## 4 Výsledky práce

### 4.1 Pohľadávky a záväzky ako dôležitá zložka majetkovej a kapitálovej štruktúry

Metodický prostriedok, ktorým sa vykazuje prehľad o majetku, záväzkoch a vlastnom imaní sa nazýva súvaha. Je to prehľadná a usporiadaná forma peňažného vyjadrenia majetku a zdrojov. V súvahe sú dve strany a to strana aktív a strana pasív. Na strane aktív je vykázaný majetok, ktorý podnik nadobudol. Do tejto časti súvahy zaraďujeme aj krátkodobé či dlhodobé pohľadávky. Zdroje, z ktorých účtovná jednotka nadobudla svoj majetok sa v súvahe uvádzajú na strane pasív. Okrem ostatných zložiek sem patria aj krátkodobé a dlhodobé záväzky. V súvahe sa pohľadávky a záväzky vykazujú podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (príloha 4). V tabuľke č. 2 uvádzam zjednodušenú súvahu.

*Tab. 2 - Zjednodušená súvaha Úč POD 1 - 01*

<b>Strana AKTÍV</b>	<b>Strana PASÍV</b>
<b>MAJETOK SPOLU</b>	<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU</b>
<b>A. NEOBEŽNÝ MAJETOK</b>	<b>A. VLASTNÉ IMANIE</b>
<b>A.I. Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>A.I. Základné imanie</b>
<b>A.II. Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>A.II. Kapitálové fondy</b>
<b>A.III. Dlhodobý finančný majetok</b>	<b>A.III. Fondy zo zisku</b>
	<b>A.IV. Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>
	<b>A.V. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>
<b>B. OBEŽNÝ MAJETOK</b>	<b>B. ZÁVÄZKY</b>
<b>B.I. Zásoby</b>	<b>B.I. Rezervy</b>
<b>B.II. Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>B.II. Dlhodobé záväzky</b>
<b>B.III. Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>B.III. Krátkodobé záväzky</b>
<b>B.IV. Finančné účty</b>	<b>B.IV. Krátkodobé finančné výpomoci</b>
	<b>B.V. Bankové úvery</b>
<b>C. ČASOVÉ ROZLIŠENIE</b>	<b>C. ČASOVÉ ROZLIŠENIE</b>

Zdroj: Zjednodušená súvaha Úč POD 1 – 01 [elektronická pošta], osobná komunikácia

Podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky<sup>7</sup> nastali zmeny usporiadania individuálnej účtovnej závierky plátne od 1.1 2009.

<sup>7</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 27. novembra 2008 č. MF/24219/2008-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov

Nové usporiadanie individuálnej účtovnej závierky, platné od 1. 1. 2009 poukazuje na zmeny súvahových položiek (Tab. 3) v členení na:

**Tab. 3 – Porovnanie zmien v súvahe**

<b>Nové usporiadanie súvahy od 1.1 2009</b>	<b>Usporiadanie súvahy za rok 2008</b>
<b>Časové rozlíšenie na strane AKTÍV</b>	
Náklady budúcich období dlhodobé	Náklady budúcich období
Náklady budúcich období krátkodobé	
Príjmy budúcich období dlhodobé	Príjmy budúcich období
Príjmy budúcich období krátkodobé	
<b>Časové rozlíšenie na strane PASÍV</b>	
Výdavky budúcich období dlhodobé	Výdavky budúcich období
Výdavky budúcich období krátkodobé	
Výnosy budúcich období dlhodobé	Výnosy budúcich období
Výnosy budúcich období krátkodobé	
Rezervy zákonné dlhodobé	Rezervy zákonné
Rezervy zákonné krátkodobé	
Ostatné dlhodobé rezervy	
Ostatné krátkodobé rezervy	Ostatné rezervy
Krátkodobé finančné výpomoci	Bankové úvery a výpomoci
Bankové úvery	

Zdroj: Súvaha Úč POD 1 – 01, vlastné spracovanie

Podľa novely<sup>8</sup>, ktorá ruší zriaďovacie náklady ako dlhodobý nehmotný majetok sa z otváracej súvahy novo vzniknutej spoločnosti vypúšťajú zriaďovacie náklady.

## **4.2 Pohľadávky**

Podľa zákona o účtovníctve<sup>9</sup>, predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov. **Opravné položky**<sup>10</sup> sa vytvárajú pri prechodnom znížení hodnoty majetku; tieto opravné položky sa zrušia, ak zanikne riziko, na ktoré boli vytvorené. Zásady pre tvorbu

<sup>8</sup>Zmena nadväzuje na novelu ZoÚ č. 61/2009 Z.z. z 1. marca 2009, Účinnosť: Ustanovenie § 25 ods. 1 nadobúda účinnosť 31. decembra 2009.

<sup>9</sup>Zákon č. 431/2002 § 26 ods. 3 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

<sup>10</sup>HUDECOVÁ, I. 2007. Opravné položky a rezervy. In. Dane, účtovníctvo, odvody. Žilina: PORADCA, 2007, roč. II č. 7-8, 71 s. – 85. ISSN 1336-7986



a zúčtovanie opravných položiek od 1.1. 2007 sú upravené v postupoch účtovania pre podnikateľov

( opatrenie MF SR č. 23 054/2002-92 v znení neskorších predpisov).V §18 opravné položky sa podľa tohto ustanovenia tvorí na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku.

Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Zúčtovanie opravných položiek sa účtuje z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva alebo z dôvodu úplného alebo čiastočného zániku opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty majetku.

Opravná položka k pohľadávke sa tvorí najmä k pohľadávke, pri ktorej je opodstatnené predpokladať, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, k spornej pohľadávke voči dlžníkovi, s ktorým sa vedie spor o jej uznanie. Opravná položka k dlhodobej pohľadávke, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako 1 rok, upravuje hodnotu tejto pohľadávky na jej súčasnú hodnotu.

Tvorba opravnej položky k pohľadávke sa účtuje na ťarchu účtu 547- Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávke so súvzťažným zápisom v prospech účtu 391 – Opravné položky k pohľadávkam.

Zúčtovanie opravných položiek k pohľadávke z dôvodu:

a/ **úplného alebo čiastočného zániku** opodstatneného predpokladu trvania zníženia hodnoty pohľadávky, ktoré sa účtuje na ťarchu účtu 391 - Opravné položky k pohľadávkam so súvzťažným zápisom v prospech účtu 547 – Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam

b/ **vyradenia pohľadávky z účtovníctva**, ktoré sa účtuje na ťarchu účtu 391 – Opravné položky k pohľadávkam so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu pohľadávok.

**Pohľadávkou** rozumieme právny nárok na peňažné prostriedky voči odberateľovi, zamestnancovi a pod. Je to právo požadovať plnenie od dlžníka, ktoré vzniklo zo záväzkového vzťahu veriteľovi. V podvojnóm účtovníctve sa pohľadávky účtujú na základe účtovej triedy 3 – Zúčtovacie vzťahy. Sú usporiadané z časového hľadiska podľa zostatkovej doby splatnosti.

K syntetickým účtom pohľadávok sa musí viesť analytická evidencia pomocou knihy vydaných faktúr, do ktorej sa zaeviduje každá odoslaná faktúra. V účtovej triede 3 – Zúčtovacie vzťahy sa účtuje o krátkodobých aj dlhodobých pohľadávkach. Uvedené členenie je ustanovené pre vykazovanie pohľadávok v súvahe.

V účtovej triede 3 – Zúčtovacie vzťahy sa účtujú:

**Účtová skupina 31 – Pohľadávky** – voči odberateľom z obchodných vzťahov, zmenky na inkaso, pohľadávky za eskontované cenné papiere, poskytnuté preddavky a ostatné pohľadávky. Tieto môžu byť krátkodobého, ale aj dlhodobého charakteru zabezpečené v účtovom rozvrhu na analytických účtoch.

**Účtová skupina 32 – Záväzky** - krátkodobé záväzky z obchodných vzťahov voči dodávateľom, zmenky na úhradu, krátkodobé rezervy, prijaté preddavky, ostatné záväzky a nevyfakturované dodávky.

**Účtová skupina 33 - Zúčtovanie so zamestnancami a orgánmi sociálneho poistenia a zdravotného poistenia** - pohľadávky a záväzky voči zamestnancov vrátane sociálneho poistenia, zdravotného poistenia, poistenia v nezamestnanosti a garančného poistenia, zúčtovacie vzťahy s orgánmi sociálneho a zdravotného poistenia vzťahujúce sa na účtovnú jednotku.

**Účtová skupina 34 – Zúčtovanie daní a dotácií** – daň z príjmov, ostatné priame dane, daň z pridanej hodnoty, ostatné dane a poplatky, dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie.

**Účtová skupina 35 – Pohľadávky voči spoločníkom a združeniu** – krátkodobé pohľadávky v rámci konsolidovaného celku, pohľadávky za upísané vlastné imanie, pohľadávky voči spoločníkom a členom pri úhrade straty, voči účastníkom združenia a ostatné.

**Účtová skupina 36 – Záväzky voči spoločníkom a združeniu** – záväzky v rámci konsolidovaného celku, voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku, zo závislej

činnosti, z upísaných nesplatených cenných papierov a vkladov a záväzky voči účastníkom združenia.

**Účtová skupina 37 – Iné pohľadávky a záväzky** - pohľadávky z predaja podniku, záväzky z kúpi podniku, pohľadávky a záväzky z pevných termínovaných operácií, pohľadávky z prenájmu, z vydaných dlhopisov, nakúpené a predané opcie, iné pohľadávky a iné záväzky.

**Účtová skupina 38 – Časové rozlíšenie nákladov a výnosov** - časové rozlíšenia nákladov a výnosov na zabezpečenie zásady nezávislosti účtových období. Podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky<sup>11</sup> nastali zmeny v členení v súvahe na Náklady budúcich období dlhodobé, Náklady budúcich období krátkodobé a Príjmy budúcich období dlhodobé a Príjmy budúcich období krátkodobé.

**Účtová skupina 39 – Opravná položka k zúčtovacím vzťahom a vnútorné zúčtovanie** – OP k pohľadávkam, vnútorné zúčtovanie a spojovací účet pri združení.

### 4.3 Účtovanie o pohľadávkach voči odberateľom

Pohľadávky vyplývajú najčastejšie z obchodných vzťahov – pohľadávky voči odberateľom za predané nezaplatený majetok a služby.

Pohľadávky voči odberateľom vznikajú v súvislosti s realizovanými výkonmi účtovnej jednotky. Účtovným dokladom pri vzniku pohľadávky **vystavená** alebo **odberateľská faktúra**, ktorú vystavuje účtovná jednotka pri predaji výrobkov, tovarov a služieb a posielajú odberateľovi. Vo faktúre u platiteľa DPH sa uvádzajú tri sumy:

1. cena výrobkov bez DPH,
2. daň z pridanej hodnoty - DPH (19% z ceny bez dane),
3. celková suma faktúry

Pohľadávka sa zníži, keď odberateľ uhradí svoj dlh. Vo väčšine prípadov je to na bankový účet. V prílohe č. 2 uvádzam spôsob účtovania odoslanej faktúry.

---

<sup>11</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení opatrenia z 11. decembra 2003 č. 25 167/2003-92, opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/10069/2004-74, opatrenia z 14. decembra 2005 č. MF/26670/2005-74, opatrenia z 12. decembra 2006 č. MF/25812/2006-74, opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/26120/2007-74 a opatrenia z 27. novembra 2008 č. MF/24219/2008-74

Pri *nepremľčaných pohľadávkach* po lehote splatnosti musí podnik zistiť, na základe inventúrneho zápisu, či mu bude pohľadávka uhradená. Preveruje situáciu dlžníkov, zisťuje či existujú. Pokiaľ dlžník nebude schopný vyrovnať svoj dlh, podnik vytvorí opravnú položku k pohľadávkam.

Zaučtuje ju prostredníctvom účtu **391 – Opravná položka k pohľadávkam**. Nevytvorenie opravných položiek k pohľadávkam po lehote splatnosti sa považuje za porušenie zákona o účtovníctve. Nie je zabezpečená zásada opatrnosti vykazovania pohľadávok ku dňu zostavenia individuálnej účtovnej zvierky – majetok je nadhodnotený.

Zostatok účtu 311 – Odberatelia sa ku koncu hospodárskeho roka preukazuje podľa faktúr a dobropisov tak, aby všetky položky zostatku mali doložený doklad, na základe ktorého sa účtovalo. Odsúhlasenie pohľadávok nie je povinnosťou, ale je to veľmi účelné.

Na sledovanie pohľadávok a záväzkov z titulu DPH voči daňovému úradu slúži účet **343 – Daň z pridanej hodnoty**.

Na *ťarchu účtu* sa účtuje nárok na odpočítanie dane z pridanej hodnoty, kde vzniká pohľadávka podnikateľského subjektu voči daňovému úradu. V obchodných vzťahoch vzniká vtedy, kde subjekt nakupuje tovary alebo služby, pričom mu vzniká pohľadávka z titulu DPH voči daňovému úradu. Platiteľovi vzniká právo odpočítať daň z tovaru v deň, keď vznikla daňová povinnosť k tomuto tovaru alebo službe.

Platiteľ môže odpočítať od dane, ktorú je povinný platiť, daň z tovarov a služieb, ktoré použije na účely svojho podnikania.

V *prospech účtu* sa účtuje daňová povinnosť, pričom vzniká záväzok účtovnej jednotky voči daňovému úradu. Vzniká pri realizácii svojich výkonov. Podľa zákona<sup>12</sup> č. 222/2004, daňová povinnosť vzniká dňom dodania tovaru. Deň dodania tovaru je deň, keď kupujúci nadobudne právo nakladať s tovarom ako vlastník.

#### **4.4 Kontroling pohľadávok**

Významná položka, ktorá je súčasťou obežného majetku sú pohľadávky, hlavne z obchodného styku, ktoré by mal podnik priebežne sledovať.

Na kontroling pohľadávok vplývajú rôzne faktory:

---

<sup>12</sup> Zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty

- predané výrobky a služby,
- výška pohľadávok v obchodnej spoločnosti
- platobná disciplína voči dodávateľom
- doba inkasa pohľadávok
- spôsob zabezpečovania pohľadávok
- vymáhanie pohľadávok

#### 4.5 Závazky

Podľa zákona<sup>13</sup> o účtovníctve **záväzkom** sa rozumie

- Povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí,
- Bude mať za následok zníženie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky,
- Dá sa oceniť podľa § 24 až 28,
- vykazuje sa v účtovnej závierke v súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch.

**Záväzkom** rozumieme povinnosť jednej účtovnej jednotky resp. dlžníka voči inej účtovnej jednotky (veriteľa) uskutočniť plnenie svojho záväzku. Záväzky zvyčajne vznikajú pri bezhotovostnom platobnom styku, sú cudzím zdrojom krytia majetku.

Môžu vznikáť z obchodných vzťahov – voči dodávateľom, ale i finančné záväzky ako sú napr. záväzky za poskytnutý bankový úver voči banke. K syntetickým účtom záväzkov je potrebné viesť analytickú evidenciu pomocou knihy došlých faktúr.

Najdôležitejším kritériom členenia záväzkov je podľa doby splatnosti. Členíme ich na:

- Dlhodobé záväzky – doba splatnosti je dlhšia ako 1 rok
- Krátkodobé záväzky – doba splatnosti je do 1 roka

Krátkodobé záväzky evidujeme v účtovej triede 3 – Zúčtovacie vzťahy, dlhodobé záväzky v triede 4 – Kapitálové účty a dlhodobé záväzky.

V účtovej triede 4 – Kapitálové účty a dlhodobé záväzky sa účtujú

**Účtová skupina 41 – Základné imanie a kapitálové fondy** – základné imanie, emisné ážio, ostatné kapitálové fondy, oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov, oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí, oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení,

<sup>13</sup> Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

splynutí a rozdelení, zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov, nedeliteľný fond z kapitálových vkladov, zmeny základného imania

**Účtová skupina 42 – Fondy tvorené zo zisku a prevedené výsledky hospodárenia** - zákonný rezervný fond, nedeliteľný fond, štatutárne fondy, ostatné fondy, nerozdelený zisk minulých rokov, neuhradená strata minulých rokov

**Účtová skupina 43 – Výsledok hospodárenia** - výsledok hospodárenia v schvaľovaní

**Účtová skupina 45 – Rezervy** - rezervy zákonné, ostatné rezervy. Podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky <sup>14</sup> nastali zmeny v členení v súvahe na Rezervy zákonné dlhodobé, Rezervy zákonné krátkodobé a Ostatné dlhodobé rezervy , Ostatné krátkodobé rezervy .

**Účtová skupina 46 – Bankové úvery** - bankové úvery

**Účtová skupina 47 – Dlhodobé záväzky** - dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku, záväzky zo sociálneho fondu, vydané dlhopisy, záväzky z nájmu, dlhodobé prijaté preddavky, dlhodobé nevyfakturované dodávky, dlhodobé zmenky na úhradu, ostatné dlhodobé záväzky

**Účtová skupina 48 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka** - odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka

**Účtová skupina 49 – Fyzická osoba - podnikateľ** - vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa

Krátkodobé záväzky sú záväzky podniku voči iným podnikateľským subjektom. Sú v nich zahrnuté dlhy voči dodávateľom za zakúpený tovar a služby, mzdy zamestnancov, daňové záväzky.

**Bankové úvery** tvoria ďalšiu dôležitú časť záväzkov. Zahrňujú:

- Dlhodobé bankové úvery, ktorých doba splatnosti je viac než 1 rok.

---

<sup>14</sup> Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení opatrenia z 11. decembra 2003 č. 25 167/2003-92, opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/10069/2004-74 , opatrenia z 14. decembra 2005 č. MF/26670/2005-74, opatrenia z 12. decembra 2006 č. MF/25812/2006-74, opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/26120/2007-74 a opatrenia z 27. novembra 2008 č. MF/24219/2008-74

V súvahe sú vykázané podľa zostatkovej doby splatnosti.

- Bežné bankové úvery, ktorých doba splatnosti je menej než 1 rok. (kontokorentný úver)
- Krátkodobé finančné výpomoci

Riziká a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov zohľadňuje účtovná jednotka k závierkovému dňu a sú známe. Na zobrazenie očakávaných nákladov slúžia rezervy. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Dlhodobé rezervy sa účtujú v účtovej skupine **45 - Rezervy** a to jednak zákonné rezervy a ostatné rezervy, t.j. rezervy zákonné dlhodobé, rezervy zákonné krátkodobé a ostatné dlhodobé rezervy, ostatné krátkodobé rezervy podľa potreby účtovnej jednotky.

#### **4.6 Účtovanie o záväzkoch voči dodávateľom**

Záväzky voči dodávateľom vznikajú v súvislosti s nákupom napr. materiálu, tovaru, energie alebo služieb.

V dodávateľskej faktúre u platiteľa DPH sa nachádzajú tri sumy:

1. cena dodaného materiálu, tovaru bez dane z pridanej hodnoty,
2. daň z pridanej hodnoty (19% z ceny bez dane),
3. celková suma faktúry

Záväzok sa zníži, akonáhle účtovná jednotka uhradí svoj záväzok na účet dodávateľa.

V *prílohe č. 3* uvádzam spôsob účtovania došlej faktúry.

#### **4.7 Analytická evidencia pohľadávok a záväzkov**

**Saldokonto odberateľa a saldokonto dodávateľa** sa vedie spravidla na voľných listoch alebo vo forme počítačových zostáv za každého odberateľa a dodávateľa osobitne.

Účet 321 – Dodávatelia môže mať aj viac analytických účtov. Môžu to byť analytické účty podľa jednotlivých dodávateľov.

Členenie pohľadávok sa taktiež môže členiť podľa odberateľov.

Analytická evidencia pohľadávok a záväzkov môže byť podľa časového hľadiska, či ide o krátkodobé alebo dlhodobé pohľadávky a záväzky, ďalej podľa toho či ide o domácich alebo zahraničných odberateľov.

Všetky prijaté a odoslané faktúry sa musia viesť:

- v knihe prijatých faktúr a
- vydaných faktúr

Tu sa faktúry evidujú v chronologickom slede.

Medzi ukazovatele aktivity patrí výpočet a hodnotenie **doby inkasa pohľadávok**. Je to dôležitý ukazovateľ pre podnik, pretože vyjadruje obratovosť peňazí viazaných v pohľadávkach. To znamená čas, ktorý trvá od predaja výrobkov do inkasa. Taktiež umožňuje posúdiť, ako účinne podnik využíva svoj majetok. Všeobecne sa považuje za lepší výsledok, čím je priemerný počet dní menší. Z tohoto ukazovateľa sa dozvedáme o platobnej disciplíne svojich odberateľov.

Jedným z ukazovateľov aktivity je aj **doba úhrady záväzkov**. Ukazovateľ vypovedá o skutočnosti, koľko dní v priemere trvá spoločnosti na zaplatenie záväzku. Teda čas od obdržania faktúry po jej uhradenie. Všeobecne sa považuje za lepší výsledok, čím je priemerný počet dní menší.

Na základe ukazovateľa **pohotovú likviditu** vieme vyjadriť vzťah medzi najlikvidnejšou časťou majetku a krátkodobými záväzkami. Likvidita 1.stupňa je zabezpečená vtedy, keď na 1 Sk krátkodobých záväzkov pripadá najmenej 20 halierov peňažných prostriedkov. To znamená, že výsledky pohotovej likvidity by mali dosahovať hodnoty od 0,2 do 0,6, ale záleží taktiež od odvetvia, v ktorom podnik pôsobí. Iné hodnotenie výsledkov je pre podniky z oblasti výroby, iné z oblasti podnikov poskytujúcich služby.

Ukazovateľ likvidity 2.stupňa, nazývaný taktiež **bežná likvidita** nám vypovedá o schopnosti podniku hradiť svoje záväzky, pričom rozširuje výpočet pohotovej likvidity o hodnotu krátkodobých pohľadávok. Hovorí o schopnosti podniku hradiť všetky svoje záväzky, keby podnik vyplatil tieto záväzky okamžite zo všetkých peňažných prostriedkov uhradených pohľadávok od odberateľov.

Ukazovateľ **celková likvidita** vypovedá o schopnosti podniku hradiť svoje záväzky, pričom rozširuje výpočet bežnej likvidity o vplyv zásob. Hovorí o schopnosti podniku hradiť všetky svoje záväzky, v prípade keby podnik vyplatil tieto záväzky okamžite zo všetkých peňažných prostriedkov uhradených pohľadávok od odberateľov speňažených zásob.

Medzi ukazovatele zadĺženosti, ktoré vyjadrujú z akých zdrojov financuje podnik svoju činnosť, z akých zdrojov kryje majetok, zaraďujeme **celkovú zadĺženosť**, **stupeň samofinancovania**, **mieru zadĺženosti**, **dlhodobú zadĺženosť**, **krátkodobú zadĺženosť**.



Ukazovateľ **celková zadlženosť** vyjadruje štruktúru finančných zdrojov. Vyjadruje v akom rozsahu sa používa kapitál na financovanie potrieb podniku

Ukazovateľ **stupeň samofinancovania** je opakom celkovej zadlženosti. Udáva do akej miery je podnik schopný kryť potreby vlastnými zdrojmi. Je ukazovateľom finančnej stability podniku. Čím vyššia je jeho hodnota, tým solídnejšie a odolnejšie voči kríze je financovanie daného podnikateľského projektu.

**Miera zadlženosti** - pri náraste tohto ukazovateľa dochádza ku zvyšovaniu podielu cudzích zdrojov použiteľných na krytie potrieb podniku.

Ak je výsledok väčší ako 1, tak môžeme konštatovať, že v podniku prevládajú cudzie zdroje.

#### 4.8 Vybrané ekonomické ukazovatele hodnotenej s. r. o.

Na základe výpočtov vo vybranej spoločnosti, vieme zhodnotiť vybrané ekonomické ukazovatele. (Tab. 6)

**Tab. 6 - Vybrané ekonomické ukazovatele**

Ukazovateľ	M. j	Roky			Index v %		
		2006	2007	2008	2006-2007	2007-2008	2006-2008
<b>Ukazovatele likvidity</b>							
Pohotová likvidita	koeficient	0,77	0,47	0,33	0,61	0,70	0,43
Bežná likvidita	koeficient	0,94	1,40	0,75	1,49	0,54	0,80
Celková likvidita	koeficient	0,95	1,67	0,89	1,76	0,54	0,94
<b>Ukazovatele aktivity</b>							
Doba inkasa pohľadávok	deň	37,02	63,01	49,07	1,70	0,78	1,33
Doba úhrady záväzkov	deň	68,59	73,81	92,36	1,08	1,25	1,35
<b>Ukazovatele zadlženosti</b>							
Celková zadlženosť	koeficient	0,76	0,77	0,83	1,02	1,08	1,10
Stupeň samofinancovania	koeficient	0,24	0,23	0,16	0,93	0,72	0,67
Miera zadlženosti	koeficient	3	3	5	1,09	1,50	1,64

Zdroj: Súvaha, Vlastné výpočty

**Celková likvidita** dosahuje hodnotu **0,89**, to znamená, že na 1 Sk krátkodobých záväzkov pripadá 0,89 Sk finančného majetku podniku, krátkodobých pohľadávok a zásob.

Z vypočítaného vieme skonštatovať, že v roku 2008 bola **doba inkasa pohľadávok 49 dní**. To znamená, že od dátumu fakturácie odberateľovi výrobkov a služieb, odberateľ

uhradí faktúru do **49 dní**. V roku 2006 bola doba úhrady kratšia, t. j. **37 dní**. V percentuálnom vyjadrení to znamená, že doba inkasa pohľadávok v roku 2008 bola **o 33% vyššia** ako v roku 2006.

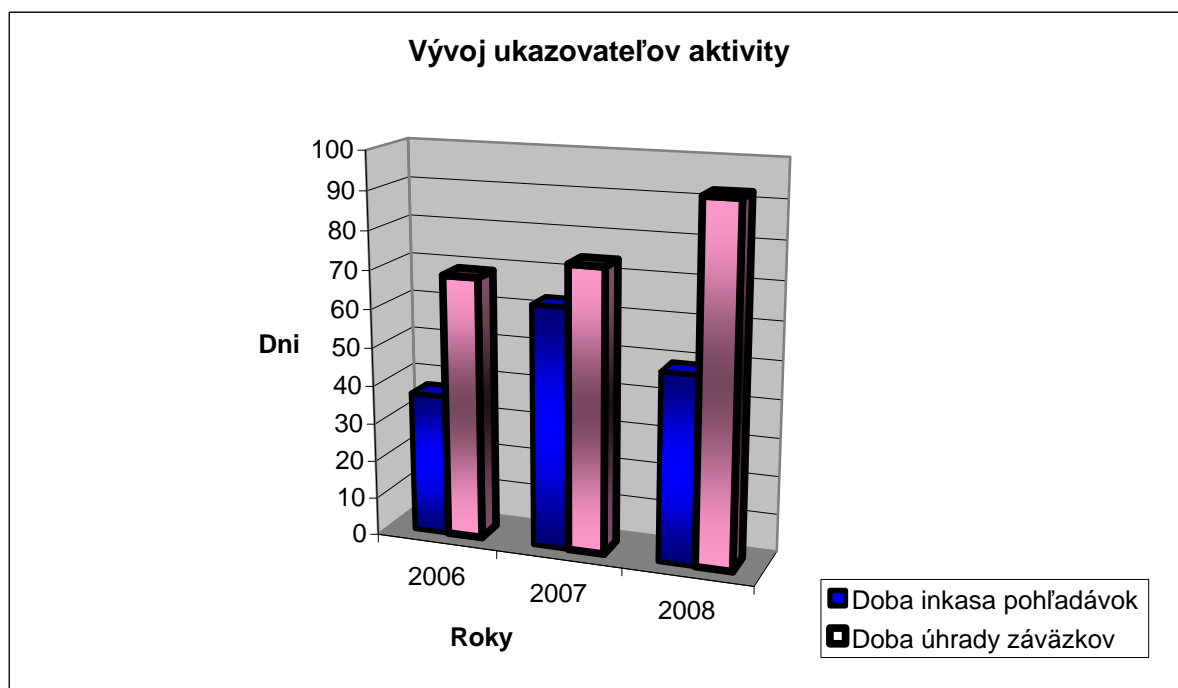
**Doba úhrady záväzkov** v roku 2008 bol **92 dní**. To znamená, že od dátumu vzniku záväzku, uhradí spoločnosť svoj záväzok v priemere do **92 dní**. V roku 2006 bol počet dní **menší o 24 dní**, t. j. s. r. o. uhradí svoj záväzok do **68 dní**. V percentuálnom vyjadrení to znamená, že doba úhrady záväzkov v roku 2008 bol **o 35 % vyšší** než v roku 2006.

*Obr. 6* dokumentuje úroveň vývoja doby úhrady záväzkov a doby inkasa pohľadávok.

**Celková zadlženosť** v roku 2008 predstavuje **83 %**. To znamená, že 17 % spoločnosť kryje vlastnými prostriedkami a zvyšok tvorí cudzí kapitál.

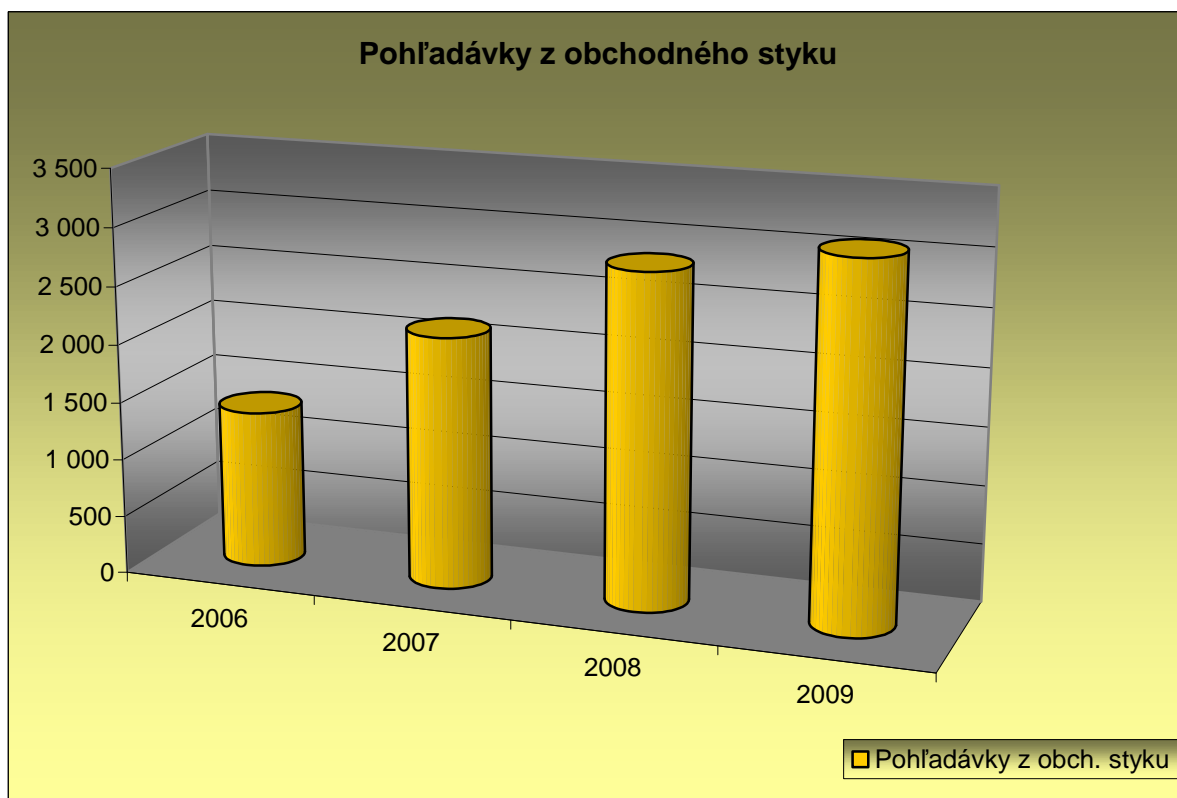
**Stupeň samofinancovania** v roku 2008 **16 %**. To znamená, že podnik kryje celkový majetok 16 % z vlastných zdrojov. V porovnaní s rokom 2006 bol stupeň samofinancovania vyšší, t. j. 24%.

Pokiaľ **miera zadlženosti** vyjde väčšia ako **1**, v podniku prevládajú cudzie zdroje. V hodnotenej s.r.o. bol výsledok za všetky roky vyšší ako 1.



**Obr. 6 – Vývoj ukazovateľov aktivity**

Zdroj: Individuálna účtovná závierka, vlastné spracovanie



**Obr. 7 – Vývoj pohľadávok z obchodného styku**

Zdroj: Individuálna účtovná zvierka, vlastné spracovanie

Krátkodobé pohľadávky sa vyvíjali nárastom, v porovnaní roka 2006 a 2009 je to o 228 % viac. (Obr. 7)



**Obr. 8 – Vývoj záväzkov z obchodného styku**

Zdroj: Individuálna účtovná zvierka, vlastné spracovanie

Krátkodobé záväzky sa taktiež vyvíjali nárastom, v porovnaní roka 2006 a 2009 je to až o 259 % viac.

## 5 Záver a návrh na využitie výsledkov

Zúčtovacie vzťahy predstavujú široké spektrum zúčtovacích vzťahov medzi dlžníkom a veriteľom. Pre oceňovanie zúčtovacích vzťahov platia tieto základné zásady:

- Pohľadávky a záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou, t. j. sumou, na ktorú konkrétna pohľadávka a konkrétny záväzok znie.
- Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí, alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI sa oceňujú obstarávacou cenou.

Strata ako výsledok hospodárenia je najčastejším dôsledkom pôsobením podnikateľského rizika spojeného s podnikateľským neúspechom. Na podnikateľský subjekt pôsobí pozitívna stránka rizika motivačne. Negatívna stránka podnikateľského rizika ja spojená s obavami zo straty prípadne až zániku podniku. Zo strany manažmentu podniku si vyžaduje prijatie efektívnych rozhodnutí na minimalizáciu rizík.

Inventarizácia pohľadávok a záväzkov je dôležitou súčasťou dokladovej inventúry, ktorej výsledkom musí byť posúdenie bonity (kvality) pohľadávok a záväzkov, prijatie časových a obsahových prístupov na skrátenie doby inkasa.

Výsledky práce vo väzbe na stanovený cieľ dokumentujú nasledovné skutočnosti v oblasti riadenia pohľadávok a záväzkov:

Obchodná spoločnosť mala ideálnu celkovú likviditu v roku 2007 t.j. 1,6. Percentuálne je celková likvidita v roku 2008 o 6 % nižšia ako v roku 2006.

Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku sa predlžuje o 33% v porovnaní rokov 2008/2006, poukazuje na platobnú morálku odberateľov, nevyhnutnosť starostlivosti o inkaso pohľadávok a vypovedá tiež o kvalite a výbere zákazníkov.

Podnik má nepriaznivý vývoj doby úhrady záväzkov, ktorý by mal byť menej ako 40 dní, obchodná spoločnosť má 68 dní a v roku 2009 až 92 dní. S. r. o. by si mala zlepšiť svoju platobnú schopnosť, nakoľko ukazovateľ doby úhrady záväzkov je dôležitý pre posúdenie časového nesúladu od vzniku záväzku po dobu jeho úhrady, prináša riziko sankcií za neplnenie zmluvnej doby splatnosti.

Vysoký podiel cudzích zdrojov, ktoré obchodná spoločnosť má, vedie k narušeniu štruktúrnej rovnováhy bilancie. V porovnaní rokov 2006 a 2008 podiel cudzích zdrojov sa zvýšil o 10% . Cudzí kapitál v podniku tvorí až 83%, zvyšok tvoria vlastné zdroje.

Pre skvalitnenie zúčtovacích vzťahov z obchodného styku, je potrebné prehĺbiť nasledovné prístupy smerujúce k zníženiu doby inkasa pohľadávok a skrátenie doby úhrady záväzkov:

- pohľadávky hodnotiť priebežne od ich vzniku, nielen po uplynutí doby splatnosti
- od odberateľov vyžadovať poskytnutie preddavkov
- v zmluvných vzťahoch riešiť doby splatnosti sankčnými opatreniami
- u dlhodobo stabilných odberateľov udržiavať tieto obchodné vzťahy formou zliav (skonto, rabat)
- na základe inventarizácie pohľadávok reálne posúdiť ich bonitu a v opodstatnených prípadoch vytvárať opravné položky
- riadením obchodných pohľadávok uvoľniť peňažné toky pre skrátenie doby úhrady záväzkov

## 6 Použitá literatúra

1. ACISOVÁ, J. 2007. Pohľadávky a záväzky. In. Dane, účtovníctvo, odvody. Žilina: PORADCA, 2007, roč. II., č. 10, 49 s. – 54. ISSN 1336-7986
2. ADAMÍKOVÁ, M. 2010. Účtovanie pohľadávok v podvojnóm a jednoduchom účtovníctve. Poradca. Žilina.: 2010, 224 s. ISSN 1335-1583
3. BEŇOVÁ, E. A KOL. 2005. Financie a mena. Prvé knižné vydanie, 2005, 58 s. ISBN 80-8078-031-5
4. BIELIK, P. 2006. Podnikové hospodárstvo. Vydala SPU Nitra, 2006, 9 s. ISBN 80-8069-698-5
5. CENIGOVÁ, A. 2004. Podvojné účtovníctvo podnikateľov, praktická príručka. Bratislava: IBIIPRINT, 2004, 509 s. ISBN 80-967483-8-6
6. DVORÁKOVÁ, D. 2008. Základy účtovníctví In: Účetníctví, Svaz účetních Praha, 2008, č. 2, 64 s. ISSN 0139-5661
7. DRBOHLAV, J., POHL, T. 2004. Pohľadávky z právniho, účetniho a daňového pohľedu. Praha: ASPI Publishing s. r. o., 1. vydání, 2004, ISBN 80-86395-93-6
8. GURČÍK, L. (2004). Podnikateľská analýza a kontroling. Nitra : Vydavateľstvo SPU, 2004, 163 s. ISBN 80-7137-958-1
9. HACHEROVÁ, Ž. – LÁTEČKOVÁ, A. – ŠKORECOVÁ, E. – DUŠECINOVÁ, A. 2005 Účtovníctvo podnikateľských subjektov. Vydavateľstvo Nitra: SPU, 2005, 41 s.- 42. ISBN 80-8069-318-8
10. HACHEROVÁ, Ž. – BOJŇANSKÝ, J. – HULÍK, R. 2003. Majetok a kapitál v podnikoch poľnohospodárskej výroby. Vydavateľstvo Nitra: SPU, 2003, 1. vyd., 56 s. ISBN 80-8069-296-3
11. HORNGREN, CHARLES T. – HARRISON, WALTER T. – BAMBER, L. 2002. Accounting : annotatted instructor's. 5. vyd. Upper Saddle River : Prentice Hall, 2002, 1104 s. ISBN 0-13-090728-6
12. HUDECOVÁ, I. 2007. Odpisy, rezervy, opravné položky. In. Dane, účtovníctvo, odvody. Žilina: PORADCA, 2007, roč. II., č. 9, 59 s. ISSN 1336-7986
13. HUDECOVÁ, I. 2007. Opravné položky a rezervy. In. Dane, účtovníctvo, odvody. Žilina: PORADCA, 2007, roč. II č. 7-8, 71 s. – 85. ISSN 1336-7986

14. KALETOVÁ, V. 2005. Oceňovanie pohľadávok. In. Daňový a účtovný poradca podnikateľa. Žilina: Poradca podnikateľa, 2005, č. 13, 115 s. – 116. ISSN 1335-0897
15. KISLINGEROVÁ, E. 2004. Manažerské finance. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2004. 714 s. ISBN 80-7179-802-9.
16. KRIŠTOFÍK, P. – ŠURANOVÁ, Z. – SAXUNOVÁ, D. 2009 Finančné účtovníctvo a riadenie s aplikáciou IAS/IFRS. Vydavateľstvo Iura Edition, spol. s.r.o. člen skupiny Wolters Kluwer, 2009, 44s. – 47, 274 s. 275. ISBN 978-80-8078260-6
17. MAJDÚCHOVÁ, H. – NEUMANNOVÁ, A. 2004. Podnik a podnikanie. Vydavateľstvo SPRINT – vfra Bratislava, 2004, ISBN 80-89085-33-4
18. MÁZIKOVÁ, K. A KOL. 2006. Účtovníctvo. Učebnica v Edičnom programe Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2006, 11 s. ISBN 80-8078-088-9
19. NOVOTNÝ, J., SUCHÁNEK, P. 2007. Náuka o podniku 2. 1. vydání. Brno : MU ESF Brno, 2007. 109 s. 142 s. ISBN 978-80-210-4496-8
20. OSVALDOVÁ, L. 2006. Účtová trieda 4 – Kapitálové účty a dlhodobé záväzky. In. Dane a účtovníctvo. Bratislava: IURA EDITION, 2006, č.11, 13 s. – 43. ISSN 1335-7034
21. PATAKY, J. 2004. Základy účtovníctva. Vydavateľstvo Nitra: SPU, 2004, 41 s. 25 s. – 26. ISBN 80-8069-460-5
22. PATAKY, J. – ŠKORECOVÁ, E. 2005. Podvojný účtovníctvo pre samoukov. Vydavateľstvo Effeta 1. vyd. Nitra, 2005, 20 s. – 42. ISBN 80 – 969113 –7–6
23. PATAKY, J. – ŠKORECOVÁ, E. – BITTEROVÁ. 2007. Podvojný účtovníctvo pre samoukov. Vydala EFFETA 1. vydanie, Nitra, 2007, 9 s. ISBN 978–80–89245–05-5
24. RYNEŠ, P. 2009. Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2009. 9. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 975 s. ISBN 978-80-7263-503-0.
25. SOUKUPOVÁ, B. – ŠLOSÁROVÁ, A. – BAŠTINCOVÁ, A. 2004. Účtovníctvo. Vydavateľstvo IURA EDITION Bratislava, 2004, 397 s. – 395. ISBN 80-8078-020-X
26. SYNEK, M., a kol. 2007. Manažerská ekonomika, Grada Publishing, Praha, 4. akt.a rozš. vyd. 2007., 46 s. – 48, 452 s. ISBN 9788024719924.



27. ŠIMA, Ľ. – JURIŠOVÁ, A. – TURÓCIOVÁ, J. 2007. Pohľadávky v účtovníctve podnikateľov. In. Daňový a účtovný poradca podnikateľa.. Žilina: Infor. centrum podnikateľov, 2007, č.9, 6 s. ISSN 1335-0897
28. ŠLOSÁROVÁ, A. A KOL. 2006. Analýza účtovnej závierky. Učebnica v Edičnom programe Ekonomickej univerzity v Bratislave, 1. vydanie, 2006, ISBN 80-8078-070-6
29. ŠLOSÁROVÁ, A. A KOL. 2009. Účtovníctvo B. Vydavateľstvo Iura Edition, Bratislava, 2009, 141s. ISBN 978-80-8078-244-3
30. VALDER, A – LORINCZOVÁ, E 2006. Účetnictví II. Vydavateľstvo česká zemědělská univerzita: Praha, 2006, vyd. 2, 176 s.
31. VÁRYOVÁ , I. – ADAME, M. 2007. Vplyv zmien v účtovaní rezerv a opravných položiek v podnikateľskom subjekte. In. Sborník příspěvku z mezinárodní vědecké konference: Obchod, jakost a finance v podnicích – determinanty konkurenceschopnosti, Praha: Česká zemědělská univerzita, 2007, 329 s. ISBN 987-80-213-1661-4
32. ZAHORECOVÁ, M. 2008. Pohľadávky a záväzky v účtovníctve podnikateľov. Bakalárska práca. Nitra: SPU, 2008. 41 s.
33. ZALAI, K. A KOL. 2008. Finančno-ekonomická analýza podniku. Vydavateľstvo SPRINT – vfra Bratislava, 2008, 101 s. ISBN 978-80-89085-99-6
34. <http://denik.obce.cz/go/clanek.asp?id=5110771>
35. [zcu.juristic.cz/plzen/kfp/FAU0605.rtf](http://zcu.juristic.cz/plzen/kfp/FAU0605.rtf)
36. [www.investorwords.com](http://www.investorwords.com)
37. [www2.zf.jcu.cz/~michap00/finan.%20%FA%E8etnictv%ED/fu-prednaska6.doc](http://www2.zf.jcu.cz/~michap00/finan.%20%FA%E8etnictv%ED/fu-prednaska6.doc)
35. Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
36. Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
37. Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov
38. Zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov
39. Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorými sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania, účtovej osnove a usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky, ktoré

účtujú v sústave podvojného účtovníctva a v sústave jednoduchého účtovníctva v znení neskorších predpisov.

40. Opatrenie Ministerstva financií z 12. 12. 2006, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií z 31. 3 2003 č. 4455/2003 – 92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov, Finančný Spravodaj 12/2006.
41. Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 31. marca 2003 č. 4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení opatrenia z 11. decembra 2003 č. 25 167/2003-92, opatrenia z 24. novembra 2004 č. MF/10069/2004-74 , opatrenia z 14. decembra 2005 č. MF/26670/2005-74, opatrenia z 12. decembra 2006 č. MF/25812/2006-74, opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/26120/2007-74 a opatrenia z 27. novembra 2008 č. MF/24219/2008-74

## 7 Prílohy

### 7.1 PRÍLOHA 1 - Rámcová účtová osnova pre podnikateľov

RÁMCOVÁ ÚČTOVÁ OSNOVA PRE PODNIKATEĽOV (Príloha k opatreniu MF SR č. 23054/2002-92)		
<p><b>Účtová trieda 0 – DLHODOBÝ MAJETOK</b></p> <p>01 - Dlhodobý nehmotný majetok 012 - Aktivované náklady na vývoj 013 - Softvér 014 - Oceniteľné práva 015 - Goodwill 019 - Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</p> <p>02 - Dlhodobý hmotný majetok – odpisovaný 021 - Stavby 022 - Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí 025 - Pestovateľské celky trvalých porastov 026 - Základné stádo a ťažné zvieratá 029 - Ostatný dlhodobý hmotný majetok</p> <p>03 - Dlhodobý hmotný majetok - neodpisovaný 031 - Pozemky 032 - Umelecké diela a zbierky</p> <p>04 - Obstaranie dlhodobého majetku 041 - Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku 042 - Obstaranie dlhodobého hmotného majetku 043 - Obstaranie dlhodobého finančného majetku</p> <p>05 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý majetok 051 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok 052 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok 053 - Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok</p> <p>06 - Dlhodobý finančný majetok 061 - Podielové cenné papiere a podiely v ovládanej osobe 062 - Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom 063 - Realizovateľné cenné papiere a podiely 065 - Dlhové cenné papiere držané do splatnosti 066 - Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku 067 - Ostatné pôžičky 069 - Ostatný dlhodobý finančný majetok</p> <p>07 - Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku 072 - Oprávky k aktivovaným nákladom na vývoj 073 - Oprávky k softvéru 074 - Oprávky k oceneľným právam 075 - Oprávky ku goodwillu 079 - Oprávky k ostatnému dlhodobému nehmotnému majetku</p> <p>08 - Oprávky k dlhodobému hmotnému majetku 081 - Oprávky k stavbám 082 - Oprávky k samostatným huteľným veciam a k súboru huteľných vecí 085 - Oprávky k pestovateľským celkom trvalých porastov 086 - Oprávky k základnému stádu a ťažným zvieratám 089 - Oprávky k ostatnému dlhodobému hmotnému majetku</p> <p>09 - Opravné položky k dlhodobému majetku 091 - Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku 092 - Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku</p>	<p>093 - Opravná položka k nedokončenému dlhodobému nehmotnému majetku 094 - Opravná položka k nedokončenému dlhodobému hmotnému majetku 095 - Opravná položka k poskytnutým preddavkom na dlhodobý majetok 096 - Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku 097 - Opravná položka k nadobudnutému majetku 098 - Oprávky k opravnej položke k nadobudnutému majetku</p> <p style="text-align: center;"><b>Účtová trieda 1 - ZÁSoby</b></p> <p>11 - Materiál 111 - Obstaranie materiálu 112 - Materiál na sklade 119 - Materiál na ceste</p> <p>12 - Zásoby vlastnej výroby 121 - Nedokončená výroba 122 - Polotovary vlastnej výroby 123 - Výrobky 124 - Zvieratá</p> <p>13 - Tovar 131 - Obstaranie tovaru 132 - Tovar na sklade a v predajniach 139 - Tovar na ceste</p> <p>19 - Opravné položky k zásobám 191 - Opravná položka k materiálu 192 - Opravná položka k nedokončenej výrobe 193 - Opravná položka k polotovarom vlastnej výroby 194 - Opravná položka k výrobkom 195 - Opravná položka k zvieratám 196 - Opravná položka k tovaru</p> <p style="text-align: center;"><b>Účtová trieda 2 - FINANČNÉ ÚČTY</b></p> <p>21 - Peniaze 211 - Pokladnica 213 - Ceniny</p> <p>22 - Účty v bankách 221 - Bankové účty</p> <p>23 - Bežné bankové úvery 231 - Krátkodobé bankové úvery 232 - Eskontné úvery</p> <p>24 - Iné krátkodobé finančné výpomoci 241 - Vydané krátkodobé dlhopisy 249 - Ostatné krátkodobé finančné výpomoci</p> <p>25 - Krátkodobý finančný majetok 251 - Majetkové cenné papiere na obchodovanie 252 - Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely 253 - Dlhové cenné papiere na obchodovanie 255 - Vlastné dlhopisy 256 - Dlhové cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti 257 - Ostatné realizovateľné cenné papiere 259 - Obstaranie krátkodobého finančného majetku</p> <p>26 - Prevody medzi finančnými účtami 261 - Peniaze na ceste</p> <p>29 - Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku 291 - Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku</p>	<p><b>Účtová trieda 3 - ZÚČTOVACIE VZŤAHY</b></p> <p>31 - Pohľadávky 311 - Odberatelia 312 - Zmenky na inkaso 313 - Pohľadávky za eskontované cenné papiere 314 - Poskytnuté preddavky 315 - Ostatné pohľadávky</p> <p>32 - Záväzky 321 - Dodávatelia 322 - Zmenky na úhradu 323 - Krátkodobé rezervy 324 - Prijaté preddavky 325 - Ostatné záväzky 326 - Nevymfakturované dodávky</p> <p>33 - Zúčtovanie so zamestnancami a orgánmi sociál. zabezpečenia a zdravotného poistenia 331 - Zamestnanci 333 - Ostatné záväzky voči zamestnancom 335 - Pohľadávky voči zamestnancom 336 - Zúčtovanie s orgánmi sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia</p> <p>34 - Zúčtovanie daní a dotácií 341 - Daň z príjmov 342 - Ostatné priame dane 343 - Daň z pridanej hodnoty 345 - Ostatné dane a poplatky 346 - Dotácie zo štátneho rozpočtu 347 - Ostatné dotácie</p> <p>35 - Pohľadávky voči spoločníkom a združeniu 351 - Pohľadávky v rámci konsolidovaného celku 353 - Pohľadávky za upísané vlastné imanie 354 - Pohľadávky voči spoločníkom a členom pri úhrade straty 355 - Ostatné pohľadávky voči spoločníkom a členom 358 - Pohľadávky voči účastníkom zdruzenia</p> <p>36 - Záväzky voči spoločníkom a združeniu 361 - Záväzky v rámci konsolidovaného celku 364 - Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku 365 - Ostatné záväzky voči spoločníkom a členom 366 - Záväzky voči spoločníkom a členom z závislej činnosti 367 - Záväzky z upísaných nesplatených cenných papierov a vkladov 368 - Záväzky voči účastníkom zdruzenia</p> <p>37 - Iné pohľadávky a iné záväzky 371 - Pohľadávky z predaja podniku 372 - Záväzky z kúpy podniku 373 - Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií 374 - Pohľadávky z prenájmu 375 - Pohľadávky z vydaných dlhopisov 376 - Nakúpené opcie 377 - Predané opcie 378 - Iné pohľadávky 379 - Iné záväzky</p> <p>38 - Časové rozlíšenie nákladov a výnosov 381 - Náklady budúcich období 382 - Komplexné náklady budúcich období 383 - Výdavky budúcich období 384 - Výnosy budúcich období 385 - Prijmy budúcich období</p> <p>39 - Opravná položka k zúčtovacím vzťahom a vnútorné zúčtovanie 391 - Opravná položka k pohľadávkam</p>

- 395 - Vnútročné zúčtovanie
- 398 - Spojovací účet pri združení

#### Účtová trieda 4 - KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLHODOBÉ ZÁVÄZKY

- 41 - Základné imanie a kapitálové fondy
- 411 - Základné imanie
- 412 - Emisné ážio
- 413 - Ostatné kapitálové fondy
- 414 - Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov
- 415 - Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín
- 416 - Oceňovacie rozdiely z precenenia pri splynutí a rozdelení
- 417 - Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov
- 418 - Nedeliteľný fond z kapitálových vkladov
- 419 - Zmeny základného imania
- 42 - Fondy tvorené zo zisku a prevedené výsledky hospodárenia
- 421 - Zákonný rezervný fond
- 422 - Nedeliteľný fond
- 423 - Štatutárne fondy
- 427 - Ostatné fondy
- 428 - Nerozdelený zisk z minulých rokov
- 429 - Neuhradená strata minulých rokov
- 43 - Výsledok hospodárenia
- 431 - Výsledok hospodárenia v schvaľovaní
- 45 - Rezervy
- 451 - Rezervy zákonné
- 459 - Ostatné rezervy
- 46 - Bankové úvery
- 461 - Bankové úvery
- 47 - Dlhodobé záväzky
- 471 - Dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku
- 472 - Záväzky zo sociálneho fondu
- 473 - Vydané dlhopisy
- 474 - Záväzky z prenájomu
- 475 - Dlhodobé prijaté preddávky
- 476 - Dlhodobé nevyfakturované dodávky
- 478 - Dlhodobé zmenky na úhradu
- 479 - Ostatné dlhodobé záväzky
- 48 - Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka
- 481 - Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka
- 49 - Fyzická osoba – podnikateľ
- 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa

#### Účtová trieda 5 – NÁKLADY

- 50 - Spotrebované náklady
- 501 - Spotreba materiálu
- 502 - Spotreba energie
- 503 - Spotreba ostatných neskladovateľných dodávok
- 504 - Predaný tovar
- 51 - Služby
- 511 - Opravy a udržiavanie
- 512 - Cestovné
- 513 - Náklady na reprezentáciu
- 518 - Ostatné služby
- 52 - Osobné náklady
- 521 - Mzdové náklady
- 522 - Príjmy spoločníkov a členov zo závislej činnosti
- 523 - Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva
- 524 - Zákonné sociálne zabezpečenie
- 525 - Ostatné sociálne zabezpečenie
- 526 - Sociálne náklady fyzickej osoby – podnikateľa

- 527 - Zákonné sociálne náklady
- 528 - Ostatné sociálne náklady

- 53 - Dane a poplatky
- 531 - Cestná daň
- 532 - Daň z nehnuteľnosti
- 538 - Ostatné dane a poplatky

- 54 - Iné náklady na hospodársku činnosť
- 541 - Zostatková cena predaného dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku
- 542 - Predaný materiál
- 543 - Dary
- 544 - Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania
- 545 - Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania
- 546 - Odpis pohľadávky
- 548 - Ostatné náklady na hospodársku činnosť
- 549 - Manká a škody

- 55 - Odpisy, rezervy a opravné položky k dlhodobému majetku
- 551 - Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku
- 553 - Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k dlhodobému majetku
- 555 - Zúčtovanie komplexných nákladov bud. období
- 557 - Zúčtovanie oprávky k opravnej položke k nadobudnutému majetku

- 56 - Finančné náklady
- 561 - Predané cenné papiere a podiely
- 562 - Úroky
- 563 - Kurzové straty
- 564 - Náklady na precenenie cenných papierov
- 566 - Náklady na krátkodobý finančný majetok
- 567 - Náklady na derivátové operácie
- 568 - Ostatné finančné náklady
- 569 - Manká a škody na finančnom majetku

- 58 - Mimoriadne náklady
- 582 - Škody
- 588 - Ostatné mimoriadne náklady

- 59 - Dane z príjmov a prevodové účty
- 591 - Splatná daň z príjmov z bežnej činnosti
- 592 - Odložená daň z príjmov z bežnej činnosti
- 593 - Splatná daň z príjmov z mimoriadnej činnosti
- 594 - Odložená daň z príjmov z mimoriadnej činnosti
- 595 - Dodatočné odvody dane z príjmov
- 596 - Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom
- 597 - Prevod nákladov na hospodársku činnosť
- 598 - Prevod finančných nákladov

#### Účtová trieda 6 – VÝNOSY

- 60 - Tržby za vlastné výkony a tovar
- 601 - Tržby za vlastné výrobky
- 602 - Tržby z predaja služieb
- 604 - Tržby za tovar

- 61 - Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob
- 611 - Zmena stavu nedokončenej výroby
- 612 - Zmena stavu polotovarov
- 613 - Zmena stavu výrobkov
- 614 - Zmena stavu zvierat

- 62 - Aktivácia
- 621 - Aktivácia materiálu a tovaru
- 622 - Aktivácia vnútroorganizačných služieb
- 623 - Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku
- 624 - Aktivácia dlhodobého hmotného majetku

- 64 - Iné výnosy z hospodárskej činnosti
- 641 - Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku
- 642 - Tržby z predaja materiálu
- 644 - Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania
- 645 - Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania
- 646 - Výnosy z odpísaných pohľadávok
- 648 - Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

- 65 - Zúčtovanie niektorých opravných položiek z hospodárskej činnosti
- 655 - Zúčtovanie kompl. nákladov budúcich období
- 657 - Zúčtovanie oprávky k opravnej položke k nadobudnutému majetku

- 66 - Finančné výnosy
- 661 - Tržby z predaja cenných papierov a podielov
- 662 - Úroky
- 663 - Kurzové zisky
- 664 - Výnosy z precenenia cenných papierov
- 665 - Výnosy z dlhodobého finančného majetku
- 666 - Výnosy z krátkodobého finančného majetku
- 667 - Výnosy z derivátových operácií
- 668 - Ostatné finančné výnosy

- 68 - Mimoriadne výnosy
- 682 - Náhrady škôd
- 688 - Ostatné mimoriadne výnosy

- 69 - Prevodové účty
- 697 - Prevod výnosov z hospodárskej činnosti
- 698 - Prevod finančných výnosov

#### Účtová trieda 7 – UZÁVIERKOVÉ ÚČTY A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

- 70 - Súvahové uzávierkové účty
- 701 - Začiatkový účet súvahový
- 702 - Konečný účet súvahový

- 71 - Výsledkový uzávierkový účet
- 710 - Účet ziskov a strát
- 711 - Začiatkový účet nákladov a výnosov

- 75 až 79 - Podsúvahové účty

#### Účtové triedy 8 a 9 – VNÚTROORGANIZAČNÉ ÚČTOVNÍCTVO


## 7.2 PRÍLOHA 2 – Spôsob účtovania vystavenej faktúry a následne jej úhrady

Dátum	Doklad	Účtovný prípad	Suma	Účtovací predpis	
				MD	D
3.11.2009	VFA	Faktúra za predaj výrobkov, služieb alebo tovaru			
		a) cena bez DPH	xxx		601, 602, 604
		b) 19% DPH	xxx		343
		c) spolu - celková suma faktúry	xxx	311	
17.11.009	VBU	Úhrada faktúry		221	311

### 7.3 PRÍLOHA 3 – Spôsob účtovania došlej faktúry a následne jej úhrady

Dátum	Doklad	Účtovný prípad	Suma	Účtovací predpis	
				MD	D
3.11.2009	DFA	Faktúra za nákup majetku a služieb			
		a) cena bez DPH	xxx		04.11.13.124 25.
		b) 19% DPH	xxx	343	
		c) spolu - celková suma faktúry	xxx		321
17.11.009	VBU	Úhrada faktúry		321	221

7.4 PRÍLOHA 4 - Súvaha Úč POD 1 – 01 platná od 1. 1. 2009

UVPOD1v09_1		<b>SÚVAHA</b>			
Súvaha Úč POD 1 - 01		k . . . 2 0 (v celých eurách)			
<p>Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.          Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.</p> <p>Á Ā B Ć D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9</p>					
Daňové identifikačné číslo	Účtovná zavierka	Účtovná zavierka	Mesiac	Rok	
IČO	<input type="checkbox"/> riadna	<input type="checkbox"/> zostavená	Za obdobie	od	2 0
SK NACE	<input type="checkbox"/> mimoriadna	<input type="checkbox"/> schválená		do	2 0
	(vyznačí sa x)		Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od	2 0
				do	2 0
Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky					
Sídlo účtovnej jednotky					
Ulica			Číslo		
PSC		Obec			
Číslo telefónu		Číslo faxu			
0 /		0 /			
E-mailová adresa					
Zostavená dňa:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zavierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:		
. . . 2 0					
Schválená dňa:					
. . . 2 0					

<b>Záznamy daňového úradu</b>	
Miesto pre evidenčné číslo	Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- enie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	úctovné obdobie
				Korekcia - časť 2		Netto 3
	<b>SPOLU MAJETOK</b> r. 002 + r. 031 + r. 061	001				
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok</b> r. 003 + r. 012 + r. 022	002				
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 011)</b>	003				
A.I.1.	Zriaďovacie náklady (011) - /071, 091A/	004				
2.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	005				
3.	Softvér (013) - /073, 091A/	006				
4.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	007				
5.	Goodwill (015) - /075, 091A/	008				
6.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	009				
7.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	010				
8.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	011				
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 013 až 021)</b>	012				
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	013				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	014				





Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	015			
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	016			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	017			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	018			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	019			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	020			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	021			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 023 až 030)	022			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke (061) - 096A	023			
2.	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom (062) - 096A	024			
3.	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A	025			
4.	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (066A) - 096A	026			
5.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A	027			
6.	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A	028			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	účtovné obdobie
				Korekcia - časť 2		Netto 3
7.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	029				
8.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	030				
<b>B.</b>	<b>Obežný majetok</b> r. 032 + r. 040 + r. 047 + r. 055	031				
<b>B.I.</b>	<b>Zásoby</b> súčet (r. 033 až 039)	032				
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	033				
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	034				
3.	Zákazková výroba s predpokladanou dobou ukončenia dlhšou ako jeden rok 12X - 192A	035				
4.	Výrobky (123) - 194	036				
5.	Zvieratá (124) - 195	037				
6.	Tovar (132, 13X, 139) - /196, 19X/	038				
7.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A	039				
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b> súčet (r. 041 až 046)	040				
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	041				
2.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	042				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
3.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	043			
4.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	044			
5.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	045			
6.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	046			
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 048 až 054)</b>	<b>047</b>			
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	048			
2.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	049			
3.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	050			
4.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	051			
5.	Sociálne poistenie (336) - 391A	052			
6.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	053			
7.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	054			
<b>B.IV.</b>	<b>Finančné účty súčet (r. 056 až r. 060)</b>	<b>055</b>			
B.IV.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	056			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
			Netto 3		
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	057			
3.	Účty v bankách s dobou vliazanosti dlhšou ako jeden rok 22XA	058			
4.	Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257, 25X) - /291, 29X/	059			
5.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291	060			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 062 až r. 065)	061			
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	062			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	063			
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	064			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	065			

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b> r. 067 + r. 088 + r. 119	066		
A.	Vlastné imanie r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 087	067		
A.1.	Základné imanie - súčet (r. 069 až 072)	068		
A.1.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	069		
2.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (/-/252)	070		
3.	Zmena základného imania +/- 419	071		
4.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	072		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 074 až 079)	073		
A.II.1.	Emisné ážio (412)	074		
2.	Ostatné kapitálové fondy (413)	075		
3.	Zákonný rezervný fond (Nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov (417, 418)	076		
4.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	077		
5.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	078		
6.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	079		
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 081 až r. 083)	080		
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	081		
2.	Nedeliteľný fond (422)	082		
3.	Štatutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	083		
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 085 + r. 086	084		
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	086		
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 001 - (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 119)	087		
B.	Záväzky r. 89 + r. 94 + r. 105 + r. 115 + r. 116	088		
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089		
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090		
2.	Rezervy zákonné krátkodobé (323A, 451A)	091		
3.	Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	092		
4.	Ostatné krátkodobé rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	093		
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 095 až r. 104)	094		
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (479A)	095		
2.	Dlhodobé nevyfakturované dodávky (476A)	096		
3.	Dlhodobé záväzky voči dcárskej účtovnej jed- notke a materskej účtovnej jednotke (471A)	097		
4.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	098		
5.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	099		
6.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	100		