

Účtovníctvo pre podnikateľov a pre manažérov

Zbierka príkladov



prof. Ing. Miloš Tumpach, PhD.

Ing. Milan Gedeon, PhD.

Ing. Branislav Parajka, PhD.

Ing. Adriana Surovičová, PhD.

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE

Fakulta hospodárskej informatiky

Účtovníctvo pre manažérov a pre podnikateľov

Zbierka príkladov

Bratislava 2023

Autorský kolektív ©:

prof. Ing. Miloš Tumpach, PhD.

Ing. Milan Gedeon, PhD.

Ing. Branislav Parajka, PhD.

Ing. Adriana Surovičová, PhD.

Recenzovali:

Ing. Beáta Bednárová, PhD., CA

Ing. Lucia Ondrušová, PhD.

Ing. Radka Šumanová, PhD.

Neprešlo jazykovou korektúrou.

Schválené v edičnom programe Ekonomickej univerzity v Bratislave na rok 2023 ako učebný text.

Táto publikácia bola podporená Agentúrou pre podporu výskumu a vývoja v rámci projektu APVV-16-0602.

Obsah

PREDSLOV	5
ZOZNAM POUŽITÝCH SKRATIEK	6
1. VYUŽITIE ÚČTOVNÍCTVA PRI ZAČATÍ PODNIKANIA	7
Príklad 1.1	7
Príklad 1.2	14
2. MAJETOK, ZÁVÄZKY, VLASTNÉ IMANIE A ICH ZOBRAZENIE V SÚVAHE	20
Príklad 2.1	20
3. SÚVAHA A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	37
Príklad 3.1	37
Príklad 3.2	60
4. HOSPODÁRSKE OPERÁCIE A ICH VPLYV NA SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	65
Príklad 4.1	65
Príklad 4.2	71
Príklad 4.3	82
5. OCEŇOVANIE	84
Príklad 5.1	84
6. ÚČTOVNÁ DOKUMENTÁCIA	95
Príklad 6.1	99
7. ÚČTOVNÉ ZOBRAZENIE OBSTARANIA ZDROJOV FINANCOVANIA Z VKLADOV VLASTNÍKOV, ÚVEROV A PÔŽIČIEK	112
Príklad 7.1	113
Príklad 7.2	116
Príklad 7.3	120
8. ÚČTOVNÉ ZOBRAZENIE OBSTARANIA MAJETKU A JEHO VYUŽITIA VO VÝROBE, PREDAJI ČI POSKYTOVANÍ SLUŽIEB.....	125

Príklad 8.1	126
Príklad 8.2	136
9. ÚČTOVNÉ ZOBRAZENIE FINANČNÉHO MAJETKU	144
Príklad 9.1	145
Príklad 9.2	150
Príklad 9.3	153
10. DAŇ Z PRIDANEJ HODNOTY A JEJ ZOBRAZENIE V ÚČTOVNÍCTVE	157
Príklad 10.1	158
Príklad 10.2	163
11. ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA, INVENTARIZÁCIA A VYUŽÍVANIE ODHADOV V ÚČTOVNÍCTVE	167
Príklad 11.1	167
Príklad 11.2	174
12. VYBRANÉ UKAZOVATELE FINANČNEJ ANALÝZY A ICH VZŤAH K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	179
Príklad 12.1	181
Príklad 12.2	191
13. RIEŠENÉ PRÍKLADY	210
Príklad 13.1	210
Príklad 13.2	215
Príklad 13.3	219
Príklad 13.4	224
Príklad 13.5	230
14. RIEŠENIA	250

PREDSLOV

Vážení študenti,

zbierka príkladov z účtovníctva pre podnikateľov a manažérov je určená pre študentov, ktorí majú predmet účtovníctvo ako súčasť študijného programu počas jedného semestra. Postupne sa naučíte rozumieť významu čísel v účtovníctve, účtovným záznamom a finančným transakciám a presvedčíte sa že, účtovníctvo je nenahraditeľným nástrojom, ktorý nám umožňuje udržiavať prehľad o finančnej situácii rôznych spoločností, podnikov, a aj jednotlivcov. Pri riešení príkladov a úloh sa naučíte základy účtovníctva. Príklady sú pripravené v prostredí rôznych fiktívnych spoločností, ale využívať budete aj informácie z Registra účtovných závierok, kde sú údaje o skutočných účtovných jednotkách. Naučíte sa tak, že účtovníctvo je jazykom podnikania, a preto je dôležité porozumieť jeho jednotlivým pojmom a pravidlám.

Pri riešení zbierky príkladov a úloh sa postupne budete venovať rôznym oblastiam účtovníctva, budete sa zdokonaľovať v poznaní a chápaní základných stavebných prvkov v účtovníctve, ako sú majetok, zdroje majetku, náklady, výnosy, príjmy výdavky, výsledok hospodárenia, účet. Naučíte sa čítať výkazy účtovnej závierky, budete sa venovať štruktúre finančných výkazov, na základe údajov z účtovnej závierky budete analyzovať hospodársku výkonnosť účtovnej jednotky, posudzovať finančné zdravie na základe základných finančných ukazovateľov. Pri riešení úloh sa budete venovať aj vzťahu daní (predovšetkým dane z príjmov a dane z pridanej hodnoty) a účtovníctva, ich vzájomnému prepojeniu a zobrazeniu v účtovníctve.

Súčasťou úloh je spravidla aj požiadavka na interpretáciu a analyzovanie finančných informácií. Aby ste mohli robiť rozhodnutia založené na finančných údajoch, je dôležité nielen vedieť vypočítať jednotlivé ukazovatele, ale ich aj správne interpretovať. Treba si uvedomiť, že účtovníctvo je viac ako len zbieranie a spracovanie čísel. Je to nástroj na riadenie a kontrolu finančných zdrojov, pomáha nám plánovať, prijať strategické rozhodnutia a sledovať výkonnosť podniku.

Zbierka príkladov pre podnikateľov a pre manažérov je rozdelená na samostatné kapitoly, ktoré nadväzujú na teóriu uvedenú v prednáškach, poskytne Vám priestor na cvičenia, na uplatnenie teoretických poznatkov v praxi. Nebojte sa klásť otázky a diskutovať so spolužiakmi a cvičiacimi, pretože vzájomná spolupráca je kľúčom k vašej vzdelávacej ceste. Nespoliehajte sa iba na pasívne prijímanie informácií, ale aktívne sa zapájajte a uplatňujte svoje vedomosti. Na cvičeniach máte tak jedinečné miesto, kde sa učíte spolupracovať, komunikovať a riešiť problémy ako tím.

Vážení študenti, po precvičení príkladov a vyriešení úloh by ste na konci semestra mali mať poznatky zo základov účtovníctva, ktoré Vám pomôžu rozvíjať vaše analytické a rozhodovacie schopnosti. Zbierka si kladie za cieľ pomôcť Vám pri pochopení nezastupiteľného významu účtovníctva v hospodárskej praxi ako zdroja informácií pri vykonávaní podnikateľskej činnosti.

Takže, ste pripravení na to, aby sme sa pustili do sveta účtovníctva? Autori tejto zbierky príkladov veria, že spoločne si vytvoríme zaujímavé a plodné vzdelávacie prostredie. Vitáme vás a teším sa na našu spoločnú cestu v zbierke príkladov z účtovníctva.

Autori

ZOZNAM POUŽITÝCH SKRATIEK

Použité skratky:

A	aktíva
P	pasíva
M	majetok
Z	záväzky
VI	vlastné imanie ZI základné imanie
VH	výsledok hospodárenia
N	náklady
V	výnosy
FIFO	first in, first out
VAP	vážený aritmetický priemer
DPH	daň z pridanej hodnoty
ObchZ	Obchodný zákonník

Použité skratky účtovných dokladov:

IÚD	interný účtovný doklad
IÚD (PVP)	protokol o vyradení dlhodobého majetku
IÚD (PZP)	protokol o zaradení dlhodobého majetku
IÚD (ZVL)	zúčtovacia a výplatná listina
PFA	prijatá faktúra
VFA	vystavená faktúra
PPD	príjmový pokladničný doklad
VPD	výdavkový pokladničný doklad
VBÚ	výpis z bankového účtu
VDÚÚ	výpis z dlhodobého bankového úveru
VKÚÚ	výpis z krátkodobého bankového úveru
VÝD	výdajka skladových zásob
PRÍ	príjemka zásob na sklad

1. VYUŽITIE ÚČTOVNÍCTVA PRI ZAČATÍ PODNIKANIA

Príklad 1.1

Alexander Maxtor a Viktória Jarugová sú spolužiaci z vysokej školy, ktorí sa rozhodli v mesiaci roku využiť svoje poznatky a zručnosti z účtovníctva a venovať sa jeho vedeniu aj profesionálne. Alexander si pamätal, že na druhom cvičení z účtovníctva im učiteľ ukazoval register účtovných závierok (dostupný na stránke www.registeruz.sk), z ktorého sa dajú zistiť napríklad informácie o tom, či je o túto činnosť záujem alebo nie. On sám a jeho spolužiaci boli veľmi prekvapení, koľko subjektov evidovaných v registri pôsobí v samotnom Bratislavskom kraji.

Úloha 1

Koľko spoločností bolo v Bratislavskom kraji evidovaných v registri účtovných závierok v mesiaci roku? Vašou úlohou je uviesť Váš názor, pričom máte na výber nasledujúce možnosti:

- a) nie viac ako 10 000,
- b) viac ako 10 000, ale nie viac ako 50 000,
- c) viac ako 50 000, ale nie viac ako 100 000,
- d) viac ako 100 000, ale nie viac ako 150 000,
- e) viac ako 150 000 , ale nie viac ako 200 000,
- f) viac ako 200 000.

Riešenie

.....
.....
.....
.....

Alexander spolu s Viktóriou prišli k záveru, že každý z týchto subjektov potrebuje mať niekoho, kto im bude účtovníctvo viesť, prípadne im bude s účtovníctvom pomáhať. Podnikateľský plán Viktórie a Alexandra vychádza z toho, že nie všetky uvedené subjekty majú zamestnancov, ktorí by sa uvedenej činnosti venovali, pretože je pre nich výhodnejšie platiť za účtovnícke služby externej firme, napríklad aj tej, ktorú si Viktória a Alexander založia.

Úloha 2

Slovo „firma“ je zaužívané, ale nie úplne správne. Na základe nasledujúceho paragrafu zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej iba „zákon o účtovníctve“) uveďte, ako sa nazývajú subjekty, ktoré majú povinnosť vedenia účtovníctva?

§1 Predmet úpravy

(1) Tento zákon upravuje

a) rozsah, spôsob a preukázateľnosť vedenia účtovníctva

1. právnických osôb, ktoré majú sídlo na území Slovenskej republiky,

2. zahraničných právnických osôb, ak na území Slovenskej republiky podnikajú alebo vykonávajú inú činnosť podľa osobitných predpisov,

3. zahraničných fyzických osôb a slovenských fyzických osôb, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu okrem zahraničných fyzických osôb a slovenských fyzických osôb, ktoré vedú daňovú evidenciu podľa osobitného predpisu, pričom slovenskou fyzickou osobou sa na účely tohto zákona rozumie fyzická osoba, ktorá má trvalý pobyt na území Slovenskej republiky,

4. obchodnej spoločnosti a družstva odo dňa obnovenia zápisu obchodnej spoločnosti a družstva v obchodnom registri z dôvodu nariadenia dodatočnej likvidácie do dňa výmazu obchodnej spoločnosti a družstva z obchodného registra z dôvodu skončenia dodatočnej likvidácie,

b) rozsah, obsah a preukázateľnosť účtovnej závierky,

c) register účtovných závierok (ďalej len „register“).

(2) Osoby podľa odseku 1 písm. a) sa považujú za účtovnú jednotku.

Riešenie

.....
.....

Pokiaľ by počet firiem, ktoré sa zaoberajú vedením účtovníctva účtovných jednotiek v Bratislavskom kraji bol väčší, Viktória a Alexander by sa, hoci neradi, rozlúčili so svojou podnikateľskou myšlienkou. K tomu, aby našli zoznam spoločností, ktoré sa zaoberajú poskytovaním účtovníckych služieb, použili opäť register účtovných závierok. Na ich vyhľadanie bolo potrebné poznať iba kód SK NACE pre účtovnícke služby. Po chvíli pátrania na internete Viktória zistila, že číselný kód pre tieto služby je Na základe nasledujúceho dopytu veľmi rýchlo zistili, koľko takýchto subjektov v regióne Bratislavy (teda v Bratislavskom kraji) je.

Po potvrdení príkazu na vyhľadávanie v danom formulári zistili, že počet subjektov, ktoré poskytovali účtovnícke služby v Bratislavskom kraji, bol v mesiaci roku práve Konečné rozhodnutie si však vyžadovalo zistiť, ako si vedú spoločnosti, ktoré sa zaoberajú uvedenou činnosťou, a to v obci Gajary, z ktorej obaja potenciálni podnikatelia pochádzajú a v ktorej plánujú svoje podnikanie začať (hoci ich zámer je pôsobiť aj v okolí, preto zisťovali údaje za celý Bratislavský región). Okrem lásky k rodnému kraju malo na ich rozhodovanie vplyv aj to, že Viktória zdedila po prastrýkovi v Gajaroch malý domček, ktorý by mohli využívať ako svoje obchodné sídlo. Vráťme sa však späť k vyhľadávaniu.

Obrázok č. 1.1 : Register účtovných zvierok

Zdroj: www.registeruz.sk

Po potvrdení výberu register poskytne zoznam všetkých účtovných jednotiek, ktoré sa v danej obci venujú poskytovaniu účtovníckych služieb. V mesiaci roku to bolo práve subjektov.

Tabuľka č. 1.1: Zoznam účtovných jednotiek

IČO	Názov účtovnej jednotky	SK NACE	Právna forma	Mesto

Ako vidno, z subjektov je obchodných spoločností a ostatnú časť tvoria fyzické osoby. Pretože Alexander a Viktória chcú vedieť, koľko peňazí im môže takéto podnikanie v danej lokalite priniesť, rozhodli sa aj na tieto účely využiť svoje poznatky z účtovníctva. V registri účtovných závierok sú totiž účtovné výkazy, ktoré obsahujú aj takéto informácie. Jeden z nich, ktorý uvádza aj výšku dosiahnutého zisku, uvádzame v nasledujúcej tabuľke. Tento výkaz sa nazýva výkaz ziskov a strát. Poznámka: Pre zjednodušenie neuvádzame riadky, ktoré majú nulovú hodnotu. Okrem toho sme z reálneho výkazu odstránili niektoré označenia a údaje, o ktorých význame sa dozviete neskôr.

Tabuľka č. 1.2: Zjednodušený výkaz ziskov a strát *

Text	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie (202x)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (202x-1)
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 02 až r. 07)	1	13 138	47 571
Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	3	12 850	47 571
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	7	288	
Náklady na hospodársku činnosť spolu súčet (r. 09 až r. 17)	8	9 867	43 620
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	10	60	317
Služby	11	6 564	23 165
Osobné náklady	12	1 417	16 682
Dane a poplatky	13	126	126
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	17	1 700	3 330
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 01 - r. 08)	18	3 271	3 951
Pridaná hodnota (r. 02 - r. 09) + (r. 03 + r. 04 + r. 05) - (r. 10 + r. 11)	19	6 226	24 089
Náklady na finančnú činnosť spolu súčet (r. 28 až r. 33)	27	2 672	98
Nákladové úroky	31	1 566	
Ostatné náklady na finančnú činnosť	33	1 106	98
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 20 - r. 27)	34	- 2 672	-98
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 18 + r. 34)	35	599	3 853
Daň z príjmov	36		986
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 35 - r. 36 - r. 37)	38		2 867

** Poznámka: V príkladoch vychádzame zo vzoru výkazu individuálnej účtovnej závierky pre mikro účtovné jednotky, ktorý je zverejnený v Opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. decembra 2013 č. MF/15464/2013-74, 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 mikro účtovné jednotky v znení opatrenia z 24. septembra 2014 č. MF/18008/2014-74. Úplné znenie Opatrenia a vzor výkazu účtovnej závierky je dostupný na webovom sídle Ministerstva financií Slovenskej republiky [tu](#).*

Úloha 3

Vedeli by ste na základe predchádzajúcej tabuľky určiť, aký bol zisk, ktorý v roku 202x dosiahla daná účtovná jednotka?

Riešenie

.....
.....

Úloha 4

V riadkoch 35 a 38 výkazu ziskov a strát, ktorý sa nachádza vyššie, sa uvádza „..... za účtovné obdobie“. Prečo tam nie je uvedené „... za kalendárny rok“?

Riešenie

.....
.....
.....
.....

Úloha 5

Prečo sú v danom výkaze ziskov a strát uvádzané údaje až za dve účtovné obdobia (okrem roku 202x aj 202x-1) a zároveň, ako by to mohlo ovplyvniť rozhodovanie Alexandra a Viktórie?

Riešenie

.....
.....

Z údajov o zisku nebola Viktória (o Alexandrovi ani nehovoriac) veľmi nadšená. Výkaz, z ktorého zistili výšku dosiahnutého zisku, však má viac než iba jeden riadok a pri jeho pozornom štúdiu objavili medzi riadkami 1 až 17 položku, ktorá síce zisk znižuje, ale za určitých okolností zostáva k dispozícii účtovnej jednotke, resp. jej vlastníkovi. Táto položka v roku 202x-1 zodpovedala hodnote 582 % zisku. Ak by sa Viktórii a Alexandrovi podarilo (niekedy) dosiahnuť také ekonomické výsledky, aké mala analyzovaná účtovná jednotka, mali by ročne k dispozícii viac ako 18 000 EUR.

Úloha 6

Pokúste sa nájsť odpoveď na otázku, o ktorú položku ide a za akých okolností by sa o nej pri výpočte zisku neuvažovalo? Ako sa zmenil tento údaj v roku 202x?

Riešenie

.....

.....

Viktória aj Alexander však vedia, že sú situácie, kedy podnik dosahuje vysokú hodnotu zisku, avšak vyžaduje si aj veľký objem vložených prostriedkov. Relatívna ziskovosť je tak nízka. Preto sa rozhodli, že z účtovných výkazov využijú ešte jeden, ktorý sa nazýva súvaha a obsahuje aj údaje o majetku a záväzkoch k určitému dátumu. V nasledujúcej tabuľke uvádzame iba tú časť súvahy, ktorá v danom momente Alexandra zaujala najviac.

Tabuľka č. 1.3: Zjednodušená súvaha

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 14	1	27 076	26 706
Neobežný majetok r. 03 + r. 04 + r. 09	2	10 680	8 880
Dlhodobý nehmotný majetok	3		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 05 až r. 08)	4	8 880	8 880
Pozemky a stavby	5		

Viktória bola s údajmi, ktoré uvidela v súvahe, spokojná. O to viac, že na základe nich dokázala identifikovať ďalšiu položku, ktorá sa vyskytla v riadku 1 až 13 prechádzajúceho výkazu (výkazu ziskov a strát), ktorá v analyzovanej účtovnej jednotke síce znižovala zisk, avšak s veľkou pravdepodobnosťou by bola v jej spoločnom podniku s Alexandrom omnoho nižšia. To by opäť znamenalo zvýšenie objemu peňazí, ktoré by im podnikanie prinieslo.

Úloha 7

Pokúste sa nájsť odpoveď na otázku, o ktorú položku išlo a prečo. Vychádzajte pritom z údajov z úvodu príkladu a zo súvahy, ktoré dokumentujú, že Viktória má pravdepodobne oproti spoločníkom analyzovanej účtovnej jednotky ekonomickú výhodu.

Riešenie

.....
.....

Príklad 1.2

Aj na základe analýz a úvah, ktoré sme uviedli v predchádzajúcej časti, sa Viktória aj Alexander rozhodli, že podnikanie v oblasti poskytovania účtovníckych služieb dáva ekonomický zmysel. Musia však ešte určiť, ako budú podnikanie uskutočňovať. Z prednášok o obchodnom práve Viktória aj Alexander, kde sa učilo o postavení a obchodných vzťahoch podnikateľov podľa zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej iba „Obchodný zákonník“ alebo „ObchZ“) vedia, že podnikateľom môže byť buď:

a) osoba zapísaná v obchodnom registri; tými sú podľa Obchodného zákonníka:

i. právnické osoby založené podľa tohto zákona, a to

- verejná obchodná spoločnosť;
- komanditná spoločnosť;
- spoločnosť s ručením obmedzeným;
- jednoduchá spoločnosť na akcie;
- akciová spoločnosť;
- družstvo;

ii. právnické osoby založené podľa práva Európskej únie, a to

- Európske zoskupenie hospodárskych záujmov;

- Európske družstvo;
- Európska spoločnosť;

- iii. právnické osoby zriadené zákonom alebo na základe zákona, ak osobitný zákon ustanovuje, že sa zapisujú do obchodného registra;
- iv. štátne podniky;
- v. organizačné zložky podnikov slovenských právnických osôb;
- vi. podniky zahraničných právnických osôb a organizačné zložky podnikov zahraničných právnických osôb;

- b) osoba, ktorá podniká na základe živnostenského oprávnenia,
- c) osoba, ktorá podniká na základe iného než živnostenského oprávnenia podľa osobitných predpisov,
- d) fyzická osoba, ktorá vykonáva poľnohospodársku výrobu a je zapísaná do evidencie podľa osobitného predpisu.

S ohľadom na výhody a nevýhody, ktoré jednotlivé možnosti prinášajú, sa Viktória a Alexander rozhodli založiť si vlastnú spoločnosť s ručením obmedzeným, a to napriek zložitejšiemu postupu pri založení, než keby sa rozhodli pre podnikanie ako fyzické osoby na základe živnostenského oprávnenia. Táto spoločnosť vzniká zápisom do obchodného registra.

Úloha 1

Uved'te aspoň jedno kritérium, ktoré je v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným výhodnejšie, než podnikat' ako fyzická osoba na základe živnostenského oprávnenia.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Úloha 2

Na základe akého právneho predpisu sú podnikatelia povinní viesť účtovníctvo?

Riešenie

.....

.....

Po rozhodnutí o forme podnikania sa Viktória a Alexander dohodli na názve Vixtor, s. r. o. ako na obchodnom mene svojej spoločnosti. Spoločnosť s ručením obmedzeným vzniká až zápisom do obchodného registra, ktorému predchádza založenie spoločnosti podpisom spoločenskej zmluvy. V spoločenskej zmluve sa musí uviesť aj výška peňažných a nepeňažných vkladov Viktórie a Alexandra do spoločnosti, pričom minimálna výška vkladu je (v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným) 5 000 EUR.

Úloha 3

Pokúste sa uviesť aspoň jedno zdôvodnenie, prečo Obchodný zákonník požaduje, aby bol v prípade týchto spoločností vklad spoločníkov aspoň 5 000 EUR?

Riešenie

.....
.....

Peniaze, ktoré majú zakladatelia Vixtoru, s. r. o. k dispozícii na účtoch a môžu ich použiť na založenie spoločnosti, sú v hodnote 2 700 EUR, z toho 1 700 EUR boli ich úspory z brigád a 1 000 EUR predstavuje pôžička z Fondu na podporu vzdelávania.

Úloha 4

Za tejto situácie, ako by sa dala splniť podmienka, aby vklad do spoločnosti dosahoval aspoň 5 000 EUR?

Riešenie

.....
.....

Úloha 5

Okrem peňazí, ktoré ďalšie položky môžu ešte Viktória a Alexander vložiť do spoločnosti? Z nasledujúceho zoznamu vyberte položky, ktoré môžu byť do spoločnosti vložené. V prípade položiek, ktoré nemôžu byť zahrnuté, uveďte aj dôvody.

- a) nehnuteľnosť (dom), ktorý Viktória zdedila;
- b) nábytok ktorý sa v nehnuteľnosti uvedenej pod písmenom a) nachádza a dá sa využiť na účely vybavenia kancelárie;

- c) cesta III. triedy č. 1114, ktorá sa nachádza v tesnej blízkosti pozemku, na ktorej sa nehnuteľnosť uvedená pod písmenom a) nachádza;
- d) vedomosti Alexandra z účtovníctva, ktoré si on sám cení na 1 000 000 000 EUR;
- e) dlh voči Fondu na podporu vzdelávania (Alexander musí splatiť pôžičku, ktorú mu fond poskytol);
- f) počítače, softvér a mobilné telefóny, ktoré si Alexander aj Viktória kúpili pred rokom.

Riešenie

.....

.....

Úloha 6

Ako sme uviedli, v súvahe sa uvádzajú informácie o majetku účtovnej jednotky. V nasledujúcom, úmyselne zjednodušenom prehľade vychádzajúcom zo súvahy uveďte, v ktorých položkách by sa zobrazil vklad spoločníkov do spoločnosti.

Tabuľka č. 1.4: Riešenie úlohy 6

	Riadok	Ktoré položky z predchádzajúcich úloh by sa zahrnuli?
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 14	1	
Dlhodobý nehmotný majetok	3	
Pozemky a stavby	5	
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	6	
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	12	
Pohľadávky z obchodného styku	18	
Peniaze a účty v bankách	22	

Úloha 7

Pokúste sa nájsť dôvod, prečo sa tvorcovia súvahy rozhodli rozlišovať účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (riadok 12) a ostatné účty v bankách (riadok 22).

Riešenie

.....

.....

Úloha 8

Predpokladajme, že by Vixtor s.r.o., na konci roku kúpil účtovný softvér za 600 EUR (zaplatilo sa prevodom z bežného účtu). Uveďte spôsob, ako by používateľ súvahy videl, že došlo k zmene majetku účtovnej jednotky a aj prečo by to potreboval vedieť.

Tabuľka č. 1.5: Zjednodušená súvaha mikro účtovnej jednotky

	Riadok	
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 14	1	
Dlhodobý nehmotný majetok	3	
Pozemky a stavby	5	
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	6	
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	12	
Ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	13	
Pohľadávky z obchodného styku	18	
Peniaze a účty v bankách	22	

Riešenie

.....

.....

Podľa Obchodného zákonníka (§ 106) zodpovedá spoločnosť s ručením obmedzeným za porušenie svojich záväzkov (voči bankám, dodávateľom a iným subjektom) celým svojím majetkom, spoločník však ručí za záväzky tejto spoločnosti iba do výšky svojho nesplateného vkladu zapísaného v obchodnom registri. Splatený vklad sa považuje za súčasť majetku spoločnosti, nie spoločníka.

Úloha 9

Viktória a Alexander nakoniec našli dostatok prostriedkov na to, aby splnili podmienku pre zápis do obchodného registra (5 000 EUR), dokonca im zostalo ešte o 1 200 EUR viac, ktoré by chceli tiež dať na svoje podnikanie. S ohľadom na vyššie uvedené ustanovenie, bolo by pre Viktóriu a Alexandra lepšie dať do podniku 1 200 EUR ako vklad (nad tých 5 000 EUR), alebo ju podniku poskytnúť ako pôžičku?

Riešenie

.....
.....

2. MAJETOK, ZÁVÄZKY, VLASTNÉ IMANIE A ICH ZOBRAZENIE V SÚVAHE

Príklad 2.1

Pri založení spoločnosti Vixtor s. r. o., (pozrite príklad z predchádzajúcej kapitoly), ktorej hlavnou činnosťou má byť poskytovanie služieb v oblasti účtovníctva, mali spoločníci celý rad povinností. Okrem vypracovania spoločenskej zmluvy podľa § 110 Obchodného zákonníka k nim, medzi inými, patrili aj tieto:

- a) Ohlásenie živnosti podľa zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov; spoločníci sa rozhodli využiť nasledujúce ustanovenie § 10, ods. 4 tohto zákona a ohlásiť živnosť ešte pred zápisom do Obchodného registra:

i. na žiadosť zakladateľov, prípadne orgánov alebo osôb oprávnených podať návrh na zápis ... do obchodného registra, vydá živnostenský úrad osvedčenie o živnostenskom oprávnení pred zápisom do tohto registra

Obsah ohlásenia je uvádzaný v paragrafoch § 45, 45a a 46 citovaného zákona.

- b) Registrácia spoločnosti ako daňovníka podľa § 52zzi, ods. 6 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov; toto ustanovenie doslova uvádza:

i. Fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá na území Slovenskej republiky získa povolenie na podnikanie alebo oprávnenie na podnikanie, je povinná požiadať správcu dane o registráciu do konca kalendárneho mesiaca po uplynutí mesiaca, v ktorom získala povolenie na podnikanie alebo oprávnenie na podnikanie. Na účely tohto zákona sa dňom získania povolenia na podnikanie alebo oprávnenia na podnikanie považuje deň, keď je fyzická osoba alebo právnická osoba oprávnená začať podnikáť na území Slovenskej republiky.

- c) Návrh na zápis do Obchodného registra podľa § 62, ods. 1 Obchodného zákonníka, kde sa uvádza:

i. Spoločnosť vzniká dňom, ku ktorému bola zapísaná do obchodného registra. Návrh na zápis do obchodného registra sa musí podať do 90 dní od založenia spoločnosti ... alebo od doručenia listiny, ktorou sa preukazuje živnostenské alebo iné podnikateľské oprávnenie.

Aby sa však mohla spoločnosť do Obchodného registra zapísať, musia spoločníci doložiť, že vložili vklad v dostatočnej hodnote, a to správcovi vkladu (§ 60 ObchZ). Ten potom (§ 60, ods. 4, ObchZ) vydá písomné vyhlásenie o splatení vkladu alebo jeho častí jednotlivými spoločníkmi, ktoré sa prikladá k návrhu na zápis do obchodného registra. Pri založení spoločnosti Vixtor, s. r. o. (z predchádzajúceho príkladu 1) uvažovali obaja budúci spoločníci (Viktória a Alexander) nad tým, akú právnu formu bude ich spoločnosť mať. Do úvahy ich podľa § 56, ods. 1 Obchodného zákonníka prichádza viac, oni však zvažovali iba verejnú

obchodnú spoločnosť, komanditnú spoločnosť, spoločnosť s ručením obmedzeným a akciovú spoločnosť. Bolo to práve na prednáške z predmetu Obchodné právo, na ktorom sa Viktória a Alexander zoznámili. Prednášajúci vtedy spomenul, že pri založení niektorých typov spoločností si Obchodný zákonník vyžaduje určitú minimálnu výšku vkladu a spýtal sa študentov, či by vedeli nájsť podobný príklad zo svojho vlastného života. Prihlásil sa Alexander a spomenul, že keď bol na študijnom pobyte vo Veľkej Británii, požadoval od neho vlastník bytu, v ktorom býval, nájomné na mesiac vopred. Okrem toho však musel vopred zaplatiť aj depozit vo výške jedného mesačného nájomného – s tým, že po ukončení pobytu mu ho vráti (ak bude byt v primeranom a obývatel'nom stave). Hneď potom sa prihlásila Viktória, ktorá ako príklad uviedla minimálny zostatok účtu, ktorý jej banka vyžaduje. Po nich sa už nikto neprihlásil a prednáška pokračovala ďalej.

Úloha 1

Vašou úlohou je uviesť pravdepodobné dôvody toho, prečo prenajímateľ vyžadoval okrem nájomného ešte aj depozit a prečo banka vyžaduje minimálny zostatok na účte?

Riešenie

.....
.....

V čase, keď sa rozhodovali o právnej forme sa dohodli, že Viktória pripraví tabuľku, aby sa mohli o tom ešte porozprávať. Viktória ju aj začala spracovávať, avšak nutne musela ísť preč a pretože sa ponáhľala, nestihla vyplniť posledný stĺpec a nechala ju na pracovnom stole na doplnenie.

Úloha 2

Vašou úlohou je doplniť údaje, ktoré v tabuľke chýbajú (ak ich poznáte, resp. ak ich viete vyhľadať v Obchodnom zákonníku) a zdôvodniť, aký má zmysel stanovenie minimálnej sumy potrebnej na založenie spoločnosti. Súčasne by ste mali (aj na základe celého obsahu tabuľky) uviesť aj to, prečo sa vyžaduje iba v prípade niektorých typov spoločnosti.

Tabuľka č. 2.1: Riešenie úlohy 2

Právna forma (obchodnej) spoločnosti	Ručenie	Minimálna suma požadovaná na založenie spoločnosti	
		Právna úprava/	suma
Verejná obchodná spoločnosť	§ 86 ObchZ: Spoločníci ručia za záväzky spoločnosti všetkým svojím majetkom spoločne a nerozdielne		
Komanditná spoločnosť	§ 93, ods. 1 ObchZ: Komanditná spoločnosť je spoločnosť, v ktorej jeden alebo viac spoločníkov ručí za záväzky spoločnosti do výšky svojho nesplateného vkladu zapísaného v obchodnom registri (komanditisti) a jeden alebo viac spoločníkov celým svojím majetkom (komplementári)		
Spoločnosť s ručením obmedzeným	§ 106 ObchZ: Spoločník ručí za záväzky spoločnosti do výšky svojho nesplateného vkladu zapísaného v obchodnom registri		
Akciová spoločnosť	§ 154 ods. 1 ObchZ: Akcionár neručí za záväzky spoločnosti		

Správcom vkladu bola určená Prvá hypotetická banka, ktorá má v danej oblasti už dlhoročné skúsenosti. Alexander si pamätal, že keď sa pred niekoľkými rokmi úspešne uchádzal o stáž na danom oddelení banky, boli súčasťou testu aj otázky, či a v akej výške do hodnoty vkladu zahŕňať tieto položky:

- a) prisľuby spoločníka, že bude pracovať verne a čestne v prospech spoločnosti; hodnotu tohto prisľubu ocenil uvedený spoločník na 999 000 EUR;
- b) zásoby tovaru (notebookov) obstaraného za účelom ďalšieho predaja; notebooky boli obstarané za 28 000 EUR a reálna predajná cena v čase zakladania spoločnosti bola 31 000 EUR;

- c) zásoby televízorov obstaraných za účelom ďalšieho predaja; televízory boli obstarané za 24 000 EUR a reálna predajná cena v čase zakladania spoločnosti bola 20 000 EUR;
- d) nevyužívaný pozemok, ktorého hodnota podľa znaleckého posudku bola v čase zakladania spoločnosti 112 000 EUR.

Úloha 3

Ak viete, že Alexander túto časť testu zvládol bez jedinej chyby uveďte, aké boli jeho odpovede pri jednotlivých položkách?

Riešenie

.....
.....

Spoločnosť Vixtor s. r. o., (z príkladu 1) bola úspešne založená a vznikla podľa Obchodného zákonníka. Jej prvým klientom sa stali tri spoločnosti (Kaunas, Vilnius, Tallin), vlastnené od ich založenia tým istým spoločníkom. Ten, v súlade s § 133 Obchodného zákonníka určil za konateľa všetkých troch spoločností svojho suseda, o ktorom vedel že má „podnikavého ducha“. V poslednom období však vlastník prestával od konateľa dostávať informácie z účtovníctva, namiesto toho má k dispozícii iba nejaké prehľady o majetku spoločnosti. Pre úplnosť dodajme, že spoločnosť Kaunas sa venuje prenájmu kancelárskych priestorov, spoločnosť Vilnius sa venuje výrobe a predaju obrábacích zariadení a spoločnosť Tallin sa venuje nákupu a predaju tovaru (tlačiarňí k osobným počítačom a notebookom). Ani jedna z uvedených spoločností nemá prenajatý majetok od inej fyzickej či právnickej osoby.

Išlo o prvého klienta, preto sa Alexander pustil s nadšením do práce. Ako prvý si otvoril zákon o účtovníctve, kde si pozrel text v § 2, ods. 4, písmeno a, d, i, j:

- a) majetkom sú tie aktíva účtovnej jednotky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, je takmer isté, že v budúcnosti zvýšia ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dajú sa spoľahlivo oceniť podľa § 24 až 28; vykazujú sa v účtovnej závierke v súvahe alebo vo výkaze o majetku a záväzkoch,
- d) ekonomickým úžitkom možnosť priamo alebo nepriamo prispieť k toku peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov,
- i) aktívami ekonomické prostriedky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, od ktorých sa očakáva, že v budúcnosti povedú k zvýšeniu ekonomických úžitkov; aktíva tvoria majetok a iné aktíva,

j) iným aktívom časť aktív účtovnej jednotky, ktoré nespĺňajú podmienky na ich zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy a ktoré sa vykazujú v účtovnej závierke v poznámkach,

Nasledujú prehľady majetku všetkých troch uvedených spoločností (Kaunas, Vilnius a Tallin), a to podľa stavu k 31. 12. príslušného roku (označený ako „x“) a bezprostredne predchádzajúceho roku (označený ako „x-1“).

Tabuľka č. 2.2: Prehľad majetku spoločnosti Kaunas

Prehľad majetku (v EUR)	31.12.202x	31.12.202x-1
Softvér	960	1 200
Iný nehmotný majetok		
Peniaze	20 000	3 000
Stroje, vybavenie a zariadenia	18 000	22 000
Materiál	1 000	2 000
Tovar		
Nehnuteľnosti		
Pohľadávky	12 000	12 000
SPOLU	51 960	40 200

Úloha 4

Napriek skromným informáciám, pokúste sa nájsť a uviesť údaj, ktorý by indikoval, že so spoločnosťou nie je ekonomicky niečo v poriadku.

Riešenie

.....
.....

Úloha 5

Dokázali by ste tento problém identifikovať aj vtedy, keby ste mali k dispozícii iba jednu jedinú položku s názvom „majetok“?

.....

.....

Nasleduje prehľad majetku spoločnosti Vilnius.

Tabuľka č. 2.3: Prehľad majetku spoločnosti Vilnius

Prehľad majetku (v EUR)	31.12.202x	31.12.202x-1
Softvér	960	1 200
Iný nehmotný majetok	56 000	
Budovy a pozemky		
Stroje a zariadenia	9 000	24 000
Materiál		
Pohľadávky		
Peniaze	4 000	5 000
SPOLU	69 960	30 200

V tomto prípade však dostal majiteľ spoločnosti viac informácií. Konateľ mu vysvetlil, že spoločnosť dosiahla veľmi dobré výsledky, pretože v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšila výrobu o 50 %. Na sklade pritom zostala iba časť vyrobených obrábacích zariadení, zvyšok sa predal. Okrem toho (a práve to je obsahom položky iný nehmotný majetok) dostal konateľ nápad, ako s obrábacími zariadeniami preraziť aj na medzinárodné trhy. Hoci sa táto myšlienka ešte nerealizovala, v blízkej budúcnosti očakáva uzavretie obchodnej zmluvy, ktorej výsledkom bude zvýšený predaj o 56 000 EUR – čo presne zodpovedá čiastke vykázanej v rámci položky iný nehmotný majetok.

Úloha 6

Pokúste sa zistiť a uviesť, v čom (ak vôbec) je/sú problém/y v prípade prehľadu majetku spoločnosti Vilnius.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Úloha 7

Vyjadrite svoj názor, či je (a ak áno, prečo) dôležité, aby sa v súvahe výrobného podniku rozlišovali stroje a zariadenia, ktoré slúžia na výrobu, od strojov a zariadení, ktoré tento podnik sám vyrába. Ktorú z uvedených kategórií by ste zaradili medzi neobežný a ktorú medzi obežný majetok?

Riešenie

.....

.....

Úloha 8

Dokázali by ste tento/tieto problém/y identifikovať aj vtedy, keby ste mali k dispozícii iba jednu jedinú položku s názvom „majetok“?

Riešenie

.....

.....

Nasleduje prehľad majetku spoločnosti Tallin.

Tabuľka č. 2.4: Prehľad majetku spoločnosti Tallin

Prehľad majetku (v EUR)	31.12.202x	31.12.202x-1
Nehmotný majetok	1 200	1 200
Nehnutelnosti		
Zariadenia, materiál, výrobky, tovar a pohľadávky	65 000	26 000
Peniaze		
SPOLU	66 200	27 200

Úloha 9

Na základe prehľadu majetku spoločnosti Tallin sa pokúste zistiť a uviesť, v čom je/sú problém/y (ak vôbec nejaké existujú) v tomto prípade.

Riešenie

.....

.....

Úloha 10

Sú údaje z uvedených „prehľadov majetku“ za tieto tri spoločnosti porovnateľné?

Riešenie

.....

.....

Pozrime sa teraz na to, ako sú splnené podmienky definície majetku v rámci niektorých položiek uvádzaných v prehľadoch majetku predkladaných za spoločnosť Kaunas, resp. Vilnius.

Úloha 11

Doplňte údaje do nižšie uvedenej tabuľky.

Tabuľka č. 2.5: Riešenie úlohy 11

Položka	Ide o výsledok minulých udalostí?	V akej forme by mohlo dôjsť ku zvýšeniu ekonomických úžitkov? (predaj / využívanie / úspora výdavkov)	Je zvýšenie ekonomických úžitkov takmer isté?
Softvér			
Iný nehmotný majetok {myšlienka ako preniknúť na zahraničné trhy}			

Peniaze			
Stroje, vybavenie a zariadenia			
Materiál			
Tovar			
Nehnutelnosti			
Pohľadávky			

Úloha 12

Ak by musel podnik nutne zaplatiť pokutu, ktorá by mu bola udelená, stanovte poradie, v akom by ste boli schopní využiť daný majetok na úhradu tejto pokuty, a to: 1 (najrýchlejšie), 3 (najpomalšie), 2 (medzi 1 a 3)

Tabuľka č. 2.6: Riešenie úlohy 12

Položka	Poradie využiteľnosti
Softvér	
Peniaze	
Stroje, vybavenie a zariadenia	
Materiál	
Tovar	
Nehnutelnosti	
Pohľadávky	

Úloha 13

Namiesto prehľadu majetku, ktorý predložil majiteľovi spoločností Kaunas, (Vilnius a Tallin) ich konateľ, zapíšte položky majetku do prehľadu, ktorý vychádza z reálnej podoby súvahy. Ide však o zjednodušenú podobu súvahy, uvádza sa iba časť týkajúca sa aktív. Niektoré riadky a náležitosti sú vynechané.

Tabuľka č. 2.7: Riešenie úlohy 13 – zjednodušená súvaha: strana aktív*

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	31. 12. 202x	31. 12. 202x-1
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	1		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	2		
Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	3		
Softvér	5		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21		
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	29		
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	30		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		

Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

** Poznámka: Zjednodušená súvaha vychádza zo vzoru výkazu súvaha pre malé účtovné jednotky, ktorý je zverejnený v Opatrení Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/23378/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre malé účtovné jednotky v znení opatrenia z 2. decembra 2015 č. MF/19927/2015-74. Úplné znenie Opatrenia ako aj vzor účtovnej závierky pre malé účtovné jednotky sa nachádza na webovom sídle Ministerstva financií Slovenskej republiky tu.*

Úloha 14

Porovnajte prehľad, ktorý vychádza zo súvahy s prehľadom majetku spoločnosti Kaunas. Na základe predchádzajúcich odpovedí a za predpokladu, že viete, že poradie položiek, ich názvy a usporiadanie sú dané Opatrením Ministerstva financií SR, v čom by ste videli výhodu takéhoto prehľadu (resp. výhody súvahy, z ktorej tento prehľad vychádza)?

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Majiteľ spoločnosti Kaunas bol s prezentáciou majetku jeho spoločnosti veľmi spokojný, avšak zdalo sa mu, že tých riadkov v súvahe je príliš veľa. Vychádzajúc z informácie, že obrat žiadnej z jeho spoločností nepresiahol 350 000 EUR a počet zamestnancov nepresiahol 10, ho Viktória informovala, že podľa § 2, ods. 5 zákona o účtovníctve sú niektoré spoločnosti členené podľa veľkostných kritérií, čomu zodpovedajú aj požiadavky na účtovníctvo. V ďalších ustanoveniach zákon uvádza:

(6) Do veľkostnej skupiny mikro účtovnej jednotky sa zatriedi účtovná jednotka, ktorá spĺňa aspoň dve z týchto podmienok:

- a) celková suma majetku nepresiahla 350 000 EUR,
- b) čistý obrat nepresiahol 700 000 EUR,
- c) priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia nepresiahol desať.

(7) Do veľkostnej skupiny malej účtovnej jednotky sa zatriedi účtovná jednotka, ktorá spĺňa aspoň dve z týchto podmienok:

- a) celková suma majetku presiahla sumu 350 000 EUR, ale nepresiahla sumu 4 000 000 EUR,
- b) čistý obrat presiahol sumu 700 000 EUR, ale nepresiahol sumu 8 000 000 EUR,
- c) priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10 a nepresiahol 50.

(8) Do veľkostnej skupiny veľkej účtovnej jednotky sa zatriedi účtovná jednotka, ktorá spĺňa aspoň dve z týchto podmienok:

- a) celková suma majetku presiahla 4 000 000 EUR,
- b) čistý obrat presiahol 8 000 000 EUR,
- c) priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 50.

(10) ... pričom sa posudzuje splnenie podmienok za dve po sebe bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia. Účtovná jednotka je povinná zmeniť zatriedenie do inej veľkostnej skupiny od nasledujúceho účtovného obdobia po tých dvoch bezprostredne po sebe idúcich účtovných obdobiach, v ktorých presiahne alebo prestane spĺňať podmienky podľa odsekov 6 až 8 ...

Úloha 15

Vlastník spoločnosti Kaunas sa s Viktóriou dohodol, že v súlade s § 2, ods. 12 zákona o účtovníctve budú postupovať ako v prípade malej účtovnej jednotky, uveďte však, do ktorej veľkostnej kategórie by reálne patrila.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Stretnutie s vlastníkom spoločnosti Kaunas sa nečakane predĺžilo až do večerných hodín, a tak sa pán majiteľ, Alexander aj Viktória stretnú na druhý deň ráno. Na druhý deň ich majiteľ prekvapil s myšlienkou, že konateľ a svojich spoločností asi ponechá vo funkcii (s tým, že bude dohliadať aj na účtovníctvo). Na otázku „prečo“, ktorú vyhrkli obaja naraz, im odpovedal, že

si pozrel údaje o výške majetku spoločnosti Kaunas a zistil, že medzi 31. 12. 202x-1 a 31. 12. 202x došlo k jeho nárastu o viac ako 10 000 EUR. „Viete,“ povedal im, „som už starý človek a aj hoci je to malý zisk, život ma naučil vážiť si veci a byť aj skromný.“

Viktória sa ho spýtala, či v roku 202x spoločnosť Kaunas niekedy nedostala úver alebo pôžičku a či majiteľ sám nevložil ďalší vklad do podniku. „Ale áno“, znela odpoveď. „V marci 202x som k pôvodnému vkladu 5 000 EUR vložil do podniku ďalších 5 000 EUR a banka nám k poslednému dňu v roku poskytla úver vo výške 15 000 EUR.“

Úloha 16

Ak by ste vychádzali iba zo zatiaľ známych a dostupných informácií, dosiahol daný podnik (Kaunas) v roku 202x zisk alebo stratu?

Riešenie

.....
.....

Po informácií o skutočnom ekonomickom výsledku podniku (Kaunas) zostal jeho majiteľ na chvíľu ticho. Po chvíli sa však jeho nálada zlepšila, pretože (ako uviedol), keby aj podnik „skrachoval“, bude na tom vlastník rovnako ako banka, ktorá poskytla úver. Banke sa vráti požičaných 15 000 EUR a jemu 10 000 EUR, ktoré do podniku investoval. Alexander však túto myšlienku očakával a hneď mu podával fixkou zvýraznený text ustanovení Obchodného zákonníka:

§ 56, ods. 7 ObchZ.: Po zániku spoločnosti ručia spoločníci za záväzky spoločnosti do výšky svojho podielu na likvidačnom zostatku. § 61, ods. 4 ObchZ.: Ak je so zrušením spoločnosti spojená likvidácia, má spoločník právo na podiel na majetkovom zostatku, ktorý vyplynul z likvidácie. § 75i, ods. 3 ObchZ.: Spoločníkom nemožno poskytnúť plnenie z dôvodov ich nároku na podiel na likvidačnom zostatku skôr, než sú uspokojené nároky všetkých známych veriteľov spoločnosti.

Úloha 17

Za teoretického predpokladu, ak by spoločnosť Kaunas vstúpila do likvidácie, pričom by sa jej majetok speňažil za 16 000 EUR, jediný evidovaný záväzok by bol voči banke, a to vo výške 15 000 EUR a vklad majiteľa spoločnosti Kaunas by bol 10 000 EUR, stanovte, ako by sa uvedených 16 000 EUR rozdelilo.

Riešenie

.....
.....

Úloha 18

Za teoretického predpokladu, ak by spoločnosť Kaunas vstúpila do likvidácie, pričom by sa jej majetok speňažil za 66 000 EUR, jediný evidovaný záväzok by bol voči banke, a to vo výške 15 000 EUR a vklad majiteľa spoločnosti Kaunas by bol 10 000 EUR, stanovte, ako by sa uvedených 66 000 EUR rozdelilo.

Riešenie

.....
.....

Ako vidno, v prípade likvidácie podniku sa jeho majetok v plnej výške rozdelí medzi vlastníkov (na základe ich vkladov) a veriteľov (na základe existujúcich záväzkov).

Zákon o účtovníctve uvádza v § 7, ods. 4, že účtovná jednotka je povinná použiť účtovné zásady a účtovné metódy spôsobom, ktorý vychádza z predpokladu, že bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti a že u nej nenastáva žiadna skutočnosť, ktorá by ju obmedzovala alebo jej zabráňovala v tejto činnosti pokračovať aj v blízkej budúcnosti, minimálne 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavila riadna účtovná závierka. V § 2, ods. 4, písmeno b) sa uvádza, že záväzkom je existujúca povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť ... Za pasíva sa podľa písmena k) citovaného ustanovenia považujú zdroje majetku, ktoré predstavujú celkovú sumu záväzkov účtovnej jednotky vrátane iných pasív a rozdielu majetku a záväzkov a podľa písmena l) sa iným pasívom rozumie povinnosť účtovnej jednotky, ktorá nespĺňa podmienky na jej zaúčtovanie na účtoch hlavnej knihy ...

Úloha 19

Na základe uvedených informácií, vedeli by ste zdôvodniť, prečo sa vklad vlastníka nepovažuje za záväzok, aj keď mu zabezpečuje podiel na likvidačnom zostatku? A ak by ste to vedeli, ako by to zdôvodnenie znelo?

Riešenie

.....
.....

Úloha 20

Vráťme sa na chvíľu k hypotetickej situácii, pri ktorej by spoločnosť Kaunas vstúpila do likvidácie, pričom by sa jej majetok speňažil za 16 000 EUR, záväzok voči banke by bol vo výške 15 000 EUR a vklad majiteľa spoločnosti Kaunas vo výške 10 000 EUR by sa považoval (a vykazoval) za rovnocenný záväzok k bankovému úveru. Vychádzajúc iba z týchto informácií, akú sumu by banka očakávala zo speňaženia majetku a ako by sa táto informácia prejavila na ochote poskytnúť úver a/alebo výške úrokov.

Riešenie

.....

.....

Všetky tieto otázky a odpovede padli aj v diskusii medzi Viktóriou, Alexandrom a majiteľom spoločnosti Kaunas. Alexander pripravil jednoduchý prehľad vychádzajúci z reálnej podoby súvahy. Tá totiž okrem časti venovanej aktívam obsahuje aj časť venovanú pasívam, konkrétne vlastnému imaniu a záväzkom.

Tabuľka č. 2.8: Zjednodušená súvaha: strana pasív

STRANA PASÍV	Číslo riadku
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81
Základné imanie	82
Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	88
Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97
Nerozdelený zisk minulých rokov	98
Neuhradená strata minulých rokov	99
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100
Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101

Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103
Ostatné záväzky z obchodného styku	106
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118
Zákonné rezervy	119
Ostatné rezervy	120
Dlhodobé bankové úvery	121
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122
Ostatné záväzky z obchodného styku	126
Záväzky voči zamestnancom	131
Záväzky zo sociálneho poistenia	132
Daňové záväzky a dotácie	133
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136
Zákonné rezervy	137
Ostatné rezervy	138
Bežné bankové úvery	139

Úloha 21

V ktorej časti predchádzajúceho prehľadu by sa vykázal vklad vlastníka spoločnosti Kaunas a v ktorej časti záväzok voči banke? Poznámka: Ide o zjednodušený prehľad, v ktorom boli na rozdiel od súvahy vypustené niektoré riadky a určité náležitosti.

Riešenie

.....

.....

Úloha 22

Na základe záverov z predchádzajúcich úloh, vedeli by ste zdôvodniť, prečo sa v tejto časti súvahy neuvádza iba jedna riadková položka (zodpovedajúca riadku 79) a prečo sa záväzky členia na dlhodobé a krátkodobé? Na príklade členenia krátkodobých záväzkov (riadok 122) uveďte, v čom vidíte užitočnosť členenia na ďalšie riadky (ak túto užitočnosť vidíte).

Riešenie

.....
.....

Úloha 23

Aký je rozdiel medzi rezervami uvádzanými napríklad na riadku 119 a 120, resp. 137 a 138 súvahy a rezervným fondom vykazovaným na riadku 88 súvahy. Pri odpovedi môžete čiastočne vychádzať aj z ustanovení:

- a) § 67, ods. 1 Obchodného zákonníka

Ak tento zákon vyžaduje zriadenie rezervného fondu, možno ho použiť v rozsahu, v ktorom sa vytvára podľa tohto zákona povinne, iba na krytie strát spoločnosti ...

- b) § 26, ods. 5 zákona o účtovníctve

Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou

Riešenie

.....
.....

3. SÚVAHA A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Príklad 3.1

V rámci začiatku svojej podnikateľskej činnosti, ktorá zahŕňa vedenie účtovníctva rôznym účtovným jednotkám, sa spoločnosť Vixtor s. r. o. stretla s rôznymi situáciami. Viktória aj Alexander (spoločníci uvedenej spoločnosti) zastávajú názor, že pri svojej činnosti by mali klientom vysvetliť, ako a prečo sa tieto situácie vyjadria v účtovníctve práve tým spôsobom, ktorý stanovujú právne predpisy a aj to, ako tieto informácie interpretovať. Ak to klienti pochopia, potom si Viktória aj Alexander ušetrí veľa času odpoveďami na otázky, ktoré by neskôr určite prišli. Súčasne očakávajú, že výsledkom bude aj to, že klienti budú dodávať podklady pre potreby účtovníctva včas a nie na poslednú chvíľu. V neposlednej miere veria, že takouto osvetovou činnosťou presvedčia klientov, že účtovníctvo nie je iba niečo, čo sa musí viesť, ale niečo, čo má reálne využitie aj vtedy, ak by jeho vedenie nebolo predpísané zákonom. Séria úloh, ktoré si Viktória aj Alexander pripravili, sa začína práve otázkou na zákon.

Úloha 1

Na základe ktorého zákona majú účtovné jednotky (teda podniky, ale aj niektoré iné subjekty) povinnosť zostavovať súvahu?

Riešenie

.....
.....

Úloha 2

Spoločnosť s ručením obmedzeným (spol. s r. o.) s názvom Adasz vznikla k 1. 12. 202x, pričom každý z desiatich spoločníkov vložil do spoločnosti peňažný vklad na bankový účet, a to vo výške minima predpísaného Obchodným zákonníkom pre vklad spoločníka. Uved'te, ako by sa táto skutočnosť (vloženie vkladu v prospech spoločnosti) prejavila v nasledujúcom zjednodušenom prehľade majetku, záväzkov a vlastného imania vychádzajúceho z oficiálneho výkazu.

Tabuľka č. 3.1: Riešenie úlohy 2 - zjednodušená súvaha: strana aktív

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

Tabuľka č. 3.2: Riešenie úlohy 2 - zjednodušená súvaha: strana pasív

STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

K 31. 12. 202x získala spoločnosť Adasz, spol. s r. o. bankový úver, vo výške 20 000 EUR pripísaním peňažných prostriedkov na bankový účet. Úver by mal byť splatený do 1. 10. 202x+1, pričom jeho splatenie je garantované zárukou (rodinným domom) jedného zo spoločníkov. Hodnota tohto domu bola znalcom vyčíslená na 90 000 EUR a ani dom, ani ručenie sa nezapočítalo ako nepeňažný vklad spoločníka do spoločnosti. Pri rozhodovaní o tom, či sa predsa len nemá uvedený majetok započítať ako nepeňažný vklad, sa brali (okrem iného) do úvahy nasledujúce ustanovenia zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov:

- a) § 67, ods. 1, písmeno a): Konkurzu podlieha majetok, ktorý patril úpadcovi v čase vyhlásenia konkurzu
- b) § 69, písmeno a): Oddelenú podstatu zabezpečeného veriteľa tvorí ... majetok zabezpečujúci pohľadávku zabezpečeného veriteľa, ak ide o zabezpečenie zabezpečovacím právom, ktoré je na majetku právom jediným alebo v poradí rozhodujúcom na jeho uspokojenie právom prvým alebo medzi inými zabezpečovacími právami zabezpečujúcimi pohľadávky iných zabezpečených veriteľov právom najskorším ...
- c) § 70, ods. 2, písmeno b): Ak po uspokojení zabezpečenej pohľadávky oddeleného veriteľa v oddelenej podstate zvýši výťažok zo speňaženia majetku ... správca zaradí zvyšný výťažok zo speňaženia majetku do všeobecnej podstaty.

Úloha 3

Spoločník mohol svoj rodinný dom poskytnúť ako nepeňažný vklad do spoločnosti (a Adasz by následne poskytol dom ako záruku priamo). Uved'te, v čom by, podľa Vášho názoru, boli rozdiely v prípade nepeňažného vkladu do spoločnosti v porovnaní s osobným ručením vlastným majetkom (rodinným domom)?

Tabuľka č. 3.3: Riešenie úlohy 3

	Rodinný dom poskytnutý ako nepeňažný vklad	Rodinný dom poskytnutý ako osobné ručenie jedného zo spoločníkov
Rodinný dom by sa stal súčasťou majetku spoločnosti		
Vyššia istota veriteľov, že podnik bude mať viac prostriedkov na vysporiadanie sa s finančnými problémami		
Riziko prepadnutia rodinného domu v prípade, ak sa nespláca iný záväzok než je bankový úver		

Úloha 4

Za predpokladu, že medzi vznikom spoločnosti k 1. 12. 202x a dátumom pripísania peňažných prostriedkov na účet spoločnosti (31. 12. 202x) nedošlo okrem poskytnutia úveru k ničomu, čo by mohlo ovplyvniť stav majetku, záväzkov či vlastného imania, uveďte, aké hodnoty by sa uviedli v prehľade majetku, záväzkov a vlastného imania (ktorý v našom prípade vychádza zo zjednodušenej podoby súvahy) k 31. 12. 202x.

Tabuľka č. 3.4: Riešenie úlohy 4

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		

Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		
STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		

Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Úloha 5

Predpokladajme, že sa 5. januára 202x+1 kúpil majetok určený na účely ďalšieho predaja (500 kusov rovnakých bezdrôtových mikrofónov), za ktoré by sa zaplatilo 6 500 EUR z bankového účtu. Uveďte, ako by sa to prejavilo v prehľade majetku, záväzkov a vlastného imania (ktorý v našom prípade vychádza zo zjednodušenej podoby súvahy) k 31. 1. 202x+1 (ak by sa k tomuto dátumu zostavoval).

Tabuľka č. 3.5: Riešenie úlohy 5

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+/-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		

Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Z bankového úveru bude musieť spoločnosť splatiť úroky, ktoré sú vyššie než úroky z vkladu na bežnom účte. Ku koncu januára 202x+1 mala spoločnosť na bankovom účte EUR, pričom výška záväzku z titulu bankových úverov bola EUR. Dá sa predpokladať, že tovar, ktorý sa nakúpil v januári 202x+1, sa v budúcnosti predá so ziskom 60 %, čím sa získajú prostriedky na financovanie z vlastných zdrojov.

Úloha 6

Ak by ste boli spoločník uvedenej spoločnosti, čo by ste na základe uvedených skutočností navrhli vykonať?

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Úloha 7

Aj na základe Vášho návrhu z predchádzajúcej úlohy došlo vo februári 202x+1 k zníženiu záväzkov o 15 000 EUR. Ako by sa táto skutočnosť prejavila v prehľade majetku, záväzkov a vlastného imania (ktorý v našom prípade vychádza zo zjednodušenej podoby súvahy) k 28. 2. 202x+1 (ak by sa k tomuto dátumu zostavoval)?

Tabuľka č. 3.6: Riešenie úlohy 7

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		

Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		
STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		

Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+/-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

V účtovníctve existuje základná bilančná rovnica, podľa ktorej sa súčet hodnoty majetku uvedeného v súvahe má rovnať súčtu hodnoty zdrojov tohto majetku, v našom prípade súčtu vlastného imania a záväzkov.

Úloha 8

Zistíte a uvedíte, či uvedená bilančná rovnica platí v úlohách, ktoré sme uviedli.

Tabuľka č. 3.7: Riešenie úlohy 8

Úloha	Tabuľky č.	Podstata zmien	Hodnota majetku	Suma vlastného imania a záväzkov	Platí bilančná rovnica (áno / nie)
2	3.1 a 3.2				
4	3.4				
5	3.5				
7	3.6				

Aby sa spoločnosti Adasz, spol. s r. o., podaril uskutočniť predaj, rozhodla sa využiť menšiu reklamnú kampaň na internete. Na tieto účely si vyhradila 500 EUR, ktoré v marci 202x+1 aj zaplatila. Reklama sa uskutočnila na konci marca 202x+1, a to na stránke: www.reklamy.tw/26783/BaOxoC16d12/346/Adasz.htm

Aby bolo možné pochopiť podstatu toho, ako sa táto transakcia prejaví v účtovníctve, vráťme sa ešte raz k definíciám majetku a záväzkov, uvedených v § 2, odsek 4 zákona o účtovníctve:

- a) „majetkom sú tie aktíva účtovnej jednotky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, je takmer isté, že v budúcnosti zvýšia ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dajú sa spoľahlivo oceniť ...,
- b) záväzkom existujúca povinnosť účtovnej jednotky, ktorá vznikla z minulých udalostí, je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži ekonomické úžitky účtovnej jednotky a dá sa spoľahlivo oceniť ...
- d) ekonomickým úžitkom možnosť priamo alebo nepriamo prispieť k toku peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov,
- i) aktívami ekonomické prostriedky, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, od ktorých sa očakáva, že v budúcnosti povedú k zvýšeniu ekonomických úžitkov ...“

Úloha 9

Zodpovedajte nasledujúce otázky:

Došlo v dôsledku vynaloženia prostriedkov na reklamu k obstaraniu majetku alebo nie? Svoju odpoveď by ste mali podporiť aj nejakou úvahou, prečo ide, resp. nejde o majetok.

.....

.....

Došlo v dôsledku vynaloženia peňazí na reklamu k zníženiu nárokov veriteľov voči spoločnosti Adasz, spol. s r. o.? Inými slovami, došlo ku zníženiu záväzkov?

.....

.....

Ak platí bilančná rovnica (a v predchádzajúcej úlohe sme tvrdili, že áno), ako sa dosiahne, keď sa majetok zníži, ale záväzky zostanú rovnaké?

.....

.....

Úloha 10

Ako by sa táto skutočnosť prejavila v prehľade majetku, záväzkov a vlastného imania (ktorý v našom prípade vychádza zo zjednodušenej podoby súvahy) k 31. 3. 202x+1 (ak by sa k tomuto dátumu zostavoval)?

Tabuľka č. 3.8: Riešenie úlohy 10

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		

Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		
STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		

Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Úloha 11

Aký je Váš názor na zisťovanie zisku (a v tomto prípade straty) prostredníctvom súvahy? Ak sa pozriete na výsledky predchádzajúcej úlohy, v čom sú podľa Vás jeho nevýhody?

Riešenie

.....

.....

Predpokladajme, že jeden zo spoločníkov sa rozhodol zvýšiť svoj vklad v spoločnosti a vložil tesne pred koncom marca 202x+1 do spoločnosti Adasz, spol. s r. o., ďalších 1 000 EUR, a to vkladom na jej bankový účet. Tým sa jeho podiel na základnom imaní spoločnosti zvýšil zo 750 EUR na 1 750 EUR.

Úloha 12

Ako by sa v súvahe (resp. v jej zjednodušenej forme, ktorú používame) prejavil tento vklad, ak by sa súvaha zostavovala k 31. 3. 202x+1?

Tabuľka č. 3.9: Riešenie úlohy 12

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Úloha 13

Ak by ste nepoznali predchádzajúce transakcie, dokázali by ste zo súvahy v zjednodušenej podobe (tabuľka 3.9) zistiť, v dôsledku čoho sa dosiahla strata vo výške 500 EUR? Vedeli by ste určiť, či boli dôvodom vysoké mzdy, spotreba materiálu alebo vysoké náklady na služby?

Riešenie

.....
.....

Práve, v dôsledku výhrad ktoré ste (dúfajme) uviedli aj vy, sa okrem súvahy v účtovníctve začal používať výkaz ziskov a strát. Ten používa kategóriu nákladov ktoré sa uplatňujú v situácii ak príde ku zníženiu výsledku hospodárenia a výnosov, ktoré sa používajú vtedy, ak príde ku zvýšeniu výsledku hospodárenia.

Úloha 14

Zaznamenajte predchádzajúcu transakciu (vynaloženie prostriedkov na reklamu vo výške 500 EUR) v nasledujúcom zjednodušenom výkaze ziskov a strát (ktorý pre účely zjednodušenia neobsahuje niektoré riadky a ďalšie náležitosti), ak by sa zostavoval k 31. 3. 202x+1 a obsahoval by údaje o nákladoch a výnosoch za celý mesiac.

Na doplnenie informácií uvádzame definície výnosu, nákladu a výsledku hospodárenia, uvedených v § 2, odsek 4 zákona o účtovníctve:

- c) výnosom sa rozumie zvýšenie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky v účtovnom období, ktoré sa dá spoľahlivo oceniť,
- e) nákladom sa rozumie zníženie ekonomických úžitkov účtovnej jednotky v účtovnom období, ktoré sa dá spoľahlivo oceniť,
- h) výsledkom hospodárenia sa rozumie ocenený výsledný efekt činnosti účtovnej jednotky dosiahnutý v účtovnom období,

Tabuľka č. 3.10: Riešenie úlohy 14 – výkaz ziskov a strát

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05		
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12		
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14		
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
Mzdové náklady	16		
Náklady na sociálne poistenie	18		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	22		
Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	23		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		
Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		
Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		

Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné nákladové úroky	51		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
Daň z príjmov splatná	58		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		

Úloha 15

Dokázali by ste z výkazu ziskov a strát (tabuľka 3.10) zistiť dôvody, pre ktoré sa podnik dostal do straty, lepšie než zo súvahy (tabuľka 3.9)? Aj v tomto prípade uveďte nejaký argument pre podporu Vášho tvrdenia.

Riešenie

.....

.....

V apríli 202x+1 došlo k predaju presne 50 % tovaru, ktorý spoločnosť Adasz, spol. s r. o., obstarala 5. januára 202x+1. Predajná cena, za ktorú Adasz, spol. s r. o. tento tovar predala, bola 6 000 EUR (prostriedky boli v priebehu jedného dňa pripísané na účet tejto spoločnosti). Súčasne s tým došlo k prevzatiu tovaru zákazníkom, ktorým bola spoločnosť Marionet, s. r. o.

Úloha 16

Vašou úlohou je zaznamenať tento predaj vo výkaze ziskov a strát a súvahe tak, aby čitateľ tohto výkazu (napríklad ktorýkoľvek zo spoločníkov spoločnosti alebo banka) dokázal zistiť nielen výsledný efekt z nákupu a predaja tohto tovaru, ale aj to, či sa dosiahla požadovaná 60 % ziskovosť. Dokázali by ste stanoviť ziskovosť, ak by sa vo výkaze ziskov a strát uvádzal výsledný rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou?

Tabuľka č. 3.11: Riešenie úlohy 16

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05		
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12		
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14		
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
Mzdové náklady	16		
Náklady na sociálne poistenie	18		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	22		
Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	23		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		
Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		
Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		

Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné nákladové úroky	51		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
Daň z príjmov splatná	58		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		

Úloha 17

Uved'te, ktoré z nasledujúcich situácií môžu viesť, podľa Vášho názoru, k nákladom, resp. výnosom a prečo? Pri odpovedi prečo stačí uviesť iba to, aký bude mať daná situácia vplyv na majetok, záväzky a vlastné imanie (pričom v prípade nerovnováhy vznikajú buď náklady, alebo výnosy).

Tabuľka č. 3.12: Riešenie úlohy 17

	Náklad / výnos / nejde ani o náklad ani o výnos	Zdôvodnenie
Vynaloženie peňazí na reklamu		
Vynaloženie peňazí na vedenie účtovníctva		
Nákup materiálu platený z bankového účtu		

Znehodnotenie tovaru v dôsledku požiaru		
Poskytnutie poradenských služieb klientom za odplatu		
Mzdy platené zamestnancom, ktorí robia pre klientov poradenstvo		

Príklad 3.2

Viktória aj Alexander ale vedľa, že výkazy uvádzané v predchádzajúcom príklade majú ešte aj zjednodušenú horizontálnu formu (tzv. účtovnú), ktorá sa v účtovníctve taktiež využíva.

Strana aktív	Súvaha k 31.12.202x	Strana pasív	
A. Neobežný majetok spolu		A. Vlastné imanie spolu	
Samostatné hnutelné veci a súbory	2 550	Základné imanie	7 550
hnuteľných vecí		Výsledok hospodárenia	60 270
		B. Závazky spolu	
B. Obežný majetok spolu	20 530	Dodávateľia	11 570
Tovar na sklade a v predajniach	10 470	Daň z príjmov	890
Odberatelia	9 450		
Pokladnica	37 280		
Bankové účty			
Σ Majetok	80 280	Σ VI+Závazky	80 280

Strana nákladov	Výkaz ziskov a strát		Strana výnosov
Predaný tovar	30 500	Tržby z predaja tovaru	72 000
Služby	3 800	Tržby z predaja služieb	11 000
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	2 352	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	13 922
Σ Náklady	36 652	Σ Výnosy	96 922
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	60 270		
Σ Strana nákladov	96 922	Σ Strana výnosov	96 922

Úloha 1

Položky uvádzané vo výkazoch v účtovnej forme prepíšte do výkazov vychádzajúcich zo vzoru účtovnej závierky používaného v Slovenskej republike.

Tabuľka č. 3.13: Riešenie úlohy 1

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		

Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		
STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		

Závazky voči zamestnancom	131		
Závazky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Tabuľka č. 3.14: Riešenie úlohy 1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05		
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12		
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14		
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
Mzdové náklady	16		
Náklady na sociálne poistenie	18		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	22		
Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	23		

Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		
Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		
Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		
Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné nákladové úroky	51		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
Daň z príjmov splatná	58		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		

.....

.....

4. HOSPODÁRSKE OPERÁCIE A ICH VPLYV NA SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Príklad 4.1

Páni Ján a Peter si chcú otvoriť predajňu a servis mobilných telefónov, preto sa rozhodli založiť si spoločnosť Telefón, s. r. o., dátum zápisu spoločnosti do Obchodného registra bol 1.10.202x. Do spoločnosti vložili nasledovný majetok:

- a) budovu prevádzky v hodnote 100 000 EUR
- b) peňažný vklad v hotovosti 10 000 EUR
- c) peňažný vklad na bankový účet 40 000 EUR

Počas činnosti spoločnosti nastali nasledovné skutočnosti:

1. Nákup 5 ks mobilných telefónov značky SAMSUNG určených na predaj v cene 250 EUR/ks. Nákup telefónov sa uskutočnil v hotovosti a ihneď boli prevzaté na sklad ako
2. Nákup osobného automobilu, ktorý sa bude používať pri prevádzke spoločnosti v ocenení 12 000 EUR. Pri prevzatí automobilu bola doručená aj faktúra so splatnosťou 14 dní.
3. Na úhradu faktúry za automobil banka poskytla spoločnosti bankový úver so splatnosťou 36 mesiacov; záväzok bol uhradený priamo čerpaním bankového úveru.
4. Splátka časti bankového úveru z bankového účtu v sume 1 000 EUR.
5. Spoločník Ján daroval (poskytol bezodplatne ako príspevok do ostatných kapitálových fondov) spoločnosti počítačovú zostavu s tlačiarňou, ktorá sa bude používať pri prevádzke spoločnosti v ocenení 2 000 EUR.
6. Spoločník Peter sa rozhodol vystúpiť zo spoločnosti. Jeho vklad 20 000 EUR mu bol vyplatený z bankového účtu spoločnosti.
7. Nákup 5 ks mobilných telefónov značky Xiaomi určených na predaj v cene 150 EUR/ks. Nákup telefónov sa uskutočnil na faktúru od dodávateľa a hneď boli prevzaté na sklad ako
8. Úhrada faktúry za nákup telefónov značky Xiaomi v celkovej hodnote z bankového účtu.
9. Výber peňažných prostriedkov z bankového účtu do pokladnice v sume 1 000 EUR.

Úloha 1

Zostavte súvahu spoločnosti Telefón, s.r.o., k dátumu vzniku spoločnosti a vyčísľite základné imanie. Ako sa nazýva výkaz, ktorý zostavujeme pri vzniku účtovnej jednotky?

Strana aktív	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závazky

Úloha 2

Zachyťte jednotlivé zmeny majetku a/alebo zdrojov majetku v súvahe spoločnosti Telefón, s.r.o.. Pri riešení budeme postupovať tak, že pri každom účtovnom prípade vykonáme analýzu, ktorých položiek sa zmena týka a po každej zmene zostavíme novú súvahu, ktorá bude vychádzať z bezprostredne predchádzajúceho prípadu a označíme (zvýrazníme) položky, ktorých sa zmena týka.

1. Nákup 5 ks mobilných telefónov určených na predaj v cene 250 EUR/ks. Nákup telefónov sa uskutočnil v hotovosti a ihneď boli prevzaté na sklad ako (druh majetku)

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 1. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	

2. Nákup osobného automobilu, ktorý sa bude používať pri prevádzke spoločnosti v ocenení 12 000 EUR. Pri prevzatí automobilu bola doručená aj faktúra so splatnosťou 14 dní; automobil bol ihneď zaradený do používania.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 2. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	

5. Spoločník Ján daroval (poskytol bezodplatne ako príspevok do ostatných kapitálových fondov) spoločnosti počítačovú zostavu s tlačiarňou, ktorá sa bude používať pri prevádzke spoločnosti v ocenení 2 000 EUR.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 5. zmene	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Záväzky

6. Spoločník Peter sa rozhodol vystúpiť zo spoločnosti. Jeho vklad 20 000 EUR mu bol vyplatený z bankového účtu spoločnosti.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?¹

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

[illegible]

¹ Ide o zjednodušený zápis; zníženie základného imania je v praxi časovo, administratívne a účtovne náročnejšia operácia kvôli legislatívnej úprave.

Úloha 1

Zachyťte jednotlivé zmeny majetku a/alebo zdrojov majetku v súvahe a zmeny v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát spoločnosti. Pri riešení budeme postupovať tak, že pri každom účtovnom prípade vykonáme analýzu, ktorých položiek sa zmena týka a po každej zmene zostavíme novú súvahu a nový výkaz ziskov a strát, ktoré bude vychádzať z bezprostredne predchádzajúceho prípadu a označíme (zvýrazníme) položky, ktorých sa zmena týka.

10. Predaj všetkých telefónov značky SAMSUNG spoločnosti ABC Telefón na faktúru
v цене 500 EUR/ks (splatnosť faktúry je 14 dní).

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 10. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

11. Vyskladnenie predaných telefónov odberateľovi v ocenení

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 11. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	

Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

12. Priznané hrubé mzdy zamestnancov za mesiac november v sume 500 EUR.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Súvaha po 12. zmene	
Strana aktív	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky
Náklady	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov
Kontrolný súčet	Kontrolný účet

13. Vystavená faktúra za prenájom nebytových priestorov zamestnancovi za mesiac november v celkovej hodnote 250 EUR, nájomné je hradené formou dobrovoľnej zrážky zo mzdy.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 13. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Strana aktív	Súvaha po 14. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Strana aktív	Súvaha po 15. zmene	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

16. Vyskladnenie predaného telefónu v ocenení

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 16. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

Úloha 2

Položky uvádzané vo výkazoch v účtovnej forme po poslednej operácii prepíšte do výkazov vychádzajúcich zo vzoru účtovnej závierky používaného v Slovenskej republike.

Tabuľka č. 4.1: Riešenie úlohy 2

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Tabuľka č. 4.2: Riešenie úlohy 2

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05		
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12		
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14		
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
Mzdové náklady	16		
Náklady na sociálne poistenie	18		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	22		
Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	23		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		
Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		
Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		
Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné nákladové úroky	51		

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
Daň z príjmov splatná	58		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		

Poznámka: V príklade neuvažujeme s vplyvom dane z príjmov.

Príklad 4.3

Príklad je pokračovaním príkladu 4.1 a príkladu 4.2. Hospodárske operácie v ňom nastali nasledujúce účtovné obdobie.

17. Z výsledku hospodárenia po zdanení sa vytvoril Zákonný rezervný fond vo výške 5 % výsledku hospodárenia.
18. Zvyšná časť výsledku hospodárenia bude vyplatená spoločníkovi ako jeho podiel na zisku do 3 mesiacov.

Úloha 1

Zachyťte jednotlivé zmeny majetku a/alebo zdrojov majetku v súvahe spoločnosti Telefón, s.r.o.. Pri riešení budeme postupovať tak, že pri každom účtovnom prípade vykonáme analýzu, ktorých položiek sa zmena týka a po každej zmene zostavíme novú súvahu, ktorá bude vychádzať z bezprostredne predchádzajúceho prípadu a označíme (zvýrazníme) položky, ktorých sa zmena týka.

17. Z výsledku hospodárenia po zdanení sa vytvoril Zákonný rezervný fond vo výške 5 % výsledku hospodárenia.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 17. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	

18. Zvyšná časť výsledku hospodárenia bude vyplatená spoločníkovi ako jeho podiel na zisku do 3 mesiacov.

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Strana aktív	Súvaha po 18. zmene	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI+Závázky	

5. OCEŇOVANIE

Príklad 5.1

V definíciách majetku a záväzkov sa nachádza aj časť ohľadom ich oceňovania podľa príslušných ustanovení zákona o účtovníctve. Na základe týchto definícií môžeme prísť k záveru, že **ak majetok alebo záväzok nie je možné oceniť** podľa zákona o účtovníctve (nesplňa teda definíciu majetku/záväzku podľa zákona), tak:

Poznáme nasledovné oceňovacie veličiny:

-
-
-
-

Vo všeobecnosti môžeme povedať, že obstarávacou cenou oceňujeme majetok nadobudnutý kúpou (a záväzky pri ich prevzatí). Vlastné náklady použijeme na ocenenie majetku vytvoreného vlastnou činnosťou (výrobou, vo vlastnej réžii a pod.). Menovitá hodnota sa použije na ocenenie peňažných prostriedkov, cenín, ako aj pohľadávok a záväzkov pri ich vzniku. V ostatných prípadoch (najmä majetok nadobudnutý bezodplatne, zámenou, cenné papiere na obchodovanie...) sa použije reálna hodnota.

Úloha 1

Spomínané definície sa vzťahujú na ocenenie majetku alebo záväzkov, ale ako budeme postupovať pri oceňovaní nákladov a výnosov? (na základe doterajších vedomostí o účtovných prípadoch sformulujte odpoveď)

Riešenie

.....
.....
.....

Stanovenie ceny však musí byť niečím podložené. V účtovníctve sa zachytávajú skutočnosti v peňažnom vyjadrení, a to na základe účtovného dokladu. Problematike účtovnej dokumentácie sa budeme venovať v nasledujúcej kapitole.

Špecifickou oblasťou je oceňovanie pri úbytku – znížení stavu konkrétneho majetku. Na ocenenie úbytku sa použije rovnaká oceňovacia veličina ako pri ich prvotnom ocenení (tzv. individuálne oceňovanie), cena zistená váženým aritmetickým priemerom (VAP), metóda FIFO (prvá cena na ocenenie prírastku príslušného majetku sa použije ako prvá cena na ocenenie úbytku tohto majetku).

Úloha 2

K jednotlivým spôsobom nadobudnutia majetku a záväzkov priradiť príslušnú oceňovaciu veličinu používanú pri prvotnom ocenení.

SPÔSOB NADOBUDNUTIA	OCEŇOVACIA VELIČINA
Majetok nadobudnutý vlastnou činnosťou (vo vlastnej réžii, vlastnou výrobou)	Obstarávacia cena
Kúpa majetku, odplatné nadobudnutie	
Majetok získaný darom, bezodplatné nadobudnutie	
Prevod majetku z osobného užívania do podnikania	
Majetok a záväzky nadobudnuté ako vklad do podniku	Vlastné náklady
Vznik pohľadávky alebo záväzku v podnikateľskej činnosti	
Majetok alebo záväzky nadobudnuté zámenou	Reálna hodnota
Prevzatie záväzku	
	Menovitá hodnota

Úloha 3

Určte názvy jednotlivých druhov majetku a záväzkov, v prípade ktorých došlo v účtovnej jednotke k prírastku a následne určte oceňovaciu veličinu, ktorou sa ocenil majetok a záväzky ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Tabuľka č. 5.1: Riešenie úlohy 3

P. č.	Účtovný prípad	Prírastok majetku / záväzku	Oceňovacia veličina
1.	Prírastok peňažných prostriedkov v hotovosti		
2.	Osobný automobil preradený z osobného používania do podnikania		
3.	Počítač získaný ako dar od iného podnikateľa (na dlhodobé používanie)		
4.	Kúpa majetkových cenných papierov – akcií, určených na obchodovanie		
5.	Odplatné nadobudnutie pohľadávky		
6.	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou pre vlastné potreby		
7.	Nákup poštových známok do zásoby		
8.	Príjem peňažných prostriedkov na bankový účet		
9.	Nákup materiálu obstaraného od dodávateľa		
10.	Vklad budovy do podnikania		
11.	Príjem vyrobených výrobkov na sklad zásob		
12.	Vznik záväzku voči dodávateľovi za nákup tovaru		
13.	Novozistené zásoby materiálu pri inventarizácii		
14.	Vznik pohľadávky za poskytnutie poradenských služieb		
15.	Nákup kancelárskeho nábytku zaradeného do dlhodobého majetku		

Úloha 4

Spoločnosť Alfa, s. r. o. uplatňuje účtovné obdobie hospodársky rok končiaci sa 30.9.202x. K tomuto dátumu mala nasledujúce stavy majetku a záväzkov (uved'te správnu oceňovaciu veličinu a vyberte správne ocenenie):

- a) Pokladnica (peniaze v hotovosti) v sume 10 000 EUR
v
- b) Suma nezinkasovaných faktúr vystavených odberateľom v sume 4 500 EUR
v
- c) Čerpaný bankový úver so splatnosťou 5 mesiacov v sume 12 000 EUR
v
- d) Bankový účet:
1. v sume 23 000 EUR v reálnej hodnote,
 2. v sume 24 000 EUR v obstarávacej cene,
 3. v sume 25 000 EUR v menovitej hodnote.
- e) Majetkové cenné papiere obstarané za účelom ďalšieho obchodovania s nimi:
1. v sume 3 000 EUR v menovitej hodnote,
 2. v sume 4 000 EUR v obstarávacej cene,
 3. v sume 5 000 EUR v reálnej hodnote.
- f) Dlhopisy s dobou splatnosti o 5 rokov, držané do splatnosti, obstarané kúpou na burze:
1. v sume 9 200 EUR v menovitej hodnote,
 2. v sume 8 800 EUR v obstarávacej cene,
 3. v sume 7 700 EUR v reálnej hodnote.
- g) Materiál na sklade obstaraný kúpou:
1. v sume 700 EUR v obstarávacej cene,
 2. v sume 650 EUR vo vlastných nákladoch,
 3. v sume 820 EUR v reálnej hodnote.
- h) Budova prevádzky vytvorená vlastnou činnosťou (vo vlastnej réžii):
1. v sume 47 000 EUR v obstarávacej cene,
 2. v sume 46 000 EUR vo vlastných nákladoch,
 3. v sume 44 500 EUR v reálnej hodnote.
- i) Softvér na ovládanie výrobnéj linky vytvorený vlastnou činnosťou vlastnými zamestnancami:
1. v sume 6 500 EUR v menovitej hodnote,
 2. v sume 6 700 EUR vo vlastných nákladoch,
 3. v sume 6 400 EUR v reálnej hodnote.
- j) Výrobná linka získaná darom od spoločníka:
1. v sume 12 000 EUR v obstarávacej cene,
 2. v sume 12 500 EUR v menovitej hodnote,
 3. v sume 13 000 EUR v reálnej hodnote.
- k) Záväzky z nevyplatených miezd zamestnancom:
1. v sume 1 900 EUR v obstarávacej cene,
 2. v sume 2 000 EUR vo vlastných nákladoch,

Σ Majetok**Σ VI+Závazky***Úloha 7*

Položky uvádzané vo výkazoch v účtovnej forme prepíšte do výkazov vychádzajúcich zo vzoru účtovnej závierky používaného v Slovenskej republike.

Tabuľka č. 5.2: Riešenie úlohy 7

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		

Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		

Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Úloha 8

Účtovná jednotka Cukrár s. r. o., má na sklade materiálu cukor, ktorý obstarala nákupom počas troch dodávok, ocenený v (doplňte oceňovaciu veličinu), a to takto:

1. dodávka – príjem 500 kg cukru v jednotkovej sume 0,90 EUR,
2. dodávka – príjem 1 500 kg cukru v jednotkovej sume 0,70 EUR,
3. dodávka – príjem 2 300 kg cukru v jednotkovej sume 0,80 EUR.

Po týchto dodávkach účtovná jednotka Cukrár s. r. o., potrebuje do výroby postupne vyskladniť najskôr 1 800 kg cukru a neskôr 2 000 kg cukru. Medzi vyskladneniami nedošlo k ďalšiemu obstaraniu cukru a jeho prijatiu na sklad. Vypočítajte jednotkovú cenu pri vyskladnení metódou FIFO. Jednotková cena za kg sa zaokrúhľuje pri výpočte ocenenia matematicky na 2 desatinné miesta.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Úloha 9

Účtovná jednotka Materiál s. r. o., mala na skladovej karte materiálu A zaznamenané nasledovné pohyby zásob. Doplňte údaje do skladovej karty a odpovedzte na otázky viažuce sa k nej.

Tabuľka č. 5.3: Skladová karta spoločnosti Materiál s. r. o.

Dátum	Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks (VAP)
			Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	
1.1.	IÚD	ZS			1 800			3 600	2,00
5.4.	PRÍ	Príjem nakúpeného materiálu A v	1 200		3 000	3 000		6 600	
10.4.	PRÍ	Príjem darovaného materiálu A v	500		3 500	1 150		7 750	
15.4.	VÝD	Výdaj materiálu A v		2 000	1 500		4 420	3 330	
20.4.	PRÍ	Príjem materiálu A ako vklad spoločníka do základného imania v	5 000		6 500	10 500		13 830	
25.4.	VÝD	Výdaj materiálu A v		2 000					

Akú metódu ocenenia vyskladnenia zásob rovnakého druhu použila účtovná jednotka Materiál s. r. o.?

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Stanovte výšku individuálneho ocenenia jedného kusu materiálu ku dňu vzniku účtovného prípadu z dňa 5.4., 10.4. a 20.4..

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Úloha 10

Doplňte skladovú kartu zásob materiálu A za predpokladu, že účtovná jednotka Materiál, s. r. o. použila pri ocenení vyskladnenia zásob rovnakého druhu alternatívnu metódu – metódu

.....

Tabuľka č. 5.4: Riešenie úlohy 10

Dátum	Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks
			Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	
1.1.	IÚD	ZS			1 800			3 600	2,00
5.4.	PRÍ	Príjem	1 200			3 000			
10.4.	PRÍ	Príjem	500			1 150			
15.4.	VÝD	Spotreba		2 000					
20.4.	PRÍ	Príjem	5 000			10 500			
25.4.	VÝD	Spotreba		2 000					

Úloha 11

Účtovná jednotka Telefón, s. r. o., ktorej predmetom podnikania je nákup a predaj mobilných telefónov a poskytovanie servisných služieb, nakúpila 100 ks rovnakých mobilných telefónov HUAWEI a 50 ks rovnakých mobilných telefónov SAMSUNG určených na predaj. Fakturovaná suma za telefóny HUAWEI bola 4 300 EUR a za telefóny SAMSUNG 3 570 EUR. Účtovná jednotka ďalej zaplatila prepravnej službe za prepravu nakúpených mobilných telefónov sumu 150 EUR v hotovosti. Zodpovedajte otázky viažuce sa k obstaraniu mobilných telefónov.

Aký druh majetku účtovná jednotka obstarala?

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Uveďte spôsob obstarania a názov oceňovacej veličiny.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Vyčísľte jednotkovú cenu mobilných telefónov za predpokladu, že náklady spojené s obstaraním budú priradené pomerne k jednotlivým prepravovaným kusom bez ohľadu na prepravovanú značku mobilného telefónu.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

6. ÚČTOVNÁ DOKUMENTÁCIA

V predchádzajúcej kapitole sme sa venovali problematike oceňovania. Stanovenie ceny však musí byť niečím podložené. V účtovníctve sa zachytávajú skutočnosti v peňažnom vyjadrení, a to na základe účtovného dokladu. Doklady sú súčasťou nášho každodenného života, stretávame sa s nimi napríklad pri nákupe v obchode, ale aj cestou do / zo školy. Nižšie uvádzame príklady najbežnejších účtovných dokladov.

JUDr. Jana Kováčiková, notárka
Medena 12
81102
Bratislava - mestská časť Staré Mesto
Slovensko
Predajné miesto: Medena 12
81102 Bratislava
DTC: 1035004322 ICDPH: SK1035004322
IČO: 36068071 Kod pokl: 88810350043220001

LEGALIZÁCIA
2 x 2.39 = 4.78 A
NAHR. HOTOV. VÝDAVKOV NK
1 x 0.48 = 0.48 A
VIDIMÁCIA
14 x 1.60 = 22.40 A

Celkom EUR 27.66
Hotovosť EUR 27.66

Sadzba	Bez DPH	DPH	s DPH
A 20.00%	23.05	4.61	27.66
Celkom	23.05	4.61	27.66

Poradové číslo: 19

ONLINE DOKLAD

UID: 0-0E35074152504B2685074152509826C5

OKP: 39d0c04f-bdf3c212-1d39b834-ea274961-17c8e049

Číslo dokumentu: 2128

06-06-2022 10:55:45 01 POKLADN.01



Prenosová tlač



OVERTE DOKLAD POMOCOU QR KÓDU



...opravy na počkanie

Expres opravy, s.r.o.

Jána Švernu 1344/3, 07101 Michalovce

Pr.: Námestie Sv. Esidia 3290/124, 05801

Poprad

IČO: 52139221 IČ DPH: SK2120913234

DTC: 2120913234 KP: 88821209132340006

Doklad: 0000176 Dátum: 10.06.22 14:26:22

Interné číslo dokladu PPF22940108_236408

----- Množstvo ----- J.cena ----- Suma

Apple 5W USB Nabíjací adaptér

1x 15,00 15,00 A

SUMA: 15,00 EUR

Sadzba ----- Základ ----- Daň ----- Obrat

A 20,00% 12,50 2,50 15,00

Spolu: 12,50 2,50 15,00

Platidlá

Hotovosť 15,00



OVERTE DOKLAD POMOCOU QR KÓDU

<H"0-42088B9DFCDC4A91888B9DFCDC4A91B0

UID: 0-42088B9DFCDC4A91888B9DFCDC4A91B0

OKP:

daced01c0b279597ada8bb102ec8b99bc5aa55b1

Obrázok č. 6.1 : Ilustratívne vzory pokladničných bločkov

Podnikateľský účet 1234567890 Mena EUR
IBAN SK59 1100 0000 0012 3456 7890

Dátum 30.06.2022
BIC (SWIFT) TATRSKBX

Číslo klienta: GFT830
Majiteľ účtu: SKLO, s. r. o.
Názov účtu: SKLO, s. r. o.



SKLO, s. r. o.
Vyšehradská 10
851 01
Bratislava
Slovensko

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3 811
06 Bratislava
IČO: 00686930
DIČ: 2020408522
Obchodný reg. Okr. súdu Bratislava I.
Oddiel Sa, vložka č. 71/B

POBOČKA / BRANCH 202 VYSOKA, BA

ID: 00 Výpis číslo: 6

Podnikateľský účet 1234567890 Majiteľ SKLO, s. r. o. Dátum 30.06.2022

Dátum sprac.	Popis	Dátum zúčt.	Suma
22.06.2022	Posledný výpis 31.05.2022 Platba 8180/000000-7000747747 Odoslaná platba: OP22062263001326 Referencia platiteľa: /VS4085018900/SS032022/KS3558 Suma: 7.00EUR Kurz: 1.00000000 Valuta: 22.06.2022 Banka príjemcu: SPSRSKBAXXX Príjemca: SK5281800000007000747747		3.13 7.00-
22.06.2022	Platba 0900/000000-5050681767 Odoslaná platba: 0022062200023952 Referencia platiteľa: /VS20220002/SS/KS Suma: 250.00EUR Kurz: 1.00000000 Valuta: 22.06.2022 Banka príjemcu: GIBASKBXXXX Príjemca: SK5309000000005050681767		250.00-
22.06.2022	Platba 0900/000000-5050681767 Odoslaná platba: 0022062200024272 Referencia platiteľa: /VS20220007/SS/KS Suma: 300.00EUR Kurz: 1.00000000 Valuta: 22.06.2022 Banka príjemcu: GIBASKBXXXX Príjemca: SK5309000000005050681767		300.00-
22.06.2022	Platba 8180/000000-7000256534 Odoslaná platba: OP22062263001403 Referencia platiteľa: /VS4094017600/SS032022/KS3558 Suma: 392.35EUR Kurz: 1.00000000 Valuta: 22.06.2022 Banka príjemcu: SPSRSKBAXXX Príjemca: SK9081800000007000256534		392.35-
22.06.2022	Platba 8180/000000-7000155733 Odoslaná platba: OP22062263001566 Referencia platiteľa: /VS1003835013/SS032022/KS3118 Suma: 986.92EUR Kurz: 1.00000000 Valuta: 22.06.2022 Banka príjemcu: SPSRSKBAXXX Príjemca: SK9181800000007000155733		986.92-
22.06.2022	Vklad hotovosti cez bankomat Realizoval: Miesto vkladu: BRATISLAVA, POBOČKA TB Dátum: 22.06.2022 Čas: 15:01:52 Bankomat: TBIP0240		2,300.00
27.06.2022	POS nákup Číslo karty: 423473*****4300 JUDR. MARIA GAJDOSOVA, Miesto platby: BRATISLAVA Dátum: 23.06.22 Čas: 13:01:18 Suma: 28.21- EUR		28.21-
27.06.2022	Výber z bankomatu Číslo karty: 423473*****4300 TB Panonska cesta Miesto výberu: Bratislava Dátum: 23.06.22 Čas: 16:10:50 Suma: 200.00- EUR		200.00-
29.06.2022	Výber z bankomatu Číslo karty: 423473*****4300 TB Mlynske Nivy Miesto výberu: Bratislava Dátum: 27.06.22 Čas: 11:35:48 Suma: 100.00- EUR		100.00-

Mena EUR Výpis číslo: 6 Strana: 1

Obrázok č. 6.2 : Výpis z bankového účtu strana 1

Dátum sprac.	Popis	Dátum zúčt.	Suma
30.06.2022	Poplatky za transakcie		1.00-
	Transakcia	Počet Cena za trans.	Spolu
	B-mail (SMS)	1 1.00	1.00 EUR
	Platba kartou	1 v balíku	0.00 EUR
	Elektronický platobný príkaz	5 v balíku	0.00 EUR
	Okamžitá platba	2 v balíku	0.00 EUR
	Výber z bankomatu TB	2 v balíku	0.00 EUR
	Poplatok za transakcie nad rámec balíka		1.00 EUR
30.06.2022	Poplatok za balík		7.00-
	Tatra Business		7.00 EUR
30.06.2022	Platba 1100/000000-2626844044		12.50-
	Odoslaná platba:	VP22063070453145	
	Referencia platiteľa:	/VS4145500123/SS/KS	
	Suma:12.50EUR	Kurz:1.00000000	Valuta:30.06.2022
	Banka príjemcu: TATRSKBXXXX		
	Príjemca: SK5811000000002626844044		
	UniCredit leasing SL		
30.06.2022	Platba 1100/000000-2626844044		12.50-
	Odoslaná platba:	VP22063070453364	
	Referencia platiteľa:	/VS4145500789/SS/KS	
	Suma:12.50EUR	Kurz:1.00000000	Valuta:30.06.2022
	Banka príjemcu: TATRSKBXXXX		
	Príjemca: SK5811000000002626844044		
	UniCredit leasing SL		
30.06.2022	POS nákup		18.20-
	Číslo karty: 423473*****4300	G.D.S.-FARBY-LAKY	
	Miesto platby: BRATISLAVA		
	Dátum: 27.06.22 Čas: 12:30:29	Suma: 18.20- EUR	
30.06.2022	Platba 1100/000000-2626844044		810.82-
	Odoslaná platba:	VP22063070438103	
	Referencia platiteľa:	/VS4145500456/SS/KS	
	Suma:810.82EUR	Kurz:1.00000000	Valuta:30.06.2022
	Banka príjemcu: TATRSKBXXXX		
	Príjemca: SK5811000000002626844044		
	UniCredit leasing SL		
30.06.2022	Platba 1100/000000-2626844044		1,214.22-
	Odoslaná platba:	VP22063070438202	
	Referencia platiteľa:	/VS4145500789/SS/KS	
	Suma:1,214.22EUR	Kurz:1.00000000	Valuta:30.06.2022
	Banka príjemcu: TATRSKBXXXX		
	Príjemca: SK5811000000002626844044		
	UniCredit leasing SL		
30.06.2022	Vklad hotovosti cez bankomat		2,100.00
	Realizoval:		
	Miesto vkladu: BRATISLAVA, POBOCKA BA		
	Dátum: 30.06.2022 Čas: 16:34:04	Bankomat: TBIP024N	
	SPOLU	DB: 15	4,340.72
		CR: 2	4,400.00
	Zostatok na účte ku dňu vystavenia výpisu:		62.41

Mena EUR Výpis číslo: 6 Strana: 2

Obrázok č. 6.3 : Výpis z bankového účtu strana 2

Faktúra
20220001VYF

Dodávateľ
MF Solutions s. r. o.
Záhradnícka 5
83101 Bratislava
Slovenská republika

IČO: 48952632
DIČ: 2024589632

Banka Všeobecná úverová banka, a.s.
SUBASKBX

SKLO, s. r. o.
Vyšehradská 10
85101 Bratislava
Slovenská republika

Odberateľ

SKLO, s. r. o.
Vyšehradská 10
85101 Bratislava

IČO: 31423400 Dátum vystavenia: 09.06.2022
DIČ: 2020299999 Dátum dodania: 09.06.2022
Dátum splatnosti: 16.06.2022

IBAN

Variabilný symbol
20220001

Dátum splatnosti
16.06.2022

Suma k úhrade
1 000,00 EUR

Kód	Názov	Počet	MJ	Jedn. cena	Celkom
	Faktúra za nájom za máj 2022	1,00		1 000,00 EUR	1 000,00 EUR
				Celkom	1 000,00 EUR
				Suma k úhrade	1 000,00 EUR

Podpis a pečiatka

Vystavil
Vytlačené z online ekonomického softvéru Profit365

BMC000003

Kontakt
Strana 1/1

Obrázok č. 6.4 : Faktúra

Príklad 6.1

V predchádzajúcej kapitole sme v úlohe 6 zostavovali súvahu spoločnosti SKLO, s. r. o., ktorá vznikla 1.9.202x a zaoberá sa kúpou a predajom skla a porcelánu. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Súvaha spoločnosti k 1.9.202x obsahuje nasledujúce položky majetku a zdrojov majetku. Zo skladovej evidencie vieme, že položka Tovar na sklade a v predajniach predstavuje 25 ks porcelánových súprav Glória obstaraných kúpou, v jednotkovom ocení 150 EUR/ks.:

Strana aktív	Súvaha k 1.9.202x	Strana pasív	
Stavby	20 000	Základné imanie	50 000
Tovar na sklade a v predajniach	3 750		
Pokladnica	1 250		
Bankové účty	25 000		
Σ Majetok	50 000	Σ VI+Záväzky	50 000

V danom účtovnom období počas činnosti spoločnosti nastali ešte nasledovné skutočnosti, ktoré sú doložené dokladmi. V praxi sa stretávame s rôznym formátovaním (veľkosťou) a grafickou úpravou jednotlivých dokladov, čo však nemá vplyv na podstatu účtovania. Už vieme, že účtovníctvo sa vedie priebežne a preto sú doklady zoradené chronologicky, teda v časovom slede.

Úloha 1

Analyzujte účtovné prípady, ktoré v spoločnosti nastali na základe účtovných dokladov, ktorými spoločnosť disponuje. Následne, pri každom účtovnom prípade, identifikujte položky súvahy a výkazu ziskov a strát, ktorých sa zmena týka. Drobné nákupy materiálu účtovná jednotka účtuje priamo do spotreby. Občas je potrebné, aby účtovná jednotka vystavila nejaký doklad sama pre potreby účtovania, preto sa tu nachádzajú aj prázdne tlačivá.

Obchod STORE s.r.o. Mierová 1, Bratislava IČO: 66644491, DIČ: 2020111000	
3.10.201x 10:42	
Kancelársky papier	5,00
CELKOM:	5,00
Hotovosť:	5,00

Obrázok č. 6.5 : Doklad číslo 1 k príkladu 6.1

VÝDAVKOVÝ pokladničný doklad č. zo dňa 20	
Vyplatené (komu) (meno, adresa) € slovom: Účel:	
Schválil(i)	Podpis príjemcu
Podpis pokladníka	
ÚČETNÍ DOKLAD ze dne 20 č.	
Text	Účtovací predpis (Má dať – účet)
	€ h
	Zaučtoval dňa

Obrázok č. 6.6 : Doklad číslo 2 k príkladu 6.1

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

STORMWARE s.r.o. Matúšova 48, Bratislava IČO: 36244791, IČ DPH: SK2020186399, DIČ: 2020186399 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 999 Tatrabanka: 12345678/1100		FAKTÚRA ČÍSLO FAKTÚRY 20180357 VARIABILNÝ SYMBOL:20180357 DÁTUM VYHOTOVENIA: 5.10.201X DÁTUM DODANIA: 5.10.201X SPLATNOSŤ 15 DNÍ. SKLO, s. r. o. Vyšehradská 10 851 01 Bratislava IČO: 314 234 00 DIČ: 2020299999	
POPIS	JEDNOTKOVÁ CENA	MNOŽSTVO	SUMA BEZ DPH
Ekonomický systém POHODA STANDARD	250,00	1	250,00
	CELKOM:		250,00
	DPH 20%:		50,00
	SPOLU k úhrade:		300,00
Na úhradu faktúry po termíne splatnosti sa vzťahuje poplatok 1 % za každý mesiac. ĎAKUJEME VÁM ZA VYUŽITIE NAŠICH SLUŽIEB!			

Obrázok č. 6.7 : Doklad číslo 4 k príkladu 6.1

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Slovak Telekom, a.s. Bajkalská 28, 817 62 Bratislava IČO: 35763469, IČ DPH: SK2020273893, DIČ: 2020273893 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 2081 VÚB: SK20 0200 0000 0023 1409 3958		FAKTÚRA ČÍSLO FAKTÚRY 70173585 VARIABILNÝ SYMBOL: 70173585 DÁTUM VYHOTOVENIA: 1.10.202X DÁTUM DODANIA SLUŽBY: 30.09.202X SPLATNOSŤ 18 DNÍ.	
SKLO, s. r. o. Vyšehradská 10 851 01 Bratislava IČO: 314 234 00 DIČ: 2020299999			
POPIS	JEDNOTKOVÁ CENA	MNOŽSTVO	SUMA BEZ DPH
Paušál, mesačné služby k číslu: 02 43430001	20,00	1	20,00
Poplatky nad rámec paušálu	2,50	2	5,00
CELKOM:			25,00
DPH 20%:			5,00
SPOLU k úhrade:			30,00
Na úhradu faktúry po termíne splatnosti sa vzťahuje poplatok 1 % za každý mesiac. ĎAKUJEME VÁM ZA VYUŽITIE NAŠICH SLUŽIEB!			

Obrázok č. 6.8 : Doklad číslo 4 k príkladu 6.1

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

FAKTÚRA č. 1/2022 (DAŇOVÝ DOKLAD)		DODÁVATEĽ :			
Daňová povinnosť : 20.10.202x Dátum vystavenia : 20.10.202x Dátum dodania: 20.10.202x Dátum splatnosti : 10.11.202x Forma úhrady :prevodný príklad Banka dodávateľa :		SKLO, s. r. o. Vyšehradská 10 851 01 Bratislava IČO: 314 234 00 DIČ: 2020299999 Dodávateľ nie je platiteľ DPH.			
Číslo účtu : IBAN SK111222333 Objednávka číslo Dodací list číslo		ODBERATEĽ :			
		Domáce potreby s.r.o. Bajkalská 1 821 01 Bratislava IČO:12345678 DIČ:2020121212			
Por. číslo	Názov tovar	Množstvo	Jednotka Cena za jednotku EUR		
množstva					
1.	Porcelánová súprava <i>Glória</i>	5	ks 250,00 1 250		
			<table border="1"> <tr> <td>Celková fakturovaná suma</td> <td>1 250</td> </tr> </table>	Celková fakturovaná suma	1 250
Celková fakturovaná suma	1 250				

Obrázok č. 6.9 : Doklad číslo 5 k príkladu 6.1

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Úloha 2

Na základe vyššie uvedených dokladov vystavte aj doklad pre potreby účtovania. Následne taktiež identifikujte položky súvahy a výkazu ziskov a strát, ktorých sa zmena, vyplývajúca z dokladu, týka.

Organizácia		VÝDAJKA - PREVODKA				Číslo	
Druh vydaja suroviny		Odoberajúci útvar				Má dať	
		Vydávajúci útvar				Dal	
Účel spotreba							
Por. číslo	Kód podľa platnej JK	Názov	MJ	Množstvo		Cena za MJ	Spolu EUR
				žiadané	vydané		
Poznámka o zápise do skladovej karty		Vyhotovil	Prevzal	Schválil		Kontroloval	
		<i>skladník</i>	<i>prepravca</i>	<i>vedúci</i>		<i>vedúci</i>	
		Dátum, podpis	Dátum, podpis	Dátum, podpis		Dátum, podpis	

Obrázok č. 6.10 : Doklad číslo 6 k príkladu 6.1

Ktorých položiek sa uvedená zmena týka?

Označenie položky	Zmena (+/-)	A/P (+/-)

Úloha 3

Špecifickým dokladom v účtovníctve je výpis z bankového účtu, pretože zvyčajne je vystavovaný za určité časové obdobie (denný, mesačný, ročný) a tým pádom veľmi často ovplyvňuje viac ako dve položky súvahy a výkazu ziskov a strát. Do nasledujúceho výpisu za mesiac október doplňte chýbajúce sumy.

B-BANKA a.s., pobočka Bratislava		VÝPIS Z ÚČTU	
Číslo účtu: IBAN SK111222333			
Klient: SKLO, s. r. o.		Číslo výpisu: 2/202x	
Mena: EUR		Posledný výpis k: 30.09.202x	
DÁTUM SPRACOVANIA	POPIS	VS	SUMA EUR
01.10.	Stav z predchádzajúceho výpisu		25 000,00
15.10.	Úhrada STORMWARE		
31.10.	Kreditné úroky		1,00
31.10.	Poplatky za vedenie účtu		-15,00
31.10.	Stav účtu:		
ĎAKUJEME VÁM ZA VYUŽITIE NAŠICH SLUŽIEB!			

Obrázok č. 6.11 : Doklad číslo 7 k príkladu 6.1

Úloha 4

Všetky účtovné prípady, ktoré v účtovnej jednotke SKLO, s. r. o. nastali uveďte chronologicky do nasledujúcej tabuľky. Pri každom zápise uveďte doklad, na základe ktorého sa účtovný zápis vykonáva.

Tabuľka č. 6.1: Riešenie úlohy 4

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			

2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			

Úloha 5

Zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát k 31.12.202x, za predpokladu, že už nenastali žiadne ďalšie účtovné prípady.

Strana aktív	Súvaha k	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závazky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

Úloha 6

Položky uvádzané vo výkazoch v účtovnej forme prepíšte do výkazov vychádzajúcich zo vzoru účtovnej závierky používaného v Slovenskej republike.

Tabuľka č. 6.2: Riešenie úlohy 6

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnuteľných vecí	14		
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Finančné účty r. 72 + r. 73	71		
Peniaze	72		
Účty v bankách	73		

STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79		
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80		
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81		
Základné imanie	82		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100		
Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101		
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122		
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133		
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
Zákonné rezervy	137		
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Tabuľka č. 6.3: Riešenie úlohy 6

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05		
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10		
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12		
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14		
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
Mzdové náklady	16		
Náklady na sociálne poistenie	18		
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	22		
Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	23		
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27		
Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		
Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45		
Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné nákladové úroky	51		
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55		

Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56		
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
Daň z príjmov splatná	58		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61		

7. ÚČTOVNÉ ZOBRAZENIE OBSTARANIA ZDROJOV FINANCOVANIA Z VKLADOV VLASTNÍKOV, ÚVEROV A PÔŽIČIEK

V nasledujúcich schémach sú znázornené možnosti zdrojov financovania a spôsoby ich vykazovania vo výkazoch účtovnej závierky:

- Peňažný vklad spoločníka ku dňu vzniku spoločnosti

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ/ PPD	Inkaso vkladu od spoločníka na bankový účet / v hotovosti	Bankové účty <i>prírastok</i> / Pokladnica <i>prírastok</i>	Základné imanie <i>prírastok</i>

- Inkaso pôžičky od spoločníka

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ/ PPD	Inkaso pôžičky od spoločníka na bankový účet / v hotovosti	Bankové účty <i>prírastok</i> / Pokladnica <i>prírastok</i>	Ostatné záväzky voči spoločníkom a členom <i>prírastok</i>

- Čerpanie bankového úveru od banky

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ/ VDÚÚ	Inkaso finančných prostriedkov od banky	Bankové účty <i>prírastok</i>	Bankové úvery <i>prírastok</i>

- Zaplatenie spracovateľského poplatku za úver

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ	Bankové poplatky za spracovanie úveru	Ostatné finančné náklady <i>prírastok</i>	Bankové účty <i>úbytok</i>

- Vrátenie pôžičky spoločníkovi

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ	Vrátenie pôžičky spoločníkovi z bankového účtu	Ostatné záväzky voči spoločníkom a členom <i>úbytok</i>	Bankové účty <i>úbytok</i>

- Splátka časti bankového úveru

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ/ VDÚÚ	Splátka istiny	Bankové úvery <i>úbytok</i>	Bankové účty <i>úbytok</i>

- Splátka úrokov z poskytnutého úveru

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ	Splátka úroku	Úroky <i>prírastok</i>	Bankové účty <i>úbytok</i>

Príklad 7.1

Spoločnosť Bicykel, s. r. o. (neplatiteľ DPH) vznikla k 01.02.202x a zaoberá sa predajom a servisom bicyklov. Spoločnosť má sídlo v Bratislave, v mestskej časti Ružinov. Spoločnosť ku dňu vzniku disponuje nasledovnými vkladmi dvoch spoločníkov:

- peňažné prostriedky na bankovom účte v celkovej hodnote 20 000 EUR (každý zo spoločníkov vložil 10 000 EUR),
- 2x PC zostava a 2x notebook v celkovej hodnote 4 500 EUR,
- softvér skladovej evidencie prvotne ocenený v celkovej hodnote 5 200 EUR.

Úloha 1

Zostavte súvahu ku dňu vzniku spoločnosti.

Strana aktív

Otváracia súvaha k ...

Strana pasív

Σ Majetok	Σ VI a záväzky

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúce doklady, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke počas prvých troch mesiacov jej činnosti.

Tabuľka č. 7.1: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	VBÚ	Inkaso pôžičky od spoločníka na bankový účet	20 000
2.	PPD	Inkaso pôžičky od spoločníka v hotovosti	10 000
3.	VBÚ	Inkaso pôžičky od spoločnosti Soft, s. r. o. (ďalšia spoločnosť jedného zo spoločníkov)	20 000

4.	PFA	Nájomné za prenájom priestorov za tri mesiace (1 mesiac/ 2 500 EUR)	
5.	PFA/PRI	Obstaranie bicyklov určených na predaj	40 150
6.	VPD/PRI	Obstaranie náhradných dielov určených na opravu bicyklov v rámci servisu, ktorý spoločnosť poskytuje	7 850
7.		Úhrada faktúry za prenájom priestorov z bankového účtu	
8.		Úhrada faktúry za bicykle z bankového účtu	
9.	PFA/PRI	Obstaranie kancelárskeho materiálu do zásoby	625
10.		Úhrada faktúry za kancelársky materiál v hotovosti	

11.	PFA	Obstaranie multifunkčnej tlačiarne do predajne bicyklov	1 750
12.		Úhrada faktúry za tlačiareň z bankového účtu	

Príklad 7.2

Spoločníci spoločnosti Bicykel, s. r. o., z predchádzajúceho príkladu, už počas zakladania spoločnosti jednali s bankou o poskytnutí úveru. V mesiaci jún 202x si preto banka vyžiadala priebežnú účtovnú závierku spoločnosti.

Úloha 1

Na základe údajov z predchádzajúcich úloh zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát k 31.05.202x.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Záväzky

Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúce doklady, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke počas nasledujúcich mesiacov účtovného obdobia 202x.

Tabuľka č. 7.2: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -)
			M, Z, VI, N, V
1.	VBÚ/ VDÚÚ	Inkaso finančných prostriedkov od banky z titulu čerpania bankového úveru so splatnosťou 36 mesiacov na bankový účet	60 000
2.	VBÚ	Bankové poplatky za spracovanie úveru	1 000
3.	PFA	Nájomné za prenájom priestorov za tri mesiace (1 mesiac/ 2 500 EUR)	

4.		Úhrada faktúry za prenájom priestorov z bankového účtu	
5.	VBÚ	Inkaso ďalšej pôžičky od jedného zo spoločníkov na bankový účet	5 000
6.	PFA/PRÍ	Obstaranie bicyklov určených na predaj	57 210
7.	PFA	Faktúra za vedenie účtovníctva	500
8.		Úhrada faktúry za obstarané bicykle z bankového účtu	
9.		Úhrada faktúry za účtovníctvo v hotovosti	
10.	PPD	Tržby za 09/202x z predaja bicyklov	10 750

11.	VÝD	Vyskladnenie predaných bicyklov	6 450
12.	VBÚ	Vrátenie časti pôžičky spoločníkovi	2 000
13.	VBÚ/ VDÚÚ	Splátka istiny z bankového účtu	2 084
14.	VBÚ	Splátka úroku	204
15.	VBÚ	Bankové poplatky	14

Spoločnosť sa zaviazala banke posilať priebežnú účtovnú závierku za každý kvartál.

Úloha 3

Na základe údajov z predchádzajúcich úloh zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát k 30.09.202x.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

Príklad 7.3

Spoločníci spoločnosti Bicykel, s. r. o., z predchádzajúceho príkladu, sa rozhodli rozšíriť svoju podnikateľskú činnosť aj o prenájom e-bicyklov. Na uskutočnenie svojho

podnikateľského zámeru boli nevyhnutné ďalšie pôžičky od spoločníkov, ale aj navýšenie úveru z banky.

Úloha 1

Doplňte názvy položiek, chýbajúce doklady, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke počas mesiaca október 202x.

Tabuľka č. 7.3: Riešenie úlohy 1

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	PPD	Inkaso ďalšej pôžičky od jedného zo spoločníkov v hotovosti	7 000
2.	VBÚ/ VDÚÚ	Inkaso finančných prostriedkov od banky z titulu navýšenia bankového úveru na bankový účet	30 000
3.	VBÚ	Bankové poplatky za spracovanie úveru	750
4.	PFA	Obstaranie 5 ks e-bicyklov určených na prenájom (1 ks/ 4 640 EUR)	
5.		Úhrada faktúry za obstarané e-bicykle z bankového účtu	

6.	PFA	Nájomné za prenájom priestorov za tri mesiace (1 mesiac/ 2 500 EUR)	
7.	PFA	Faktúra za vedenie účtovníctva	500
8.		Úhrada faktúry za prenájom priestorov z bankového účtu	
9.	PPD	Tržby za 10/202x z predaja bicyklov	12 580
10.	VÝD	Vyskladnenie predaných bicyklov	6 970
11.	PPD	Tržby za 10/202x z prenájmu e-bicyklov	230
12.	PFA/PRÍ	Obstaranie bicyklov určených na predaj	7 250

Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

8. ÚČTOVNÉ ZOBRAZENIE OBSTARANIA MAJETKU A JEHO VYUŽITIA VO VÝROBE, PREDAJI ČI POSKYTOVANÍ SLUŽIEB

V nasledujúcich schémach sú znázornené možnosti obstarania majetku a spôsob jeho vykazovania vo výkazoch účtovnej závierky:

- Obstaranie materiálu kúpou

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PFA/ PRI	Nákup materiálu na faktúru od dodávateľa	Materiál na sklade <i>prírastok</i>	Dodávateľa <i>prírastok</i>

- Obstaranie materiálu formou daru od dodávateľa, ktorý nie je spoločníkom

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PRI	Príjem darovaného materiálu	Materiál na sklade <i>prírastok</i>	Ostatné výnosy z hosp. činnosti <i>prírastok</i>

- Spotreba materiálu

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VÝD	Spotreba materiálu vo výrobnom procese	Spotreba materiálu <i>prírastok</i>	Materiál na sklade <i>úbytok</i>

- Obstaranie dlhodobého majetku kúpou

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PFA	Obstaranie automobilu na faktúru od dodávateľa	SHV a SHV <i>prírastok</i>	Dodávateľa <i>prírastok</i>

- Odpisy dlhodobého majetku

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
IÚD	Odpisy automobilu	Odpisy <i>prírastok</i>	Oprávky k SHV a SHV <i>úbytok</i>

Odpisy v danom roku predstavujú náklad, ktorý sa vykáže vo výkaze ziskov a strát a zároveň znižujú hodnotu majetku. To sa prejaví ako tzv. kontra-aktívna položka na strane.....
v súvahe ako.....

Príklad 8.1

Spoločnosť PRINT, s. r. o. vznikla 1.11.202x a zaoberá sa poskytovaním grafických služieb a výrobe tlačovín. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty a uplatňuje účtovné obdobie kalendárny rok. Na svoju činnosť bude spoločnosť potrebovať majetok. Z predchádzajúcich príkladov už vieme, že majetok môže účtovná jednotka obstaráť rôznym spôsobom, čo má vplyv napríklad aj na jeho prvotné ocenenie.

Úloha 1

Vymenujte spôsoby obstarania majetku, ktoré už poznáme a uveďte príslušnú oceňovaciu veličinu.

Riešenie

.....
.....
.....

Úloha 2

Spoločníci vložili do spoločnosti nasledovné vklady. Vyberte správne ocenenie alebo doplňte oceňovaciu veličinu:

a) budova prevádzky, prvotne ocenená:

1. v sume 20 375 EUR v nákupnej cene
2. v sume 18 750 EUR vo vlastných nákladoch
3. v sume 15 000 EUR v reálnej hodnote

b) stav peňažných prostriedkov na bankovom účte je v sume 25 000 EUR ocenených

.....

c) stav peňažných prostriedkov v hotovosti je v sume 5 000 EUR ocenených

.....

d) počítačová zostava, prvotne ocenená:

1. v sume 2 375 EUR v reprodukčnej obstarávacej cene
2. v sume 2 000 EUR v reálnej hodnote
3. v sume 2 500 EUR vo vlastných nákladoch

Úloha 3

Zostavte otváraciu súvahu spoločnosti PRINT, s. r. o. k dátumu:

Strana aktív	Otváracia súvaha k ...	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI a záväzky

Úloha 4

Počas mesiaca november nastali skutočnosti uvádzané nižšie. Rozhodnite, či sú tieto skutočnosti predmetom zaznamenávania v účtovníctve a ak áno, tak ktorých položiek sa týkajú.

1. Spoločnosť obstarala na faktúru a prevzala na sklad 1 500 hárkov papiera určeného na tlač. Faktúra obsahovala nasledovné položky:

Cena papiera: $1\,500 \times 0,60 \text{ EUR} = 900 \text{ EUR}$

Preprava: 75 EUR

Celková fakturovaná suma: 975 EUR

Rozhodnite, aká bude cena za 1 hárok papiera a vysvetlite prečo. Ako sa nazýva táto oceňovacia veličina? Ako môžeme postupovať pri výdaji papiera do spotreby?

Riešenie

.....

.....

.....

2. Spoločnosť si v priebehu mesiaca november prenajala používaný tlačiarenský stroj na nasledujúce 4 mesiace. Hodnota nového stroja je cca 10 000 EUR, v zmluve je dohodnuté,

že budeme platiť nájomné z bankového účtu vždy k poslednému dňu mesiaca v sume 500 EUR.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv? Budeme vykazovať tento stroj v súvahe?

Riešenie

.....
.....
.....

3. Spoločnosť získala prvú zákazku na výrobu reklamných tlačovín. Svojmu odberateľovi vystavila faktúru za 500 ks reklamných novín v hodnote 1 500 EUR. Pri výrobe sa spotrebovalo 100 hárkov papiera.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv? Ktoré doklady je potrebné vystaviť pre správne zaúčtovanie?

Riešenie

.....
.....
.....

4. Spoločnosť oslovil nový dodávateľ papiera a poskytol jej bezplatnú vzorku 100 hárkov papiera, ktoré sme prevzali na sklad. Dohodnutá končená cena budúcich dodávok je 0,50 EUR/ks.

Ako táto skutočnosť ovplyvní účtovanie papiera na sklade? Na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv ?

Riešenie

.....
.....
.....

5. Prijatá faktúra za spotrebu elektrickej energie od spoločnosti Energia je 250 EUR.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv?

Riešenie

.....

.....

.....

6. Opatrenie dlhodobého majetku účtovnej jednotky PRINT s. r. o. je stanovené na základe odpisového plánu nasledovne:

Budova prevádzky: 100 EUR / mesiac

Počítačová zostava: 50 EUR / mesiac

Tlačiarenský stroj:..... (rozhodnite, či sa táto položka odpisuje)

Neobežný majetok sa na rozdiel od obežného majetku v rámci jedného prevádzkového cyklu nespotrebuje (nemá svoju podobu), ale postupne sa opotrebovávajú. Ako sa nazýva toto postupné znižovanie hodnoty dlhodobého majetku ? Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv?

Riešenie

.....

.....

.....

7. Spoločnosť plánuje rozšíriť svoju činnosť a plánuje zakúpiť ďalšiu budovu v rámci areálu, kde má sídlo spoločnosti. Na nákup budovy skladu v cene 40.000 EUR však nemá dostatok peňažných prostriedkov, preto rokuje s bankou o poskytnutí bankového úveru. Banka v rámci schvaľovacieho procesu požaduje predloženie priebežnej účtovnej závierky a v prípade poskytnutia úveru aj zriadenie záložného práva na obstarávanú nehnuteľnosť.

Úloha 5

Na základe uvedených skutočností v bodoch 1 – 7 identifikujte jednotlivé pohyby majetku / zdrojov majetku alebo vznik výnosov / nákladov. Tieto zmeny uveďte chronologicky

a doplňte, ktorých položiek sa daná zmena týka. Pri každom zápise uveďte doklad, na základe ktorého by sa účtovný zápis vykonal.

Tabuľka č. 8.1: Riešenie úlohy 5

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			

8.			
8.			

Úloha 9

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát k 30.11.202x.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

Úloha 10

Vysvetlite, aký je vplyv na Súvahu a Výkaz ziskov a strát ak:

- a) majetok vlastníme (budova),
- b) majetok má účtovná jednotka v prenájme,
- c) majetok sa nadobudol ako dar.

Riešenie

.....
.....
.....

Počas mesiaca december nastali nasledovné skutočnosti:

- 8. Spoločnosti sa nepodarilo získať bankový úver, preto sa dohodla s majiteľom skladu na jeho dlhodobom prenájme. V zmluve je dohodnutá cena nájmu 500 EUR / mesiac s úhradou posledný deň v mesiaci z bankového účtu
- 9. Vlastník tlačiarenskeho stroja nám dal ponuku na odkúpenie tohto používaného zariadenia za 6 000 EUR, ktorú sme akceptovali a na základe faktúry sme obstarali tlačiarenský stroj. Keďže došlo ku kúpe stroja, nájomné za mesiac december už neplatíme. Podľa odpisového plánu sú mesačné odpisy stroja 100 EUR.
- 10. Od nového dodávateľa papiera sme obstarali a prevzali na sklad 1.000 hárkov papiera, fakturovaná suma je 500 EUR.
- 11. Na oslovenie nových zákazníkov sme si objednali reklamnú kampaň v médiách na aktuálny mesiac. Reklamná agentúra nám zaslala faktúru v sume 500,- EUR.
- 12. Zamestnali sme zamestnanca na čiastočný pracovný úväzok, pri výpočte mzdy za mesiac december vychádzame z nasledujúcich údajov (zjednodušene):

Hrubá mzda: 400 EUR

Zdravotné a sociálne poistenie hradené zamestnávateľom: 141 EUR

Zdravotné a sociálne poistenie hradené zamestnancom: 54 EUR

- 13. Reklamná kampaň mala úspech a získali sme nového klienta, fakturovaná suma výroby tlačovín je 6 500 EUR. Vo výrobe sa spotrebovalo 1 500 hárkov papiera.

Úloha 11

Vypočítajte spotrebu papiera

Riešenie

.....
.....

Úloha 12

Na základe uvedených skutočností identifikujte jednotlivé pohyby majetku / zdrojov majetku alebo vznik výnosov / nákladov. Tieto zmeny uveďte chronologicky a doplňte, ktorých položiek sa daná zmena týka. Pri každom zápise uveďte doklad, na základe ktorého by sa účtovný zápis vykonal. Nezabudnite vyčíslieť a zaúčtovať odpisy za mesiac december:

Tabuľka č. 8.2: Riešenie úlohy 12

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			
3.			
4.			

5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			

13.			

Úloha 13

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát k 31.12.202x.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

Tabuľka č. 8.3: Skladová karta zásob: Papier

<u>Účtovný doklad</u>	<u>Obsah zápisu</u>	<u>Množstvo (ks)</u>			<u>EUR</u>			<u>Cena za 1 ks</u>
		<u>Príjem</u>	<u>Výdaj</u>	<u>Zásoba</u>	<u>Príjem</u>	<u>Výdaj</u>	<u>Zásoba</u>	

Príklad 8.2

Spoločnosť AUTOSERVIS, s. r. o., vznikla 15.1.2018 sa zaoberá poskytovaním servisu automobilov a predaju náhradných dielov. Pri založení spoločnosti bolo splatené základné imanie v sume 10 000 EUR. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty a uplatňuje účtovné obdobie kalendárny rok.

Spoločnosť má k 1. 1. 202x nasledovné stavy majetku a zdrojov (hodnota základného imania sa nezmenila):

- budova prevádzky, prvotne ocenená v sume 18 000 EUR, doterajšie odpisy predstavujú 7 500 EUR (150 EUR / mesiac),
- hydraulický zdvihák na opravu automobilov, prvotne ocenený v sume 5 400 EUR, doterajšie odpisy predstavujú 2 250 EUR (45 EUR / mesiac),
- plnička klimatizácie, prvotne ocenená v sume 2 400 EUR, doterajšie odpisy predstavujú 1 440 EUR (40 EUR / mesiac),
- na sklade materiálu eviduje 50 litrov motorového oleja nakúpeného v cene 6 EUR za 1 liter,
- stav peňažných prostriedkov na bankovom účte je v sume EUR (*dopočítaj*),
- záväzky voči dodávateľom energií predstavujú 1 500 EUR,

2. Dodávateľ plničky klimatizácie nám s dodaním nového stroja zároveň daroval 25 litrov motorového oleja.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv?

Riešenie

.....
.....
.....

3. Spoločnosť poskytla klientovi servis automobilu – výmenu rozvodov motora s výmenu motorového oleja. Na uskutočnenie opravy sme objednali a prevzali na sklad na základe faktúry a následne použili rozvodovú sadu v nákupnej cene 300 EUR (nakúpený materiál účtujeme rovno do spotreby). Pri poskytnutí služby sa spotrebovalo 8 litrov motorového oleja zo skladu.

Faktúra pre klienta obsahovala nasledovné položky:

Rozvodová sada: 350 EUR

Motorový olej: 8 litrov * 10 EUR / liter

Servisné práce: 5 hod. * 35 EUR / hodina.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv? Ktoré doklady je potrebné vystaviť pre správne zaúčtovanie?

Riešenie

.....
.....
.....

4. Spoločnosť oslovila nezisková organizácia s prosbou o pomoc – servis automobilu. Tento servis sme poskytli bezodplatne, pričom bolo spotrebovaných 5 litrov motorového oleja zo skladu.

Ako táto skutočnosť ovplyvní účtovanie motorového oleja na sklade? Na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv ?

Riešenie

.....

.....

.....

5. Predali sme zákazníkovi 5 litrov motorového oleja, ktorý sme mali na sklade v predajnej cene 12 EUR za 1 liter. Zákazník zaplatil v hotovosti a olej aj prevzal.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv?

Riešenie

.....

.....

.....

6. Pri používaní sa pokazil hydraulický zdvihák. Na základe posúdenia od servisnej spoločnosti sme sa rozhodli ho vyradiť ako neopraviteľný.

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv?

Riešenie

.....

.....

.....

7. Na konci mesiaca je potrebné zaúčtovať opotrebenie dlhodobého majetku v zmysle odpisového plánu:

Budova prevádzky:EUR / mesiac

Nová plnička klimatizácií: 120 EUR / mesiac

Ako sa uvedená skutočnosť prejaví v účtovníctve – na ktoré položky súvahy a výkazu ziskov a strát bude mať vplyv?

Riešenie

.....

.....

.....

Úloha 3

Na základe uvedených skutočností v bodoch 1 – 7 identifikujte jednotlivé pohyby majetku / zdrojov majetku alebo vznik výnosov / nákladov. Tieto zmeny uveďte chronologicky a doplňte, ktorých položiek sa daná zmena týka. Pri každom zápise uveďte doklad, na základe ktorého by sa účtovný zápis vykonal.

Tabuľka č. 8.1: Riešenie úlohy 5

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			
3.			
4.			

5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			

13.			

Úloha 4

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát k 31.1.202x.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov

Kontrolný súčet

Kontrolný účet

Tabuľka č. 8.4: Skladová karta zásob: Motorový olej

Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks
		Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	

9. ÚČTOVNÉ ZOBRAZENIE FINANČNÉHO MAJETKU

V nasledujúcich schémach sú znázornené možnosti obstarania finančného majetku a spôsob jeho vykazovania vo výkazoch účtovnej závierky:

- Obstaranie dlhodobého finančného majetku

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
ID	Nadobudnutie podielových cenných papierov v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke <i>prírastok</i>	Iné záväzky <i>prírastok</i>

- Výnosy z dlhodobého finančného majetku

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
ID	Nárok na dividendy a podiely na zisku	Iné pohľadávky <i>prírastok</i>	Výnosy z dlhodobého finančného majetku <i>prírastok</i>

- Predaj dlhodobého finančného majetku

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
ID	Predaj podielových cenných papierov v dcérskej účtovnej jednotke	Predané cenné papiere a podiely <i>prírastok</i>	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke <i>úbytok</i>
ID	Výnos z predaja	Iné pohľadávky <i>prírastok</i>	Tržby z predaja CP a podielov <i>prírastok</i>

- Emisia dlhopisov

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
ID	Emisia krátkodobých dlhopisov	Pohľadávky z vydaných dlhopisov <i>prírastok</i>	Vydané krátkodobé dlhopisy <i>prírastok</i>

- Vyplatenie úrokového výnosu

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VBÚ	Vyplatenie úrokového výnosu z krátkodobých dlhopisov	Vydané krátkodobé dlhopisy <i>úbytok</i>	Bankové účty <i>úbytok</i>

- Obstaranie krátkodobého finančného majetku

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
ID	Nákup majetkových cenných papierov určených na obchodovanie	Majetkové cenné papiere na obchodovanie <i>prírastok</i>	Iné záväzky <i>prírastok</i>

- Predaj krátkodobého finančného majetku

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
ID	Predaj majetkových cenných papierov určených na obchodovanie	Predané cenné papiere a podiely <i>prírastok</i>	Majetkové cenné papiere na obchodovanie <i>úbytok</i>
ID	Výnos z predaja	Iné pohľadávky <i>prírastok</i>	Tržby z predaja cenných papierov a podielov <i>prírastok</i>

Príklad 9.1

Účtovná jednotka ETERNAL, s. r. o. sa zaoberá poskytovaním poradenských služieb v oblasti kapitálového trhu. S cieľom poskytovať svojim klientom relevantné a praktické informácie sa okrem poradenstva venuje aj rôznym investičným činnostiam. Na začiatku účtovného obdobia, ktorým je kalendárny rok, mala nasledujúce stavy majetku, vlastného imania a záväzkov:

Tabuľka č. 9.1: Stavy majetku, vlastného imania a vzázkov

Položka	Suma v EUR
Pokladnica	12 500
Bankové účty (bežný bankový účet s povoleným prečerpaním 500 EUR)	21 000
Odberatelia (pohľadávka voči spoločnosti ADP, s.r.o.)	2 500
Základné imanie	7 500
Dodávatelia	28 500

Úloha 1

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu k 1.1.202x.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúce doklady, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke počas účtovného obdobia 202x.

Tabuľka č. 9.2: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.		Notárske poplatky platené v hotovosti	150

2.		Poskytnutie poradenských služieb v hotovosti	2 050
3.	VPD, VBÚ	Výber peňažných prostriedkov z pokladnice a ich vklad na bankový účet	2 000
4.		Nákup 10 ks poštových známok v hotovosti po 1,50 EUR / ks	15
5.	VPD	Poskytnutie preddavku zamestnancovi na pracovnú cestu	200
6.	IÚD	Použitie 2 ks poštových známok na ofrankovanie listov	
7.	VBÚ	Inkaso pohľadávky voči spoločnosti ADP, s.r.o.	
8.		Poplatok za vedenie bankového účtu	9,50

9.	VBÚ	Kreditné úroky na bežnom bankovom účte	7
10.	VBÚ VKÚÚ	Čerpanie bankového úveru. Bankový úver je splatný o 6 mesiacov.	12 000
11.	IÚD (zmluva)	Obstaranie kancelárskych priestorov kúpou s lehotou splatnosti 30 dní	38 000
12.	IÚD	Poskytnuté poradenstvo zákazníkovi, ktorý zaplatil za poradenské služby platobnou kartou cez POS terminál	150
13.		Pripísanie tržby realizovanej pomocou POS terminálu na bankový účet účtovnej jednotky	
14.	VBÚ	Úhrada za kancelárske priestory	
15.	IÚD	Nákup odbornej literatúry zaplatený debetnou kartou	22

16.	VBÚ	Nákup odbornej literatúry zaplatený debetnou kartou	

Úloha 3

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

Príklad 9.2

Účtovná jednotka ETERNAL, s. r. o. z predchádzajúceho príkladu obstarala počas účtovného obdobia rôzny dlhodobý finančný majetok.

Úloha 1

Doplňte názvy položiek, chýbajúci doklad, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke počas účtovného obdobia 202x.

Tabuľka č. 9.3: Riešenie úlohy 1

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	VBÚ	Spoločnosti ETERNAL poskytla iná účtovná jednotka pôžičku so splatnosťou 5 rokov.	80 000
2.	VBÚ	Spoločnosť ETERNAL upísala akcie spoločnosti TRADING, a. s., čím získala 100 % podiel na jej základnom imaní. Menovitá hodnota všetkých upísaných akcií je spolu 25 000 EUR.	25 000
3.	VBÚ	Spoločnosť ETERNAL uhradila akcie v cene vyššej ako je menovitá hodnota. Tento rozdiel bude v spol. TRADING, a. s. vykázaný ako vklad do zákonného rezervného fondu.	2 500

4.	VBÚ	Spoločnosť ETERNAL kúpila obchodný podiel v spoločnosti Krypto, s.r.o., čím získala 19 % podiel na jej základnom imaní	12 000
5.	VPD	Poplatok maklérovi za pomoc pri kúpe obchodného podielu Krypto, s.r.o.	150
6.	IÚD	Nárok na dividendy spoločnosti TRADING, a. s.	25
7.	IÚD (zmluva)	Spoločnosť ETERNAL predala ½ podielu na spoločnosti Krypto, s.r.o.	8 200
8.	IÚD	Vyradenie ½ predaného podielu na spoločnosti Krypto, s.r.o.	
9.	VBÚ	Inkaso dividend od spoločnosti TRADING, a. s.	
10.	VBÚ	Inkaso za predaj obchodného podielu na spoločnosti Krypto, s.r.o.	

11.	IÚD (zmluva)	Obstaranie umeleckých obrazov za účelom uloženia voľných peňažných prostriedkov	11 140
12.	VPD	Preprava a poistenie prepravy umeleckých obrazov	200

Úloha 2

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát.

Strana aktív	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Záväzky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy

Σ Nákladov	Σ Výnosov
Kontrolný súčet	Kontrolný účet

Príklad 9.3

Účtovná jednotka ETERNAL, s. r. o. z predchádzajúceho príkladu sa rozhodla pre obstaranie ďalších cenných papierov.

Úloha 1

Doplňte názvy položiek, chýbajúci doklad, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke počas účtovného obdobia 202x.

Tabuľka č. 9.4: Riešenie úlohy 1

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	IÚD	Účtovná jednotka sa rozhodla za účelom obstarania peňažných prostriedkov emitovať vlastné dlhopisy s kupónom s lehotou splatnosti 3 roky. Účtovná jednotka emitovala 100 ks dlhopisov v menovitej hodnote 250 EUR / ks.	
2.	VBÚ	Predaj všetkých emitovaných dlhopisov	

3.	IÚD	Alikvotný úrokový výnos priznaný majiteľom dlhopisov za príslušné účtovné obdobie	750
4.	IÚD	Obstaranie 5 ks akcií spoločnosti GOOGLE za 1 200 EUR / ks za účelom ich predaja	
5.	IÚD	Poplatok burze za sprostredkovanie nákupu akcií GOOGLE	405
6.	VBÚ	Úhrada z bankového účtu za nákup akcií, vrátane poplatku burze za sprostredkovanie	
7.	IÚD	Priznaná dividenda počas držby akcií GOOGLE	165
8.	IÚD	Predaj 2 ks akcií GOOGLE za 1 360 EUR / ks	
9.	IÚD	Poplatok burze za sprostredkovanie predaja akcií GOOGLE	22

10.	IÚD	Úbytok 2 ks predaných akcií GOOGLE	
11.	VBÚ	Inkaso za predané akcie spoločnosti GOOGLE	
12.	VBÚ	Úhrada poplatku burze za sprostredkovanie predaja akcií GOOGLE	
13.	IÚD	Spoločnosť ETERNAL obstarala prostredníctvom makléra dlhopis spoločnosti DevelopeR, s.r.o., ktorý plánuje držať do splatnosti. Dlhopis je splatný o 9 mesiacov.	7 500
14.	VPD	Poplatok maklérovi za sprostredkovanie kúpy dlhopisu	65
15.	IÚD	Úrokový výnos z dlhopisu, ktorý sa vzťahuje na príslušné účtovné obdobie	92

Úloha 2

Na základe údajov z predchádzajúcej tabuľky zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát.

Strana aktiv	Súvaha k.....	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI+Závázky
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

10.DAŇ Z PRIDANEJ HODNOTY A JEJ ZOBRAZENIE V ÚČTOVNÍCTVE

V nasledujúcich schémach sú znázornené možnosti účtovného zobrazenia dane a spôsob jej vykazovania vo výkazoch účtovnej závierky:

- Faktúra za prenájom priestorov od dodávateľa - odberateľ aj dodávateľ nie sú platiteľmi DPH

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PFA	Faktúra za nájom	Ostatné služby <i>prírastok</i>	Dodávateľa <i>prírastok</i>

- Faktúra za prenájom priestorov od dodávateľa - odberateľ nie je platiteľ DPH a dodávateľ je platiteľ DPH

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PFA	Faktúra za nájom a) základ dane b) DPH c) spolu	Ostatné služby <i>prírastok</i>	Dodávateľa <i>prírastok</i>

- Faktúra za prenájom priestorov od dodávateľa - odberateľ je platiteľ DPH a dodávateľ nie je platiteľ DPH

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PFA	Faktúra za nájom	Ostatné služby <i>prírastok</i>	Dodávateľa <i>prírastok</i>

- Faktúra za prenájom priestorov od dodávateľa - odberateľ aj dodávateľ sú platiteľmi DPH

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
PFA	Faktúra za nájom a) základ dane b) DPH c) spolu	Ostatné služby Daň z pridanej hodnoty <i>prírastok</i>	Dodávateľa <i>Prírastok</i>

- Vystavená faktúra za prenájom priestorov pre odberateľa - dodávateľ nie je platiteľ DPH

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VFA	Faktúra za prenájom priestorov	Odberatelia <i>prírastok</i>	Tržby z predaja služieb <i>prírastok</i>

- Vystavená faktúra za prenájom priestorov pre odberateľa - dodávateľ je platiteľ DPH

Doklad	Text účtovného prípadu	Vykazovaná položka	Vykazovaná položka
VFA	Faktúra za prenájom priestorov a) základ dane b) DPH c) spolu	Odberatelia <i>prírastok</i>	Tržby z predaja služieb Daň z pridanej hodnoty <i>prírastok</i>

Príklad 10.1

Spoločnosť Notebook, s. r. o. (neplatiteľ DPH) vznikla k 15.01.202x a zaoberá sa predajom elektroniky, primárne notebookov, PC zostáv a rôzneho príslušenstva. Sídlo má v Bratislave, v mestskej časti Petržalka, kde si prenájí v obchodnom dome priestory predajne.

Z pôžičky vo výške 50 000 EUR, ktorú vložil konateľ na podnikateľský účet spoločnosti v mesiaci január, obstaral tovar na faktúru v hodnote 20 532 EUR bez DPH. Tovar objednával vždy z toho istého veľkoskladu Elektronika ABC, s. r. o., ktorý je platiteľom DPH a na faktúrach bola vždy uvedená 20 % DPH.

Začiatkom mesiaca február konateľ obstaral kancelárske potreby, ako kancelársky papier, perá a podobne v celkovej hodnote 248 EUR bez DPH. Kancelársky materiál obstaral do zásoby v malom papiernictve Papiernictvo Marek, s. r. o., ktoré nebolo platiteľom DPH. Za kancelárske potreby zaplatil v hotovosti a doklad o nákupe bol z registračnej pokladnice. Tržby vo virtuálnej registračnej pokladnici z predaja tovaru, ktoré konateľ spoločnosti vždy posledný deň v mesiaci vkladá na podnikateľský účet, boli v mesiaci február 25 985 EUR. To zodpovedalo predaju tovaru obstaraného v hodnote 19 489 EUR. V mesiaci február opäť objednal tovar z veľkoskladu ABC, s. r. o. na faktúru v hodnote 20 522 bez DPH. Nájomné, ktoré mu fakturoval prenajímateľ priestorov Najlepšie prenájmy s. r. o., platiteľ DPH, od začiatku mesiaca február bolo vo výške 1 000 EUR bez DPH/mesiac.

Tržby vo virtuálnej registračnej pokladnici z predaja tovaru, boli v mesiaci marec 38 069 EUR. To zodpovedalo predaju tovaru obstaraného v hodnote 28 552 EUR. V mesiaci marec opäť objednal tovar z veľkoskladu ABC, s. r. o. na faktúru v hodnote 30 887 bez DPH. Všetky svoje záväzky voči dodávateľom konateľ uhradil ešte v príslušnom mesiaci z bankového účtu.

Úloha 1

V súvislosti s vyššie uvedenými skutočnosťami zapíšte jednotlivé účtovné prípady, ktoré spoločnosti Notebook, s. r. o. vznikli a označte položky, ktorých sa dané prípady týkajú:

Tabuľka č. 10.1: Riešenie úlohy 1

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			

14.			
15.			
16.			
17.			
18.			

Spoločnosť Notebook, s. r. o. v mesiaci 202x dosiahla obrat podľa § 4 zákona č. 222/2004 o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov EUR, z čoho jej vyplýva povinnosť registrovať sa za platiteľa dane z pridanej hodnoty. Preto je povinná podať daňovému úradu žiadosť o registráciu pre uvedenú daň a to do..... Daňový úrad zaregistroval spoločnosť za platiteľa dane z pridanej hodnoty od 01.05.202x a pridelil jej identifikačné číslo pre daň. Konateľ si to následne aj overil vo verejnom informačnom zozname Finančnej správy na stránke.....

V mesiaci apríl pokračoval vo svojej podnikateľskej činnosti. Tržby vo virtuálnej registračnej pokladnici z predaja tovaru, ktoré stále posledný deň v mesiaci vkladal na svoj podnikateľský účet, boli za mesiac apríl 22 369 EUR bez DPH. To zodpovedalo predaju tovaru obstaraného v celkovej hodnote 16 777 EUR. V priebehu apríla obstaral na faktúru tovar od spoločnosti Elektronika ABC, s. r. o. v hodnote 12 764 EUR bez DPH. Nájomné, ktoré mu

fakturoval prenajímateľ Najlepšie prenájmy, s. r o., platiteľ DPH, bolo stále vo výške 1 000 EUR bez DPH/mesiac. Svoje záväzky voči dodávateľom z titulu obstaraného tovaru a nájomného uhradil konateľ spoločnosti aj tento krát do konca mesiaca.

Úloha 2

V súvislosti s vyššie uvedenými skutočnosťami zapíšte jednotlivé účtovné prípady, ktoré spoločnosti Notebook, s. r. o. vznikli a označte položky, ktorých sa dané prípady týkajú:

Tabuľka č. 10.2: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

6.			
7.			

Príklad 10.2

Daňový úrad zaregistroval spoločnosť za platiteľ'a dane z pridanej hodnoty od 01.05.202x a prideliť jej identifikačné číslo pre daň. Tržby vo virtuálnej registračnej pokladnici z predaja tovaru za mesiac máj boli vo výške 14 953 EUR bez DPH, čo zodpovedalo predaju tovaru v celkovej hodnote 11 215 EUR. Aj tento mesiac vložil tržby konateľ spoločnosti na bankový účet.

V mesiaci máj obstaral tovar v hodnote 10 111 EUR bez DPH. Tovar stále obstarával z toho istého veľkoskladu Elektronika ABC, s. r. o., ktorý bol platiteľ'om DPH. Na faktúre bola uvedená výška dane z pridanej hodnoty vo výške 20 %. Okrem toho mu opäť prišla faktúra za nájom od Najlepšie prenájmy, s. r. o., vo výške 1 000 EUR bez DPH. Keďže sa stal platiteľ'om dane z pridanej hodnoty, rozhodol sa, že bude potrebovať účtovnú spoločnosť, ktorá sa mu bude starať o účtovníctvo. V mesiaci máj mu prišla prvá faktúra od účtovnej spoločnosti CONTO s. r. o., neplatiteľ'a DPH, na 150 EUR bez DPH/mesiac. V dôsledku zvýšeného objemu predaja tovaru sa konateľ'ovi stal predaj cez virtuálnu registračnú pokladnicu nekomfortný, objednal si registračnú pokladnicu, od platiteľ'a DPH, spoločnosti Kasa, s. r. o.. Obstarávací cena registračnej pokladnice bola 1 300 EUR bez DPH. Faktúra bola vystavená zároveň aj za montáž registračnej pokladnice, v hodnote 500 EUR bez DPH.

V priebehu mesiaca sa v spoločnosti Notebook, s.r.o. minuli niektoré kancelárske potreby. Konateľ ich obstaral do zásoby opäť v tom istom papiernictve Papiernictvo Marek, s. r. o., u neplatiteľ'a DPH, v hodnote 196 EUR bez DPH a zaplatil za ne v hotovosti. Doklad o nákupe bol z registračnej pokladnice. Okrem toho sa rozhodol, že si z dôvodu obavy o tovar uzatvorí poistenie tovaru, ktorý mal v predajni a to pre prípad krádeže, škody a podobne. Poistné vyplývajúce zo zmluvy bolo 420 EUR bez DPH.

Úloha 1

V súvislosti s vyššie uvedenými skutočnosťami zapíšte jednotlivé účtovné prípady, ktoré spoločnosti Notebook, s. r. o. vznikli za mesiac máj a označte položky, ktorých sa dané prípady týkajú:

Tabuľka č. 10.3: Riešenie úlohy 1

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

7.			
8.			
9.			

Úloha 2

Na základe vyššie uvedenej tabuľky 10.3 vyčísľte výšku dane z pridanej hodnoty z dodania tovaru a služieb a výšku nároku na odpočítanie dane z pridanej hodnoty spoločnosti za mesiac máj 202x. Následne vyčísľte výšku dane na úhradu alebo nadmerného odpočtu.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Úloha 3

Uveďte dôvod prečo pri vyskladnení predaného tovaru nebolo potrebné uvádzať, či ide o sumu bez alebo s DPH.

Riešenie

.....

.....

Úloha 4

Uveďte dôvod prečo pri poistení tovaru nie je uvedená daň z pridanej hodnoty.

Riešenie

.....

.....

Úloha 5

Uveďte sadzby dane z pridanej hodnoty podľa §27 zákona č. 222/2004 o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov ako aj príklady, kedy sa uplatňuje znížená sadzba DPH pri dodaniach tovarov a služieb v rámci Slovenska.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

.....

.....

11.ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA, INVENTARIZÁCIA A VYUŽÍVANIE ODHADOV V ÚČTOVNÍCTVE

Príklad 11.1

Spoločnosť KORAL, s. r. o. sa zaoberá výrobou a predajom trezorov. Okrem toho sa venuje aj servisu trezorov a kúpou a predajom bezpečnostných zariadení. Ako každá účtovná jednotka aj spoločnosť KORAL, s. r. o. musí po skončení účtovného obdobia vykonať celý komplex činností s cieľom zostaviť účtovnú závierku, ktorá bude poskytovať verný a pravdivý obraz o finančnej situácii účtovnej jednotky. Tento proces sa nazýva účtovná uzávierka.

Úloha 1

Uveďte, čo je obsahom účtovnej uzávierky z časového hľadiska.

Riešenie

.....
.....
.....

Spoločnosť KORAL, s. r. o. v rámci účtovnej analýzy, ktorú vykonáva pred uzatvorením účtovných kníh / po uzatvorení účtovných kníh (vyberte správnu odpoveď), zisťuje aj to, či informácie zaznamenané v účtovníctve zodpovedajú skutočnosti. S týmto cieľom vykonáva tzv. kontrolu, ktorá sa uskutočňuje (1) kontrolou vecnej správnosti účtovných dokladov a (2)

Inventarizáciu svojho majetku, záväzkov a vlastného imania vykonáva spoločnosť KORAL, s. r. o. ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Spoločnosť nemá spôsob vykonania inventarizácie upravený vo vnútornom predpise a preto postupuje iba podľa príslušnej účtovnej legislatívy.

Úloha 2

Posúďte, či účtovná jednotka má povinnosť upraviť spôsob vykonania inventarizácie vo vnútornom predpise. Ak by bolo Vašou úlohou pripraviť takýto vnútorný predpis, čo by ste v ňom uviedli?

Riešenie

.....

.....

.....

Úloha 3

Do nasledujúcej tabuľky doplňte názvy súvahových položiek majetku, záväzkov a vlastného imania. Uveďte a zdôvodnite, aký druh inventúry je účtovná jednotka KORAL, s. r. o. povinná vykonať a v akej pravidelnosti.

Tabuľka č. 11.1: Riešenie úlohy 3

Majetok, VI a záväzky	Súvahová položka	Druh inventúry	Pravidelnosť inventúry
Vyrobená konštrukcia trezoru pripravená na oplášťovanie			
Obrazy vo vstupnej hale (dekorácia)			
Zákonný rezervný fond			
Bežný bankový účet			
Nevyplatené mzdy zamestnancom			
Strojové zariadenie na výrobu trezorov			
Základné imanie spoločnosti KORAL, s. r. o.			
Zámky obstarané kúpou určené na predaj			
Policové regály na uskladnenie zásob			
Oceľové plášte na výrobu trezorov			
Neuhradená faktúra za oceľové plášte			
Sedacia súprava v kancelárii generálneho riaditeľa			

Kolky			
Licencia na výrobu trezorov			
Sociálny fond			
Peniaze v pokladnici			
Softvér na vedenie účtovníctva			
Šeky			
Nákladný automobil			
Nezinkasovaná faktúra za predaj výrobkov			
Výrobné haly na výrobu trezorov			
Bankový úver so splatnosťou 13 mesiacov			
Zamestnanci spoločnosti KORAL, s. r. o.			
Obaly na zabalenie vyrobených trezorov			

Spoločnosť KORAL, s. r. o. vyhotovila po skončení inventúry účtovný záznam, ktorý sa nazýva Obsah tohto účtovného záznamu je upravený v zákone o účtovníctve.

Úloha 4

Vyhľadajte konkrétne ustanovenie zákona a uveďte aspoň 3 údaje, ktoré účtovná jednotka musí v tomto výstupe z inventúry uviesť.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

Po vykonaní inventúry sa zistili nasledujúce stavy majetku, záväzkov a vlastného imania.

Tabuľka č. 11.2: Stavy majetku, záväzkov a vlastného imania - KORAL, s. r. o.

Majetok, VI a záväzky	Skutočný stav v EUR	Poznámka (môžete sem doplniť názvy položiek z predchádzajúcej úlohy)
Softvér na vedenie účtovníctva	1200	
Licencia na výrobu trezorov	2500	
Výrobné haly na výrobu trezorov	170 000	
Strojové zariadenie na výrobu trezorov	19 000	
Policové regály na uskladnenie zásob	3 500	
Sedacia súprava v kancelárii generálneho riaditeľa	850	
Nákladný automobil	31 000	
Obrazy vo vstupnej hale	1 900	
Oceľové plášte na výrobu trezorov	4 800	
Obaly na zabalenie vyrobených trezorov	320	
Vyrobená konštrukcia trezoru pripravená na oplášťovanie	1 500	
Zámky obstarané kúpou určené na predaj	550	
Nezinkasovaná faktúra za predaj výrobkov	150	
Kolky	20	
Peňažné prostriedky	175	
Šeky	75	
Bežný bankový účet	720	
Základné imanie spoločnosti KORAL, s. r. o.	20 000	
Zákonný rezervný fond	1 800	
Sociálny fond	425	
Bankový úver so splatnosťou 13 mesiacov	135 000	

Neuhradená faktúra za oceľové plášte	5 500	
Nevyplatené mzdy zamestnancom	11 200	

Úloha 5

Do tabuľky č. 11.3 doplňte skutočný stav v EUR a následne porovnajte účtovné stavy jednotlivých súvahových položiek s ich skutočnými stavmi zistenými inventúrou. Vyčísľte inventarizačné rozdiely, ktoré vznikli pri jednotlivých účtovných položkách. Pri určení charakteru rozdielu zohľadnite nasledovné skutočnosti:

- Za peňažné prostriedky v pokladnici a ceniny je hmotne zodpovedný zamestnanec spoločnosti.
- Na konci účtovného obdobia boli na sklad prijaté obaly v dohodnutej cene 200 EUR (na základe objednávky), ku ktorým zatiaľ nebola prijatá faktúra. Tieto zásoby účtovná jednotka zatiaľ v účtovníctve neeviduje.
- Účtovná jednotka skontrolovala účtovníctvo za celé účtovné obdobie a nezistila žiadne chyby.

Tabuľka č. 11.3: Riešenie úlohy 5

Súvahová položka	Účtovný stav v EUR	Skutočný stav v EUR	Charakter a výška rozdielu
Softvér	1 200		
Oceniťné práva	2 500		
Stavby	170 000		
SHV a SHV	54 350		
Umelecké diela	1 900		
Materiál – oceľové plášte	5 660		
Materiál – obaly	120		
Nedokončená výroba	1 500		
Tovar	540		

Odberatelia	150		
Pokladnica	265		
Ceniny	20		
Účty v bankách	720		
Základné imanie	20 000		
Zákonné rezervné fondy	1 800		
Záväzky zo sociálneho fondu	425		
Dlhodobé bankové úvery	135 000		
Dodávatelia	5 500		
Zamestnanci	11 200		

Účtovník spoločnosti KORAL, s. r. o. následne pristúpil k zaúčtovaniu identifikovaných rozdielov s cieľom uviesť stav na účtoch do súladu so skutočným stavom a to podľa charakteru a príčin vzniku rozdielov.

Úloha 6

V súvislosti s vyššie uvedenými skutočnosťami zapíšte jednotlivé účtovné prípady, ktoré spoločnosti KORAL, s. r. o. vznikli a označte položky, ktorých sa dané prípady týkajú:

Tabuľka č. 11.4: Riešenie úlohy 6

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2.			

3.			
4.			
5.			

Úloha 7

Vašou úlohou je zachytiť tieto účtovné prípady v súvahe a vo výkaze ziskov a strát.

Strana aktív		SÚVAHA po zaúčtovaní rozdielov		Strana pasív	
	<u>Pred inventúrou</u>	<u>Po zaúčtovaní</u> <u>rozdielov</u>		<u>Pred inventúrou</u>	<u>Po zaúčtovaní</u> <u>rozdielov</u>
Softvér	1 200		Základné imanie	20 000	
Oceniteľné práva	2 500		Zákonné rezervné fondy	1 800	
Stavby	170 000		VH za účtovné obdobie	65 000	
SHV a SHV	54 350		Záväzky zo sociálneho fondu	425	
Umelecké diela	1 900		Dlhodobé bankové úvery	135 000	
Materiál	5 780		Dodávateľia	5 500	
Nedokončená výroba	1 500			0	

Tovar	540		Zamestnanci	11 200	
Odberatelia	150				
.....	0				
Pokladnica	265				
Ceniny	20				
Účty v bankách	720				
Σ Majetok	238 925		Σ VI + Závazky	238 925	

Náklady	Výkaz ziskov a strát za účtovné obdobie 202x		Výnosy
Náklady za účtovné obdobie pred zaúčtovaním rozdielov	112 000	Výnosy za účtovné obdobie pred zaúčtovaním rozdielov	177 000
<u>Inventarizačný rozdiel</u>		<u>Inventarizačný rozdiel</u>	
.....			
Σ Náklady		Σ Výnosy	
Výsledok hospodárenia			
Σ Náklady + VH		Σ Výnosy	

Príklad 11.2

Jedna z výrobných hál, ktorú má spoločnosť vo svojom vlastníctve, sa už dlhšiu dobu nepoužíva a začína výrazne chátrať. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť KORAL, s. r. o. na základe výsledkov inventarizácie prehodnotila ocenenie tejto výrobnéj haly. Účtovná hodnota tejto haly je 76 000 EUR. Spoločnosť zistila, že predajná cena tejto budovy by bola 70 000 EUR. Spoločnosť teda bude tvoriť opravnú položku k dlhodobému majetku vo výške 6 000 EUR.

Úloha 1

Bude mať uvedená skutočnosť vplyv na účtovnú závierku? Ak áno v súvislosti s uvedenou skutočnosťou zapíšte účtovný prípad, ktorý spoločnosti KORAL, s. r. o. vznikol a označte položky, ktorých sa daný prípad týka:

Tabuľka č. 11.5: Riešenie úlohy 1

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			

Spoločnosť KORAL, s. r. o. ďalej pri inventarizácii majetku, záväzkov a vlastného imania zistila, že by zastaraný tovar na sklade v počte 5 ks dokázala pravdepodobne predat' spolu za 150 EUR. Obstarávacia cena tovaru bola vo výške 250 EUR. Keďže skutočná hodnota tovaru je nižšia, ako je jeho ocenenie v účtovníctve, musí účtovná jednotka zaúčtovať opravnú položku k tovaru. Opravná položka k tovaru sa zaúčtuje vo výške 100 EUR.

Úloha 2

Bude mať uvedená skutočnosť vplyv na účtovnú závierku? Ak áno, v súvislosti s uvedenou skutočnosťou zapíšte účtovný prípad, ktorý spoločnosti KORAL, s. r. o. vznikol a označte položky, ktorých sa daný prípad týka:

Tabuľka č. 11.6: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			

Účtovná jednotka KOLAR, s. r. o. počas účtovného obdobia predala 50 kusov trezorov. Svojim zákazníkom poskytuje dvojročnú záruku. V prípade, že sa na trezore zistí vada, tak spoločnosť túto vadu odstráni zvyčajne jej opravou. V predchádzajúcich účtovných obdobiach

predala účtovná jednotka v priemere 25 kusov trezorov (za rok) a v priemere vynakladá 1 200 EUR na záručné opravy.

Úloha 3

Myslíte si, že poskytovanie dvojročnej záručnej doby má vplyv na výkazy účtovnej závierky? Ak áno, v súvislosti s uvedenou skutočnosťou zapíšte účtovný prípad, ktorý spoločnosti KORAL, s. r. o. vznikol a označte položky, ktorých sa daný prípad týka:

Tabuľka č. 11.7: Riešenie úlohy 3

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			

Počas povodní bola zaplavená časť skladovacích priestorov, čím vznikla účtovnej jednotke škoda na materiáli v hodnote 3 800 EUR. Vzniknutá škoda bola zaúčtovaná už v priebehu účtovného obdobia. Účtovná jednotka KORAL, s. r. o. má uzatvorenú poisťnú zmluvu, na základe ktorej by jej malo byť vyplatené poistené plnenie. Na základe zmluvných podmienok by výška poistného plnenia mala byť vo výške 3 000 EUR. Účtovná jednotka do dňa zostavenia účtovnej závierky nedostala od poisťovne informáciu o výške poistného plnenia.

Úloha 4

Bude mať uvedená skutočnosť vplyv na účtovnú závierku? Ak áno, v súvislosti s uvedenou skutočnosťou zapíšte účtovný prípad, ktorý spoločnosti KORAL, s. r. o. vznikol a označte položky, ktorých sa daný prípad týka:

Tabuľka č. 11.8: Riešenie úlohy 4

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			

Spoločnosť KORAL, s. r. o. v roku 202x znečistila svojou výrobnou činnosťou životné prostredie. Na základe výzvy Ministerstva životného prostredia je povinná najneskôr do konca nasledujúceho roka odstrániť znečistenie životného prostredia. Účtovná jednotka predpokladá, že na odstránenie znečistenia životného prostredia vynaloží približne 2 600 EUR.

Úloha 5

Bude mať uvedená skutočnosť vplyv na účtovnú závierku? Ak áno, v súvislosti s uvedenou skutočnosťou zapíšte účtovný prípad, ktorý spoločnosti KORAL, s. r. o. vznikol a označte položky, ktorých sa daný prípad týka:

Tabuľka č. 11.9: Riešenie úlohy 5

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			

Úloha 6

Analyzujte, aký vplyv budú mať úlohy 1 až 5 na výsledok hospodárenia za účtovné obdobie.

Riešenie

.....

.....

.....

.....

12.VYBRANÉ UKAZOVATELE FINANČNEJ ANALÝZY A ICH VZŤAH K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Finančná analýza umožňuje poznať silné a slabé stránky podniku. Informačným zdrojom finančnej analýzy sú výkazy účtovnej závierky a Vertikálna analýza súvahy umožňuje poznať štruktúru a Horizontálna analýza súvahy sleduje zmenu položiek tohto výkazu. Vo výkaze sú porovnávané údaje za účtovné obdobie a účtovné obdobie. Retrospektívna analýza zase znamená, že účtovná jednotka sa snaží pohľadom do minulosti vysvetliť súčasný stav, v ktorom sa nachádza. Rôzne pomerové ukazovatele pomáhajú analyzovať existujúcu finančnú situáciu. Medzi takéto pomerové ukazovatele patria aj ukazovatele likvidity a rentability.

Východiskom analýzy likvidity je rozlíšenie majetku a zdrojov majetku z hľadiska ich likvidnosti. Likvidnosť majetku je schopnosť majetku premeny na peňažné prostriedky. V súlade so zlatým bilančným pravidlom má byť dlhodobý majetok financovaný dlhodobými zdrojmi financovania a krátkodobá časť obežného majetku má byť financovaná krátkodobými zdrojmi financovania. Historicky staršie poňatie zlatého bilančného pravidla vychádzalo z toho, že výška neobežného majetku by mala byť približne zhodná s výškou vlastného kapitálu (imania). Neskôr sa podľa tohto pravidla začalo požadovať, aby výška dlhodobého majetku bola približne zhodná s výškou dlhodobého kapitálu. Druhá možnosť je, že sa za zlaté bilančné pravidlo bude považovať vzťah: dlhodobé zdroje majetku a neobežný majetok = 1:1 Skutočný pomer dlhodobých zdrojov majetku a neobežného majetku môžeme skúmať podľa pomerového ukazovateľa stupeň krytia neobežného majetku.

$$\text{Stupeň krytia neobežného majetku dlhodobými zdrojmi} = \frac{\text{dlhodobé zdroje majetku}}{\text{neobežný majetok}} \times 100$$

Pomerové a rozdielové ukazovatele likvidity sú založené na porovnávaní (pomerom alebo rozdielom) toho, čím možno platiť s tým, čo je potrebné uhradiť.

$$\text{Pohotov\'a likvidita (likvidita 1.stup\~na)} = \frac{\text{finan\~n\'e \u00fa\~ty}}{\text{kr\'atkodob\'e z\'av\'azky + be\~n\'e bankov\'e \u00favery + kr\'atkodob\'e finan\~n\'y v\'ypomoci + \u00dasov\'e rozli\~enie pas\'iv (kr\'atkodob\'e)}}$$

$$\text{Be\~zn\'a likvidita (likvidita 2.stup\~na)} = \frac{\text{finan\~n\'e \u00fa\~ty + kr\'atkodob\'e pohl\'ad\'avky}}{\text{kr\'atkodob\'e z\'av\'azky + be\~n\'e bankov\'e \u00favery + kr\'atkodob\'e finan\~n\'y v\'ypomoci + \u00dasov\'e rozli\~enie pas\'iv (kr\'atkodob\'e)}}$$

$$\text{Celkov\'a likvidita (likvidita 3.stup\~na)} = \frac{\text{finan\~n\'e \u00fa\~ty + kr\'atkodob\'e pohl\'ad\'avky + z\'asoby + \u00dasov\'e rozli\~enie akt\'iv (kr\'atkodob\'e)}}{\text{kr\'atkodob\'e z\'av\'azky + be\~n\'e bankov\'e \u00favery + kr\'atkodob\'e finan\~n\'y v\'ypomoci + \u00dasov\'e rozli\~enie pas\'iv (kr\'atkodob\'e)}}$$

Z likvidity 3. stup\~na je mo\~zn\'e odvodi\~ rozdielov\'y ukazovateľ, ktor\'y sa naz\'yva \u00fasit\'y pracovn\'y kapit\'al (\u00c4PK) :

$$\text{\u00c4ist\'y pracovn\'y kapit\'al} = (\text{finan\~n\'e \u00fa\~ty + kr\'atkodob\'e pohl\'ad\'avky + z\'asoby + kr\'atkodob\'e \u00dasov\'e rozli\~enie akt\'iv}) - (\text{kr\'atkodob\'e z\'av\'azky + be\~n\'e bankov\'e \u00favery + kr\'atkodob\'e finan\~n\'y v\'ypomoci + kr\'atkodob\'e \u00dasov\'e rozli\~enie pas\'iv})$$

Rentabilita je pomerov\'e vyjadrenie pozit\'ivneho v\'ysledku hospod\'arenia (\u00fa\~tovn\'eho zisku) vo vz\~ahu k pr\'islu\~sn\'emu z\'akladu.

$$\text{Rentabilita celkov\'eho kapit\'alu (ROI)} = \frac{\text{\u00fa\~tovn\'y zisk + \u00fa roky x (1 - da\~n)}}{\text{celkov\'y kapit\'al}} \times 100$$

$$\text{Rentabilita majetku (ROA)} = \frac{\text{\u00fa\~tovn\'y zisk}}{\text{majetok spolu}} \times 100$$

$$\text{Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)} = \frac{\text{účtovný zisk}}{\text{vlastný kapitál}} \times 100$$

$$\text{Rentabilita tržieb} = \frac{\text{účtovný zisk}}{\text{tržby}} \times 100$$

$$\text{Rentabilita výnosov} = \frac{\text{účtovný zisk}}{\text{výnosov}} \times 100$$

Príklad 12.1

V tabuľkách 12.1 a 12.2 sú uvedené zjednodušené výkazy, súvaha a výkaz ziskov a strát, spoločnosti ARTUR, s. r. o., ktorej predmetom činnosti je poskytovanie poradenských služieb pri začatí podnikania.

Tabuľka č. 12.1: Zjednodušená súvaha spoločnosti ARTUR, s. r. o.

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	71 744	96 815
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	15 354	23 354
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	15 354	23 354
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14	15 354	23 354
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	56 390	73 461

Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	4 659	6 680
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 342	3 855
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Sociálne poistenie	62		
Daňové pohľadávky a dotácie	63	3 317	2 384
Iné pohľadávky	65		441
Finančné účty r. 72 + r. 73	71	51 731	66 781
Peniaze	72	731	1 781
Účty v bankách	73	51 000	65 000
STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	71 744	96 815
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	70 568	92 811
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 000	5 000
Základné imanie	82	5 000	5 000
Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	6 049	6 049
Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	62 156	79 630

Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+/-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 2 637	2 132
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	1 176	4 004
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	285	285
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	513	3 341
Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	120	335
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		
Záväzky voči zamestnancom	131		
Záväzky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133	393	720
Iné záväzky	135		2 286
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	378	378
Zákonné rezervy	137	378	378
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Tabuľka č. 12.2: Zjednodušený výkaz ziskov a strát spoločnosti ARTUR, s. r. o.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	20 168	41 786
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05	14 278	29 458
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	08		12 250
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	5 890	78
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	22 506	39 030
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12	5 168	2 591
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14	6 198	27 423
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		404
Dane a poplatky	20	209	210
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	8 000	6 890
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	24		485
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	2 931	1 027
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-2 338	2 756
Pridaná hodnota	28	2 912	-556
Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		

Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	108	114
Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	108	114
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	-108	-114
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	-2 446	2 642
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	191	510
Daň z príjmov splatná	58	191	510
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 2 637	2 132

Úloha 1

Analyzujte finančnú situáciu za bežné účtovné obdobie aj za bezprostredne predchádzajúce obdobie prostredníctvom finančných ukazovateľov likvidity a rentability. Výsledky ekonomicky interpretujte a následne porovnajte, ako sa vyvíjajú z časového hľadiska.

Pohotovú likviditu za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =

(likvidita 1.stupňa)

Interpretácia:

.....

.....

.....

Pohotová likvidita za běžné účtovné obdobie =
(likvidita 1.stupňa)

Interpretácia:

.....

.....

.....

Bežná likvidita za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =
(likvidita 2.stupňa)

Interpretácia:

.....

.....

.....

Bežná likvidita za běžné účtovné obdobie =
(likvidita 2.stupňa)

Interpretácia:

.....

.....

.....

Celková likvidita za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =
(likvidita 3.stupňa)

Interpretácia:

.....

.....

.....

Celková likvidita za bežné účtovné obdobie =
(likvidita 3.stupňa)

Interpretácia:

.....

.....

.....

Čistý pracovný kapitál za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Čistý pracovný kapitál za bežné účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita celkového kapitálu (ROI) za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie=

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita celkového kapitálu (ROI) za bežné účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita majetku (ROA) za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita majetku (ROA) za bežné účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) za bežné účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita tržieb za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita tržieb za bežné účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita výnosov za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita výnosov za bežné účtovné obdobie =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Príklad 12.2

Majetok, zdroje majetku, výnosy a náklady spoločnosti SKLO, s.r.o. môžeme vidieť v nasledujúcej účtovnej závierke spoločnosti.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1. 1 2. 2 0 2 2

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.

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

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 1 2 0 8 1 3 3 2 1	X riadna	X malá	od	1 2 0 2 2
IČO			do	1 2 2 0 2 2
5 5 5 3 3 2 6 3	mimoriadna	veľká		
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 1 2 0 2 1
2 3. 1 9. 0			do	1 2 2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

SKLO, s. r. o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

BETLIARSKA

Číslo

2

PSČ

Obec

8 4 1 0 5 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
1 2. 0 1. 2 0 2 3	. . 2 0	

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



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	
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	5 2 4 8 1	5 2 3 5 2		
			1 2 9		5 2 0 0 0	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 2 3 0 0	2 2 1 7 1		
			1 2 9		2 2 0 0 0	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	3 0 0	2 8 7		
			1 3			
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	3 0 0	2 8 7		
			1 3			
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	2 2 0 0 0	2 1 8 8 4		
			1 1 6		2 2 0 0 0	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	2 0 0 0 0	1 9 9 1 7		
			8 3		2 0 0 0 0	
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	2 0 0 0	1 9 6 7		
			3 3		2 0 0 0	



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a fašné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie 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
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (068A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	3 0 1 8 1	3 0 1 8 1	
					3 0 0 0 0
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	3 0 0 0	3 0 0 0	
					3 7 5 0
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	3 0 0 0	3 0 0 0	
					3 7 5 0
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



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
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 2 5 0	1 2 5 0	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 2 5 0	1 2 5 0	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 2 5 0	1 2 5 0	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasť okrem pohla- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65			
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 5 9 3 1	2 5 9 3 1		
					2 6 2 5 0	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 2 4 5	1 2 4 5		
					1 2 5 0	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 4 6 8 6	2 4 6 8 6		
					2 5 0 0 0	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74				
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76				
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78				

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	5 2 3 5 2	5 2 0 0 0
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	5 2 3 2 2	5 2 0 0 0
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 0 0 0 0	5 0 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	5 0 0 0 0	5 0 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	2 0 0 0	2 0 0 0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87		
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88		
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiele (417A, 421A)	89		



Ozna- denie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových úcastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97		
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	3 2 2	
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	3 0	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102		
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej úcasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej úcasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114		
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	3 0	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 0	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej úcasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	3 0	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej úcasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131		
7.	Záväzky zo sociálnehoistenia (336A)	132		
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133		
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136		
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137		
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138		
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 2 5 0	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 2 5 0	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 2 5 0	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09		
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	9 1 4	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	7 5 0	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných nekladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	5	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 0	
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16		
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18		
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19		
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20		
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 2 9	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 2 9	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26		
**	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	3 3 6	



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	4 6 5	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej úasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej úasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1	
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
≈	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	1 5	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 5	



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 1 4	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	3 2 2	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57		
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58		
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	3 2 2	

Úloha 1

K jednotlivým položkám súvahy a výkazu ziskov a strát uveďte ich celkovú hodnotu za bežné, ako aj bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie. Informácie doplňte na základe účtovnej závierky spoločnosti SKLO, s. r. o. uvedenie vyššie.

Tabuľka č. 12.3: Riešenie úlohy 1

Položka	Výkaz	2022	2021
Softvér	Súvaha		
Stavby	Súvaha		
Samostatne hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Súvaha		
Tovar na sklade a v predajniach	Súvaha		
Odberatelia	Súvaha		
Pokladnica	Súvaha		
Bankové účty	Súvaha		
Základné imanie	Súvaha		
Ostatné kapitálové fondy	Súvaha		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (zisk)	Súvaha		
Dodávatelia	Súvaha		
Tržby za tovar	VZaS		
Predaný tovar	VZaS		
Spotreba materiálu	VZaS		
Ostatné služby	VZaS		
Odpisy	VZaS		
Úroky (kreditné)	VZaS		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	VZaS		

Úloha 2

Overte dodržanie zlatého bilančného pravidla.

Tabuľka č. 12.4: Riešenie úlohy 2

Položka	Suma v eurách za bežné účtovné obdobie
Neobežný majetok	
Dlhodobé zdroje majetku	
Rozdiel a interpretácia výsledného stavu	
Obežný majetok	
Krátkodobé zdroje majetku	
Rozdiel a interpretácia výsledného stavu	

Úloha 3

Vykonajte vertikálnu a horizontálnu analýzu súvahy.

Tabuľka č. 12.5: Riešenie úlohy 3

Položka	2022	2021	Absolútna zmena v EUR	Zmena v %	Štruktúra majetku / zdrojov majetku 2022	Štruktúra majetku / zdrojov majetku 2021
Softvér						
Stavby						
SHV a SHV						
Tovar						
Odberatelia						
Pokladnica						
Bankové účty						
Majetok SPOLU						
Základné imanie						
OKF						
VH za ÚO po zdanení						
Dodávatelia						
VI a záväzky SPOLU						

Úloha 4

Analyzujte finančnú situáciu za účtovné obdobie 2022 prostredníctvom finančných ukazovateľov likvidity a rentability. Výsledky ekonomicky interpretujte.

Pohotovú likviditu (likvidita 1.stupňa) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Bežná likvidita (likvidita 2.stupňa) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Celková likvidita (likvidita 3.stupňa) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Čistý pracovný kapitál =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita celkového kapitálu (ROI) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita majetku (ROA) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita tržieb =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita výnosov =

Interpretácia:

.....

.....

.....

13. RIEŠENÉ PRÍKLADY

Príklad 13.1

V tabuľkách 13.1 a 13.2 sú uvedené zjednodušené výkazy, súvaha a výkaz ziskov a strát, spoločnosti ARTUR, s. r. o., ktorej predmetom činnosti je poskytovanie poradenských služieb pri začatí podnikania.

Tabuľka č. 13.1: Zjednodušená súvaha spoločnosti ARTUR, s. r. o.

STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie
SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	71 744	96 815
Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	15 354	23 354
Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	15 354	23 354
Pozemky	12		
Stavby	13		
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14	15 354	23 354
Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	56 390	73 461
Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		
Materiál	35		
Výrobky	37		
Tovar	39		
Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45		
Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	4 659	6 680
Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 342	3 855
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57		
Sociálne poistenie	62		

Daňové pohľadávky a dotácie	63	3 317	2 384
Iné pohľadávky	65		441
Finančné účty r. 72 + r. 73	71	51 731	66 781
Peniaze	72	731	1 781
Účty v bankách	73	51 000	65 000
STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	71 744	96 815
Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	70 568	92 811
Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 000	5 000
Základné imanie	82	5 000	5 000
Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	6 049	6 049
Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	62 156	79 630
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 2 637	2 132
Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	1 176	4 004
Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	285	285
Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
Ostatné záväzky z obchodného styku	106		
Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
Zákonné rezervy	119		
Ostatné rezervy	120		
Dlhodobé bankové úvery	121		
Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	513	3 341
Závazky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	120	335
Ostatné záväzky z obchodného styku	126		

Závazky voči zamestnancom	131		
Závazky zo sociálneho poistenia	132		
Daňové záväzky a dotácie	133	393	720
Iné záväzky	135		2 286
Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	378	378
Zákonné rezervy	137	378	378
Ostatné rezervy	138		
Bežné bankové úvery	139		

Tabuľka č. 13.2: Zjednodušený výkaz ziskov a strát spoločnosti ARTUR, s. r. o.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	20 168	41 786
Tržby z predaja tovaru	03		
Tržby z predaja vlastných výrobkov	04		
Tržby z predaja služieb	05	14 278	29 458
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	08		12 250
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	5 890	78
Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	22 506	39 030
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	11		
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12	5 168	2 591
Opravné položky k zásobám	13		
Služby	14	6 198	27 423
Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		404
Dane a poplatky	20	209	210
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	8 000	6 890
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	24		485
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	2 931	1 027
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-2 338	2 756
Pridaná hodnota	28	2 912	-556

Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29		
Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
Ostatné výnosové úroky	41		
Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	108	114
Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	108	114
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	-108	-114
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	-2 446	2 642
Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	191	510
Daň z príjmov splatná	58	191	510
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 2 637	2 132

Úloha 1

Zodpovedajte nasledujúce otázky.

1. Aká je celková hodnota pohľadávok, ktoré má spoločnosť voči svojim zákazníkom, ku koncu bežného účtovného obdobia ?

.....

.....

.....

2. V akých riadkoch účtovnej závierky zistíme, či spoločnosť má alebo nemá úver?

.....

.....

.....

3. Porovnajme výsledok hospodárenia spoločnosti za obdobia uvedené v účtovnej závierke.

.....

.....

.....

4. Rozanalyzujte z akých tržieb je tvorený výsledok hospodárenia spoločnosti.

.....

.....

.....

5. Pokúste sa zanalyzovať, čo zapríčinilo pokles zisku spoločnosti.

.....

.....

.....

6. Aké sú najvýznamnejšie položky nákladov spoločnosti ?

.....

.....

.....

7. V akom riadku účtovnej závierky si vieme urobiť predstavu o tom, či spoločnosť dosahovala zisk alebo stratu v predchádzajúcich účtovných obdobiach ?

.....

.....

.....

8. Z akých zdrojov kryje spoločnosť svoj majetok (vlastných alebo cudzích) ?

.....

.....

.....

9. Čo zapríčinilo tak výrazný pokles hodnoty dlhodobého hmotného majetku medzi jednotlivými obdobiami.

.....

.....

.....

10. Myslíte si, že je spoločnosť schopná splácať všetky svoje záväzky v požadovanej lehote splatnosti?

.....

.....

.....

11. Sú záväzky spoločnosti tvorené skôr krátkodobými alebo dlhodobými záväzkami ?

.....

.....

.....

12. Aká je celková hodnota záväzkov, ktoré má spoločnosť voči svojim dodávateľom, ku koncu bežného účtovného obdobia ?

.....

.....

.....

Príklad 13.2

Spoločnosť Bicykel, s. r. o. vznikla k 01.02.202x a zaoberá sa nákupom, predajom a servisom bicyklov. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Z účtovnej evidencie sa dozvedáme, že k 30.09.202x disponuje nasledovným majetkom a zdrojmi:

- a) Základné imanie 29 700 EUR.
- b) Softvér získaný ako vklad do podnikania:
 - 1. v sume 5 000 EUR v obstarávacej cene,
 - 2. v sume 5 100 EUR v menovitej hodnote,
 - 3. v sume 5 200 EUR v reálnej hodnote.
- c) Náhradné diely na opravu bicyklov v hodnote 19 090 EUR.
- d) PC zostavy a tlačiareň určené na uskutočňovanie administratívnych činností súvisiacich s podnikaním v hodnote 8 400 EUR.

e) Bicykle obstarané kúpou:

1. v sume 40 910 EUR v obstarávacej cene,
2. v sume 42 910 EUR v menovitej hodnote,
3. v sume 44 910 EUR v reálnej hodnote.

f) Spoločnosť zatiaľ dosahuje výsledok hospodárenia za účtovné obdobie stratu v hodnote 48 308 EUR.

g) Peňažné prostriedky v hotovosti v hodnote 12 900 EUR.

h) Peňažné prostriedky na bankovom účte v hodnote 12 808 EUR.

i) Spoločnosť si zobrala úver s dobou splatnosti 24 mesiacov:

1. v sume 115 916 EUR v obstarávacej cene,
2. v sume 117 916 EUR v menovitej hodnote,
3. v sume 119 916 EUR v reálnej hodnote.

Úloha 1

Zostavte súvahu spoločnosti Bicykel, s. r. o. k 30.09. 202x a keď je to potrebné vyberte správnu oceňovaciu veličinu.

A blank coordinate plane with a horizontal x-axis and a vertical y-axis intersecting at the origin. The axes are represented by thin black lines. The x-axis has an arrow pointing to the right, and the y-axis has an arrow pointing upwards. There are no tick marks or labels on the axes.

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúce doklady, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke od 01.10.202x

Tabuľka č. 13.3: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	PFA	Nákup osobného automobilu, ktorý sa bude používať na podnikateľskú činnosť spoločnosti. Automobil bol ihneď uvedený do používania.	20 000
2.		Splátka časti bankového úveru z bankového účtu.	800
3.	VFA	Predaj dvoch kusov bicyklov spoločnosti TGB, s. r. o.	1 450
4.	VÝD		1 015
5.	PFA/PRÍ	Obstaranie ďalších bicyklov za účelom predaja od dodávateľa.	2 875

6.	VBÚ	Úhrada dodávateľskej faktúry za bicykle z bankového účtu	

Úloha 3

Zodpovedajte nasledujúce otázky.

Vyčíslite výšku zisku, ktorý dosiahla spoločnosť z vyššie uvedeného predaja bicyklov:

.....

.....

.....

Aký je zostatok záväzku, ktorý musí spoločnosť zaplatiť z titulu bankového úveru k 31.10.202x:

.....

.....

.....

Aká je celková suma zatiaľ neinkasovaných vystavených faktúr:

.....

.....

.....

Aký je zostatok peňažných prostriedkov na bankovom účte k 31.10.202x:

.....

.....

.....

Príklad 13.3

Spoločnosť Odeta, s. r. o. vznikla k 15.01.202x a zaoberá sa predajom spoločenského oblečenia. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Z účtovnej evidencie sa dozvedáme, že k 30.09.202x disponuje nasledovným majetkom a zdrojmi:

- a) Základné imanie 8 820 EUR.
- b) Notebook a tlačiareň získaný ako vklad do podnikania určený na administratívne činnosti:
 - 1. v sume 3 470 EUR v obstarávacej cene,
 - 2. v sume 3 590 EUR v menovitej hodnote
 - 3. v sume 3 820 EUR v reálnej hodnote.
- c) Obleky obstarané kúpou za účelom ďalšieho predaja:
 - 1. v sume 5 490 EUR v obstarávacej cene,
 - 2. v sume 5 210 EUR v menovitej hodnote,
 - 3. v sume 5 780 EUR v reálnej hodnote.
- d) Spoločnosť zatiaľ dosahuje výsledok hospodárenia za účtovné obdobie..... EUR.
- e) Peňažné prostriedky v hotovosti v hodnote 7 520 EUR.
- f) Peňažné prostriedky na bankovom účte v hodnote 24 850 EUR.
- g) Celková hodnota nezaplatených faktúr voči dodávateľom je:
 - 1. v sume 1 200 EUR v obstarávacej cene,
 - 2. v sume 1 400 EUR v menovitej hodnote,
 - 3. v sume 1 600 EUR v reálnej hodnote.
- h) Spoločnosť si zobrala úver s dobou splatnosti 24 mesiacov v hodnote 8 000 EUR.
- i) Celková hodnota neinkasovaných faktúr od odberateľov je v hodnote 2 650 EUR.

Úloha 1

Zostavte súvahu spoločnosti Odeta, s. r. o. k 30.09. 202x a keď je to potrebné vyberte správnu oceňovaciu veličinu.

[illegible]

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúce doklady, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke od 01.10.202x do 31.12.202x.

Tabuľka č. 13.4: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	VBÚ	Inkaso pôžičky od spoločníka na bankový účet	2 000
2.	VFA	Predaj jedného obleku spoločnosti Moderna, s. r. o. na faktúru.	570
3.	VÝD		400
4.	VBÚ/ PPD	Výber peňažných prostriedkov z bankového účtu do pokladnice	820
5.	PFA	Obstaranie ďalších oblekov za účelom predaja od dodávateľa.	1980

6.	IÚD/ ZVL	Priznaná hrubá mzda zamestnancovi	990
7.	PFA	Obstaranie motorového vozidla, ktoré je určené na vykonávanie podnikateľskej činnosti spoločnosti Odeta, s. r. o.	24 000
8.	IÚD	Navýšenie úveru – banka za nás priamo zaplatila faktúru za nákup motorového vozidla. Splatnosť úveru je 36 mesiacov	
9.	VBÚ	Bankové poplatky za spracovanie úveru	350
10.		Inkaso vystavenej faktúry od spoločnosti Moderna, s. r. o. na bankový účet	
11.	VPD	Nákup pohonných hmôt v hotovosti	100

12.	VBÚ	Splátka úroku vyplývajúceho z úveru	120
13.		Splátka časti istiny bankového úveru z bankového účtu	860
14.	IÚD	Fyzickou inventúrou k 31.12. 202x sa zistilo, že v pokladnici je o 20 EUR viac, ako je jej stav k tomuto dátumu v účtovníctve	20
15.	IÚD	Odpisy automobilu	1 000

Úloha 3

Zohľadnite účtovné prípady z úlohy 2 a zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát spoločnosti Odeta, s. r. o. k 31.12.202x

Strana aktív

Súvaha k

Strana pasív

Σ Majetok	Σ VI a záväzky

Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov		Σ Výnosov
Kontrolný súčet		Kontrolný účet

Príklad 13.4

Spoločnosť Kolobežky, s. r. o. vznikla 1.11.202x a zaoberá sa predajom a servisom kolobežiek. Spoločnosť je platiteľom dane z pridanej hodnoty a uplatňuje účtovné obdobie kalendárny rok. Spoločníci vložili do spoločnosti nasledovné vklady: peňažný vklad na bankový účet 10 000 EUR a peňažný vklad v hotovosti 5 000 EUR.

Úloha 1

Zostavte otváraciu súvahu ku dňu vzniku spoločnosti.

Strana aktív	Súvaha k	Strana pasív
Σ Majetok		Σ VI a záväzky

Počas činnosti spoločnosti nastali nasledovné skutočnosti:

1. Spoločnosť nakúpila v hotovosti a prevzala na sklad 4 ks e-kolobežiek od dodávateľa zo SR:
 - a) Cena kolobežky: $125 \text{ EUR} \times 4 \text{ ks} = 500 \text{ EUR}$
 - b) DPH 20 %: 100 EUR
 - c) Celková zaplatená suma: 600 EUR

2. Spoločnosť nakúpila na faktúru od dodávateľa z Nemecka e-kolobežky. Keďže spoločnosť dodávateľovi v Nemecku poskytla IČ DPH zo Slovenska a ten ho overil v systéme, vystavil faktúru pri dodaní tovaru v rámci EU bez DPH s nasledovnými položkami:

- a) 5 ks detská e-kolobežka v cene 75 EUR / ks
- b) 10 ks e-kolobežka 100 EUR / ks

DPH je potrebné vypočítať a zaúčtovať v SR formou samozdanenia na základe interného dokladu, so sadzbou 20 %. Spoločnosť následne faktúru dodávateľovi v plnej výške aj uhradila.

3. Zákazník si od spoločnosti v hotovosti kúpil 1 ks e-kolobežka a 1 ks detská e-kolobežka. Príjmový pokladničný doklad vystavil predávajúci s nasledujúcimi položkami:

- a) e-kolobežka: $150 \text{ EUR} + 30 \text{ EUR DPH} = 180 \text{ EUR}$
- b) detská e-kolobežka: $100 \text{ EUR} + 20 \text{ EUR DPH} = 120 \text{ EUR}$

Spoločnosť uvedené kolobežky vydala zo skladu v momente ich predaja.

4. Spoločnosti sa podarí nájsť výrobcu e-kolobežiek v Číne, ktorý jej ponúkne 100 ks e-kolobežiek v cene 50 EUR / ks + náklady na dopravu. Faktúra pri dodaní tovaru obsahuje nasledujúce položky:

- a) 100 ks e-kolobežiek v cene 50 EUR / ks
- b) Doprava zásielky: 500 EUR

Pri dovoze z tretích krajín musí ale prejsť dovážaný tovar colným konaním a až potom je tzv. prepustený. Colnú hodnotu tovaru tvoria okrem ceny tovaru aj prepravné náklady, výpočet colného dlhu obsahuje:

- a) Clo: 330 EUR (colná sadzba pre príslušný kód tovaru podľa colného sadzobníka)
- b) DPH 20 % : 1 166 EUR

Colný dlh bol uhradený z bankového účtu.

5. Spoločnosť oslovil obchodný partner z ČR, ktorý má záujem o kúpu 3 ks e-kolobežiek. Dohodnutá predajná cena je 130 EUR bez DPH. Poskytol svoje IČ DPH, ktoré bolo spoločnosťou overené a následne spoločnosť vystavila faktúru bez DPH. Inkaso faktúry sa

uskutočnilo na bankový účet pred odovzdaním tovaru nasledujúci deň. V ten deň si odberateľ kolobežky aj vyzdvihol.

6. Spoločnosť oslovil domáci obchodný reťazec s ponukou odkúpenia 50 ks e-kolobežiek v cene 125 EUR + DPH. Túto ponuku spoločnosť akceptovala a vystavila faktúru za predaj 50 ks e-kolobežiek, ktoré boli ihneď expedované. Inkaso faktúry ešte nenastalo.

a) Pri inventarizácii zásob ku koncu účtovného obdobia v sklade našli nasledovné zásoby:

- a) 60 ks e-kolobežiek, ale 1 z uvedeného počtu je nefunkčná a nedá sa opraviť
- b) 5 ks detských e-kolobežiek

Spoločnosť zohľadnila vzniknuté inventarizačné rozdiely.

Úloha 2

Na základe uvedených skutočností identifikujte jednotlivé pohyby majetku / zdrojov majetku alebo vznik výnosov / nákladov. Tieto zmeny uveďte chronologicky a doplňte, ktorých položiek sa daná zmena týka. Pri každom zápise uveďte doklad, na základe ktorého by sa účtovný zápis vykonal. Pri položke Daň z pridanej hodnoty uveďte, či ide o vstup alebo výstup. K jednotlivým druhom tovaru je potrebné viesť skladovú evidenciu s použitím metódy FIFO.

Tabuľka č. 13.5: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.			
2a.			

2b.			
2c.			
3a.			
3b.			
4a.			
4b.			
4c.			

5a.			
5b.			
5c.			
6a.			
6b.			
7a.			
7b.			

Tabuľka č. 13.6: Riešenie úlohy 2: Skladová karta e-kolobežíek

Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks
		Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	

Tabuľka č. 13.7: Riešenie úlohy 2: Skladová karta detských e-kolobežíek

Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks
		Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	

Úloha 3

Položku Daň z pridanej hodnoty zaznamenajte aj na samostatnom účte.

Vstup (MD)

DPH

Výstup (D)

Úloha 4

Zohľadnite účtovné prípady z úlohy 2 a zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát spoločnosti Kolobežky, s. r. o. k 31.12.202x. Zohľadnite skutočnosť, že v účtovnej závierke sú celkové hodnoty zaokrúhlené na celé EURá.

Strana aktív	Súvaha k	Strana pasív
Σ Majetok	Σ VI a záväzky	
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy
Σ Nákladov	Σ Výnosov	
Kontrolný súčet	Kontrolný účet	

Príklad 13.5

Majetok, zdroje majetku, výnosy a náklady spoločnosti Gama, s.r.o. môžeme vidieť v nasledujúcej účtovnej závierke spoločnosti.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 2

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevypĺnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č 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

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 1 5 5 5 5 5				
IČO	X riadna	malá	Za obdobie od	0 1 2 0 2 2
1 2 3 4 5 6			do	1 2 2 0 2 2
SK NACE	mimoriadna	X veľká	Bezprostredne	
2 5 . 9 9 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	predchádzajúce od	0 1 2 0 2 1
			obdobie do	1 2 2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01)

X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)

X Poznámky (Úč POD 3-01)

(v celých eurách)

(v celých eurách)

(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

G a m a s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

D o l n o z e m s k á c e s t a

1

PSČ

Obec

8 1 1 0 1 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

S p o l o č n o s t' j e z a p í s a n á v O R O S B A I ,
o d d i e l S a , v l o ž k a č . 5 2 5 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 /

0 /

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

1 5 . 0 1 . 2 0 2 3

Schválená dňa:

. .

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

0

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

;

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie 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
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	001	41 308 050	22 700 981	
			18 607 069		22 956 289
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	002	28 380 181	9 974 143	
			18 406 038		9 624 591
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	003	545 465	49 179	
			496 286		30 881
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	539 588	49 179	
			490 409		30 881
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	006	5 877		
			5 877		
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	009			
7.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	010			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	011	27 834 716	9 924 964	
			17 909 752		9 593 710
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	012			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013	5 163 961	2 298 035	
			2 865 926		2 469 294
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	014	19 645 672	4 601 846	
			15 043 826		4 737 397

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predohľadujúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015			
5.	Základné stádo a fašné zvieratá (026) - /086, 092A/	016			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	018	3 025 083	3 025 083	2 387 019
8.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	019			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	021			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podieľ v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022			
2.	Podielové cenné papiere a podieľ s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podieľ (063A) - /096A/	024			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predohľadujúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (D65A, D67A, D69A, D6XA) - /D96A/	029			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (D43) - /D96A/	031			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (D53) - /D95A/	032			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 63 + r. 68 + r. 71	033	12 872 777	12 671 746	
			201 031		13 270 797
B.I.	Zásoby súčet (r. 36 až r. 40)	034	2 621 459	2 621 459	
					3 202 377
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035	1 026 460	1 026 460	
					1 308 834
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036	507 604	507 604	
					930 619
3.	Výrobky (123) - /194/	037	1 084 525	1 084 525	
					955 286
4.	Zvieratá (124) - /195/	038			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039	2 870	2 870	
					7 638
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	040			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 48 až r. 62)	041	15 618	15 618	
					2 020
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 46)	042			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predohľadujúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	049			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051			
8.	Odišľená daňová pohľadávka (481A)	052	15 618	15 618	
					2 020
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 64 + r. 68 až r. 66)	063	10 214 750	10 013 719	
			201 031		10 026 450
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 66 až r. 67)	064	10 084 435	9 883 404	
			201 031		9 917 977
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie 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
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	10 084 435	9 883 404	
			201 031		9 917 977
2.	Čistá hodnota záskazky (316A)	058			56 812
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	061			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	062			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	063	91 225	91 225	2 800
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	065	39 090	39 090	48 861
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	066			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	069			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	070			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predohľadujúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	071	20 950	20 950	39 950
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	14 085	14 085	33 069
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	073	6 865	6 865	6 881
C.	Časové rozlíšenie cúčtov (r. 75 až r. 78)	074	55 092	55 092	60 901
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	55 023	55 023	33 089
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	69	69	27 812
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predohľadujúce účtovné obdobie 6	
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	22 700 981	22 956 289	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 88 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	7 585 924	7 641 641	
A.I.	Základné imanie cúčtov (r. 82 až r. 84)	081	37 162	37 162	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	37 162	37 162	
2.	Zmena základného imania +/- 419	083			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/+353)	084			
A.II.	Emisné náklady (412)	086			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	088	334 484	334 484	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	087	7 432	7 432	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	7 432	7 432	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predohľadajúce účtovné obdobie 6	
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 81 + r. 82	090	1 024 548	1 024 548	
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091			
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	092	1 024 548	1 024 548	
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z premenenia súčet (r. 84 až r. 86)	093			
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z premenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094			
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	095			
3.	Oceňovacie rozdiely z premenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096			
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 88 + r. 88	097	4 793 016	5 070 367	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	4 793 016	5 070 367	
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	099			
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- / r. 01 - (r. 81 + r. 86 + r. 88 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 389 282	1 167 648	
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 138 + r. 138 + r. 140	101	14 529 890	14 382 079	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 908 779	1 507 369	
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 108)	103			
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104			
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105			
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108			
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109			
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	1 893 387	1 479 643	
6.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	111			
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112			
8.	Vydané dlhopisy (473A/-255A)	113			
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	15 392	27 726	
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115			
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116			
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6
Označenie a	STRANA PA8IV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predohľadujúce účtovné obdobie 6	
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 118 + r. 120	118			
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119			
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120			
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	1 078 508	1 540 722	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 136)	122	3 758 932	4 797 296	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 128)	123	1 507 885	2 936 555	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124			
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125			
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 507 885	2 936 555	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128			
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129			
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	24 290	64 500	
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	246 353	232 240	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	164 205	144 072	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 802 526	1 409 577	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134			
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	13 673	10 352	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	298 138	268 310	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	298 138	268 310	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138			
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	7 485 533	6 268 382	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 248, 24X, 473A, 476A)	140			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 146)	141	585 167	932 569	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142			
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	4 659	33 699	
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	347 581	580 508	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	232 927	318 362	

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6		
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť				
			bežné účtovné obdobie 1		bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2		
*	Čistý obrát (ďalej účt. br. 6 podľa zákona)	01	19 291 881		21 157 689		
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 08)	02	21 170 124		20 766 171		
I.	Tržby z predaja tovaru (504, 507)	03	24 793		34 487		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (501)	04	17 274 302		16 589 031		
III.	Tržby z predaja služieb (502, 506)	05	1 992 786		4 534 171		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 51)	06	-293 775		-1 239 536		
V.	Aktivácia (účtová skupina 52)	07	16 186		12 159		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (541, 542)	08	1 110 362		384 690		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (544, 545, 546, 548, 555, 557)	09	1 045 470		451 169		
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 16 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 26 + r. 28	10	19 118 361		19 029 436		
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	12 118		18 404		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	7 364 714		8 369 662		
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13					
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 108 371		3 443 312		
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	4 440 036		4 790 331		
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	3 200 977		3 476 757		
2.	Odmerný členom orgánov spoločnosť a družstva (523)	17					
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 114 008		1 195 665		
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	125 051		117 909		
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	69 147		38 406		
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 958 101		1 932 645		
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 958 101		1 932 645		
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23					
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	1 041 768		325 232		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 000		22 087		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	123 106		89 357		
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	2 051 763		1 736 735		

Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)		7 529 089	8 098 934	
II	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 38 + r. 42 + r. 43 + r. 44	28	1 060	490
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (551)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (555A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (555A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (555A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 35 až r. 38)	35		
X.1	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (556A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (556A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (556A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39		
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (552A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (552A)	41		
XII.	Kurzové zisky (553)	42	1 060	490
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (554, 557)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (558)	44		
III	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	276 831	245 241
K.	Predané cenné papiere a podiel (551)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (555)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (555)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	236 511	213 350
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (552A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (552A)	51	236 511	213 350
O.	Kurzové straty (553)	52	4 343	2 128
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (554, 557)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (558, 559)	54	35 977	29 763

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ	2 0 2 1 5 5 5 5 5	IČO	1 2 3 4 5 6		
				Skutočnosť			
Ozna- čenie a	Text b			Číslo riadku c	bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 28 - r. 46)			66	-275 771	-244 751	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 66)			68	1 775 992	1 491 984	
R	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)			57	386 710	324 336	
R.1	Daň z príjmov splatná (59.1, 59.5)			58	400 308	318 944	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (59.2)			59	-13 598	5 392	
6.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 59.6)			60			
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 68 - r. 67 - r. 80)			81	1 389 282	1 167 648	

Úloha 1

Overte dodržanie bilančnej rovnice.

Tabuľka č. 13.8: Riešenie úlohy 1

Položka	Suma v EUR za bežné účtovné obdobie	Položka	Suma v EUR za bežné účtovné obdobie
Majetok		Vlastné imanie	
		Závázky*	
Bilančná rovnica		=	
*súčasťou záväzkov je aj časové rozlíšenie na strane pasív			

Úloha 2

Overte dodržanie zlatého bilančného pravidla.

Tabuľka č. 13.9: Riešenie úlohy 2

Položka	Suma v EUR za bežné účtovné obdobie
Neobežný majetok	
Dlhodobé zdroje majetku	
Rozdiel a interpretácia výsledného stavu	
Obežný majetok	
Krátkodobé zdroje majetku	
Rozdiel a interpretácia výsledného stavu	

Úloha 3

Do prázdnych buniek v nasledujúcich dvoch tabuľkách doplňte chýbajúce údaje z účtovnej závierky. Vykonajte vertikálnu a horizontálnu analýzu súvahy.

Tabuľka č. 13.10: Riešenie úlohy 3: štruktúra majetku

Položka	Bežné ÚO	Predchádzajúce ÚO	Absolútna zmena v EUR	Percentuálna zmena v %	Štruktúra majetku (%) v bežnom ÚO	Štruktúra majetku (%) v predchádzajúcom ÚO
Neobežný majetok	9 974 143	9 624 591	349 552	3,6 %	43,9 %	41,9 %
Dlhodobý nehmotný majetok						
Dlhodobý hmotný majetok						
Dlhodobý finančný majetok						
Obežný majetok						
Zásoby						
Dlhodobé pohľadávky						
Krátkodobé pohľadávky						
Krátkodobý finančný majetok						
Finančné účty						
Časové rozlíšenie						
Spolu majetok	22 700 981	22 956 289	- 255 308	- 1,1 %	100 %	100 %

Tabuľka č. 13.11: Riešenie úlohy 3: štruktúra zdrojov majetku

Položka	Bežné ÚO	Predchádzajúce ÚO	Absolútna zmena v EUR	Percentuálna zmena v %	Štruktúra zdrojov majetku (%) v bežnom ÚO	Štruktúra zdrojov majetku (%) v predchádzajúcom ÚO
Vlastné imanie	7 585 924	7 641 641	-55 717	-0,7%	33,4%	33,3%
Základné imanie						
Ostatné kapitálové fondy						
Zákonné rezervné fondy						
Ostatné fondy zo zisku						
VH minulých rokov						
VH za ÚO po zdanení						
Záväzky						
Dlhodobé záväzky						
Dlhodobé rezervy						
Dlhodobé bankové úvery						

Krátkodobé záväzky						
Krátkodobé rezervy						
Bežné bankové úvery						
Krátkodobé finančné výpomoci						
Časové rozlíšenie						
Spolu vlastné imanie a záväzky	22 700 981	22 956 289	-255 308	-1,1%	100,0%	100,0%

Úloha 4

Analyzujte finančnú situáciu za bežné účtovné obdobie prostredníctvom finančných ukazovateľov likvidity a rentability. Výsledky ekonomicky interpretujte.

Pohotovú likviditu (likvidita 1.stupňa) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Bežná likvidita (likvidita 2.stupňa) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Celková likvidita (likvidita 3.stupňa) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Čistý pracovný kapitál =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita celkového kapitálu (ROI) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita majetku (ROA) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita tržieb =

Interpretácia:

.....

.....

.....

Rentabilita výnosov =

Interpretácia:

.....

.....

.....

14. RIEŠENIA

Príklad 13.1

V tabuľkách 13.1 a 13.2 sú uvedené zjednodušené výkazy, súvaha a výkaz ziskov a strát, spoločnosti ARTUR, s. r. o., ktorej predmetom činnosti je poskytovanie poradenských služieb pri začatí podnikania.

Úloha 1

Zodpovedajte nasledujúce otázky.

1. Aká je celková hodnota pohľadávok, ktoré má spoločnosť voči svojim zákazníkom, ku koncu bežného účtovného obdobia ?
1 342 EUR
2. V akých riadkoch účtovnej závierky zistíme, či spoločnosť má alebo nemá úver?
r. 121 a r. 139
3. Porovnajme výsledok hospodárenia spoločnosti za obdobia uvedené v účtovnej závierke.
V bežnom účtovnom období výsledok hospodárenia spoločnosti, oproti predchádzajúcemu obdobiu, klesol približne o 4 800 EUR. Spoločnosť v bežnom účtovnom období vykázala stratu.
4. Rozanalyzujte z akých tržieb je tvorený výsledok hospodárenia spoločnosti.
Primárne z predaja služieb. V bezprostredne predchádzajúcom období spoločnosť dosiahla významné tržby aj z predaja nejakého dlhodobého majetku.
5. Pokúste sa zanalyzovať, čo zapríčinilo pokles zisku spoločnosti.
Evidentne spoločnosti poklesli výnosy z predaja služieb o 50 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dôvod poklesu výnosov nevieme bližšie z výkazov účtovnej závierky určiť.
6. Aké sú najvýznamnejšie položky nákladov spoločnosti ?
Náklady na obstarané služby a odpisy dlhodobého majetku.
7. V akom riadku účtovnej závierky si vieme urobiť predstavu o tom, či spoločnosť dosahovala zisk alebo stratu v predchádzajúcich účtovných obdobiach ?
r. 97
8. Z akých zdrojov kryje spoločnosť svoj majetok (vlastných alebo cudzích) ?
Rozhodne primárne z vlastných zdrojov a teda hlavne zo zisku, ktorý dosiahla v predchádzajúcich účtovných obdobiach.
9. Čo zapríčinilo tak výrazný pokles hodnoty dlhodobého hmotného majetku medzi jednotlivými obdobiami.
Pokles hodnoty majetku uvedený v účtovnej závierke medzi obdobiami je presne 8 000 EUR. Čo je celková hodnota odpisov za bežné účtovné obdobie. Čiže v bežnom účtovnom období je hodnota majetku upravená o výšku opotrebenia majetku v podobe odpisov.
10. Myslíte si, že je spoločnosť schopná splácať všetky svoje záväzky v požadovanej lehote splatnosti?
Vzhľadom na skutočnosť, že výška finančných prostriedkov na bankovom účte a v pokladnici výrazne prevyšuje výšku jej záväzkov sa dá predpokladať, že áno

11. Sú záväzky spoločnosti tvorené skôr krátkodobými alebo dlhodobými záväzkami ?

Krátkodobé záväzky za obidve obdobia prevyšujú dlhodobé záväzky.

12. Aká je celková hodnota záväzkov, ktoré má spoločnosť voči svojim dodávateľom, ku koncu bežného účtovného obdobia ?

120 EUR

Príklad 13.2

Spoločnosť Bicykel, s. r. o. vznikla k 01.02.202x a zaoberá sa nákupom, predajom a servisom bicyklov. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Z účtovnej evidencie sa dozvedáme, že k 30.09.202x disponuje nasledovným majetkom a zdrojmi:

- a) Základné imanie 29 700 EUR.
- b) Softvér získaný ako vklad do podnikania:
 1. v sume 5 000 EUR v obstarávacej cene,
 2. v sume 5 100 EUR v menovitej hodnote,
 3. **v sume 5 200 EUR v reálnej hodnote.**
- c) Náhradné diely na opravu bicyklov v hodnote 19 090 EUR.
- d) PC zostavy a tlačiareň určené na uskutočňovanie administratívnych činností súvisiacich s podnikaním v hodnote 8 400 EUR.
- e) Bicykle obstarané kúpou:
 1. **v sume 40 910 EUR v obstarávacej cene,**
 2. v sume 42 910 EUR v menovitej hodnote,
 3. v sume 44 910 EUR v reálnej hodnote.
- f) Spoločnosť zatiaľ dosahuje výsledok hospodárenia za účtovné obdobie stratu v hodnote 48 308 EUR.
- g) Peňažné prostriedky v hotovosti v hodnote 12 900 EUR.
- h) Peňažné prostriedky na bankovom účte v hodnote 12 808 EUR.
- i) Spoločnosť si zobrala úver s dobou splatnosti 24 mesiacov:
 1. v sume 115 916 EUR v obstarávacej cene,
 2. **v sume 117 916 EUR v menovitej hodnote,**
 3. v sume 119 916 EUR v reálnej hodnote.

Úloha 1

Zostavte súvahu spoločnosti Bicykel, s. r. o. k 30.09. 202x a keď je to potrebné vyberte správnu oceňovaciu veličinu.

Strana aktív	Súvaha k 30.09.202x		Strana pasív
Softvér	5 200	Základné imanie	29 700
SHV a SHV	8 400	VH – strata	-48 308
Materiál na sklade	19 090	Dlhodobé bankové úvery	117 916
Tovar na sklade			
a v predajniach	40 910		
Pokladnica	12 900		
Bankové účty	12 808		
Σ Majetok	99 308	Σ VI a záväzky	99 308

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúci doklad, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke od 01.10.202x

Tabuľka č. 13.12: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	PFA	Nákup osobného automobilu, ktorý sa bude používať na podnikateľskú činnosť spoločnosti. Automobil bol ihneď uvedený do používania.	20 000
	SHV a SHV		A +
	Dodávateľia		P +
2.	VBÚ	Splátka časti bankového úveru z bankového účtu.	800
	Dlhodobé bankové úvery		P -
	Bankové účty		A -

3.	VFA	Predaj dvoch kusov bicyklov spoločnosti TGB, s. r. o.	1 450
	Odberatelia		A +
	Tržby z predaja tovaru		V +
4.	VÝD	Vyskladnenie predaných bicyklov	1 015
	Predaný tovar		N +
	Tovar na sklade a v predajniach		A -
5.	PFA	Obstaranie ďalších bicyklov za účelom predaja od dodávateľa.	2 875
	Tovar na sklade a v predajniach		A +
	Dodávatelia		P +
6.	VBÚ	Úhrada dodávateľskej faktúry za bicykle z bankového účtu.	2 875
	Dodávatelia		P -
	Bankové účty		A -

Úloha 3

Zodpovedajte nasledujúce otázky.

Vyčísľte výšku zisku, ktorý dosiahla spoločnosť z vyššie uvedeného predaja bicyklov:

435 EUR.

Aký je zostatok záväzku, ktorý musí spoločnosť zaplatiť z titulu bankového úveru k 31.10.202x:

117 116 EUR.

Aká je celková suma zatiaľ neinkasovaných vystavených faktúr:

1 450 EUR.

Aký je zostatok peňažných prostriedkov na bankovom účte k 31.10.202x:

9 133 EUR.

Príklad 13.3

Spoločnosť Odeta, s. r. o. vznikla k 15.01.202x a zaoberá sa predajom spoločenského oblečenia. Spoločnosť nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Z účtovnej evidencie sa dozvedáme, že k 30.09.202x disponuje nasledovným majetkom a zdrojmi:

- a) Základné imanie 8 820 EUR.
- b) Notebook a tlačiareň získaný ako vklad do podnikania určený na administratívne činnosti:
 1. v sume 3 470 EUR v obstarávacej cene,
 2. v sume 3 590 EUR v menovitej hodnote
 3. **v sume 3 820 EUR v reálnej hodnote.**
- c) Obleky obstarané kúpou za účelom ďalšieho predaja:
 1. **v sume 5 490 EUR v obstarávacej cene,**
 2. v sume 5 210 EUR v menovitej hodnote,
 3. v sume 5 780 EUR v reálnej hodnote.
- d) Spoločnosť zatiaľ dosahuje výsledok hospodárenia za účtovné obdobie zisk v hodnote 26 110 EUR.
- e) Peňažné prostriedky v hotovosti v hodnote 7 520 EUR.
- f) Peňažné prostriedky na bankovom účte v hodnote 24 850 EUR.
- g) Celková hodnota nezaplatených faktúr voči dodávateľom je:
 1. v sume 1 200 EUR v obstarávacej cene,
 2. **v sume 1 400 EUR v menovitej hodnote,**
 3. v sume 1 600 EUR v reálnej hodnote.
- h) Spoločnosť si zobrala úver s dobou splatnosti 24 mesiacov v hodnote 8 000 EUR.
- i) Celková hodnota neinkasovaných faktúr od odberateľov je v hodnote 2 650 EUR.

Úloha 1

Zostavte súvahu spoločnosti Odeta, s. r. o. k 30.09. 202x a keď je to potrebné vyberte správnu oceňovaciu veličinu.

Strana aktív	Súvaha k 30.09.202x		Strana pasív
SHV a SHV	3 820	Základné imanie	8 820
Tovar na sklade		VH – zisk	26 110
a v predajniach	5 490	Dlhodobé bankové úvery	8 000
Odberatelia	2 650	Dodávateľia	1 400
Pokladnica	7 520		
Bankové účty	24 850		
Σ Majetok	44 330	Σ VI a záväzky	44 330

Náklady	Výkaz ziskov a strát		Výnosy
Predaný tovar	15 000	Tržby z predaja tovaru	45 000
Služby	1 508		
Mzdové náklady	2 352		
Ostatné finančné náklady	30		
Σ Náklady	18 890	Σ Výnosy	45 000
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	26 110		
Σ	45 000	Σ	45 000

Úloha 2

Doplňte názvy položiek, chýbajúci doklad, chýbajúce peňažné sumy a uveďte zmenu, ktorá bola vyvolaná jednotlivými účtovnými prípadmi, ktoré nastali v účtovnej jednotke od 01.10.202x do 31.12.202x.

Tabuľka č. 13.13: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	VBÚ	Inkaso pôžičky od spoločníka na bankový účet	2 000
	Ostatné záväzky voči spoločníkom a členom		P +
	Bankové účty		A +
2.	VFA	Predaj jedného obleku spoločnosti Moderna, s. r. o. na faktúru.	570
	Odberatelia		A +
	Tržby z predaja tovaru		V +
3.	VÝD	Vyskladnenie predaného obleku	400
	Predaný tovar		N +
	Tovar na sklade a v predajniach		A -

4.	VBÚ/ PPD	Výber peňažných prostriedkov z bankového účtu do pokladnice	820
	Bankové účty		A -
	Pokladnica		A +
5.	PFA	Obstaranie ďalších oblekov za účelom predaja od dodávateľa.	1980
	Tovar na sklade a v predajniach		A +
	Dodávateľia		P +
6.	IÚD/ ZVL	Priznaná hrubá mzda zamestnancovi	990
	Zamestnanci		P +
	Mzdové náklady		N +
7.	PFA	Obstaranie motorového vozidla, ktoré je určené na vykonávanie podnikateľskej činnosti spoločnosti Odeta, s. r. o.	24 000
	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí		A +
	Dodávateľia		P +
8.	IÚD	Navýšenie úveru – banka za nás priamo zaplatila faktúru za nákup motorového vozidla. Splatnosť úveru je 36 mesiacov	24 000
	Dodávateľia		P -
	Dlhodobé bankové úvery		P +
9.	VBÚ	Bankové poplatky za spracovanie úveru	350
	Ostatné finančné náklady		N +
	Bankové účty		A -

10.	VBÚ	Inkaso vystavenej faktúry od spoločnosti Moderna, s. r. o.	570
	Bankové účty		A +
	Odberatelia		A -
11.	VPD	Nákup pohonných hmôt v hotovosti	100
	Spotreba materiálu		N +
	Pokladnica		A -
12.	VBÚ	Splátka úroku vyplývajúceho z úveru	120
	Úroky		N +
	Bankové účty		A -
13.	VBÚ	Splátka časti istiny bankového úveru z bankového účtu	860
	Dlhodobé bankové úvery		P -
	Bankové účty		A -
14.	IÚD	Fyzickou inventúrou k 31.12. 202x sa zistilo, že v pokladnici je o 20 EUR viac, ako je jej stav k tomuto dátumu v účtovníctve	20
	Pokladnica		A +
	Ostatné finančné výnosy		V +
15.	IÚD	Odpisy automobilu	1 000
	Odpisy		N +
	Oprávky k SHV a SHV		A -

Úloha 3

Zohľadnite účtovné prípady z úlohy 2 a zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát spoločnosti Odeta, s. r. o. k 31.12.202x .

Strana aktív	Súvaha k 31.12.202x		Strana pasív
SHV a SHV	27 820	Základné imanie	8 820
Oprávky k SHV a SHV	-1 000	VH – zisk	23 740
Tovar na sklade		Dlhodobé bankové úvery	31 140
a v predajniach	7070	Dodávateľia	3 380
Odberatelia	2 650	Zamestnanci	990
Pokladnica	8 260	Ostatné záväzky voči	
Bankové účty	25 270	spoločníkom a členom	2 000
Σ Majetok	70 070	Σ VI a záväzky	70 070
Náklady	Výkaz ziskov a strát	Výnosy	
Spotreba materiálu	100	Tržby z predaja tovaru	45 570
Predaný tovar	15 400	Ostatné finančné výnosy	20
Služby	1 508		
Mzdové náklady	3 342		
Odpisy	1 000		
Úroky	120		
Ostatné finančné náklady	380		
Σ Náklady	21 850	Σ Výnosy	45 590
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	23 740		
Σ	45 590	Σ	45 590

Príklad 13.4

Spoločnosť Kolobežky, s. r. o. vznikla 1.11.202x a zaoberá sa predajom a servisom kolobežiek. Spoločnosť je platiteľom dane z pridanej hodnoty a uplatňuje účtovné obdobie kalendárny rok. Spoločníci vložili do spoločnosti nasledovné vklady: peňažný vklad na bankový účet 10 000 EUR a peňažný vklad v hotovosti 5 000 EUR.

Úloha 1

Zostavte otváračiu súvahu ku dňu vzniku spoločnosti.

Strana aktív	Súvaha k 1.11.202x		Strana pasív
Pokladnica	5000	ZI	15 000
Bankové účty	10 000		
Σ Majetok	15 000	Σ VI a záväzky	15 000

Počas činnosti spoločnosti nastali nasledovné skutočnosti:

1. Spoločnosť nakúpila v hotovosti a prevzala na sklad 4 ks e-kolobežík od dodávateľa zo SR:
 - a) Cena kolobežky: 125 EUR x 4 ks = 500 EUR
 - b) DPH 20 %: 100 EUR
 - c) Celková zaplatená suma: 600 EUR

2. Spoločnosť nakúpila na faktúru od dodávateľa z Nemecka e-kolobežky. Keďže spoločnosť dodávateľovi v Nemecku poskytla IČ DPH zo Slovenska a ten ho overil v systéme, vystavil faktúru pri dodaní tovaru v rámci EU bez DPH s nasledovnými položkami:

- a) 5 ks detská e-kolobežka v cene 75 EUR / ks
- b) 10 ks e-kolobežka 100 EUR / ks

DPH je potrebné vypočítať a zaúčtovať v SR formou samozdanenia na základe interného dokladu, so sadzbou 20 %. Spoločnosť následne faktúru dodávateľovi v plnej výške aj uhradila. DPH je potrebné vypočítať a zaúčtovať v SR formou samozdanenia na základe interného dokladu, so sadzbou 20 %. Spoločnosť následne faktúru dodávateľovi v plnej výške aj uhradila.

3. Zákazník si od spoločnosti v hotovosti kúpil 1 ks e-kolobežka a 1 ks detská e-kolobežka. Prijímový pokladničný doklad vystavil predávajúci s nasledujúcimi položkami:

- a) e-kolobežka: 150 EUR + 30 EUR DPH = 180 EUR
- b) detská e-kolobežka: 100 EUR + 20 EUR DPH = 120 EUR

Spoločnosť uvedené kolobežky vydala zo skladu v momente ich predaja.

4. Spoločnosti sa podarí nájsť výrobcu e-kolobežík v Číne, ktorý jej ponúkne 100 ks e-kolobežík v cene 50 EUR / ks + náklady na dopravu. Faktúra pri dodaní tovaru obsahuje nasledujúce položky:

- a) 100 ks e-kolobežík v cene 50 EUR / ks
- b) Doprava zásielky: 500 EUR

Pri dovoze z tretích krajín musí ale prejsť dovážaný tovar colným konaním a až potom je tzv. prepustený. Colnú hodnotu tovaru tvoria okrem ceny tovaru aj prepravné náklady, výpočet colného dlhu obsahuje:

- a) Clo: 330 EUR (colná sadzba pre príslušný kód tovaru podľa colného sadzobníka)
- b) DPH 20 % : 1 166 EUR

Colný dlh bol uhradený z bankového účtu.

5. Spoločnosť oslovil obchodný partner z ČR, ktorý má záujem o kúpu 3 ks e-kolobežík. Dohodnutá predajná cena je 130,- EUR bez DPH. Poskytol svoje IČ DPH, ktoré bolo spoločnosťou overené a následne spoločnosť vystavila faktúru bez DPH. Inkaso faktúry sa uskutočnilo na bankový účet pred odovzdaním tovaru nasledujúci deň. V ten deň si odberateľ kolobežky aj vyzdvihol.

6. Spoločnosť oslovil domáci obchodný reťazec s ponukou odkúpenia 50 ks e-kolobežík v cene 125 EUR + DPH. Túto ponuku spoločnosť akceptovala a vystavila faktúru za predaj 50 ks e-kolobežík, ktoré boli ihneď expedované. Inkaso faktúry ešte nenastalo.

7. Pri inventarizácii zásob ku koncu účtovného obdobia v sklade našli nasledovné zásoby:
- 60 ks e-kolobežíek, ale 1 z uvedeného počtu je nefunkčná a nedá sa opraviť
 - 5 ks detských e-kolobežíek

Spoločnosť zohľadnila vzniknuté inventarizačné rozdiely.

Úloha 2

Na základe uvedených skutočností identifikujte jednotlivé pohyby majetku / zdrojov majetku alebo vznik výnosov / nákladov. Tieto zmeny uveďte chronologicky a doplňte, ktorých položiek sa daná zmena týka. Pri každom zápise uveďte doklad, na základe ktorého by sa účtovný zápis vykonal. Pri položke Daň z pridanej hodnoty uveďte, či ide o vstup alebo výstup. K jednotlivým druhom tovaru je potrebné viesť skladovú evidenciu s použitím metódy FIFO.

Tabuľka č. 13.14: Riešenie úlohy 2

P. č.	Doklad	Popis účtovného prípadu	Suma
	Označenie položky		Zmena (+ / -) M, Z, VI, N, V
1.	VPD/ PRI	Nákup a prevzatie 4ks e-kolobežíek DPH 20 %	500 100
	Tovar na sklade a v predajniach		A +
	Pokladnica		A -
	Daň z pridanej hodnoty		vstup
2a.	PFA/ PRI	Nákup a prevzatie 5ks detská a 10 ks e-kolobežka	1 375
	Tovar na sklade a v predajniach		A +
	Dodávateľia		P +
2b.	IÚD	Samozdanenie DPH dovoz 20 %	275
	Daň z pridanej hodnoty		vstup
	Daň z pridanej hodnoty		výstup
2c.	VBÚ	Úhrada dodávateľovi	1 375
	Bankové účty		A -
	Dodávateľia		P -

3a.	PPD	Predaj v hotovosti: 1ks detská. e-kolobežka 100 EUR bez DPH 1ks e-kolobežka 150 EUR bez DPH DPH 20 %	250 50
		Pokladnica	A +
		Tržby za tovar	V +
		Daň z pridanej hodnoty	výstup
3b.	VÝD	1ks detská e-kolobežka: 75 EUR 1ks e-kolobežka: 125 EUR	200
		Predaný tovar	N +
		Tovar na sklade a v predajniach	A -
4a.	PFA PRI	Nákup 100 ks e-kolobežka z Číny: 100 ks x 50 EUR = 5000 EUR Doprava 500 EUR	5 500
		Tovar na sklade a v predajniach	A +
		Dodávateľia	P +
4b.	JCD	Clo DPH 20 %	330 1 166
		Tovar na sklade a v predajniach	A +
	Iné záväzky		P +
	Daň z pridanej hodnoty		vstup
4c.	VBÚ	Úhrada colného dlhu	1 496
	Iné záväzky		P -
	Bankové účty		A -

5a.	VFA	Predaj 3 ks e-kolobežka do ČR (bez DPH vývoz):3 ks x 130 EUR	390
	Tržby za tovar		V +
	Odberatelia		A +
5b.	VBÚ	Inkaso vystavenej faktúry za 3 ks e-kolobežka	390
	Odberatelia		A -
	Bankové účty		A +
5c.	VÝD	Vyskladnenie 3 ks e-kolobežka: 3 ks x 125 EUR	375
	Predaný tovar		N +
	Tovar na sklade a v predajniach		A -
6a.	VFA	Predaj 50 ks e-kolobežka: 50 ks x 125 EUR bez DPH DPH 20 %	6 250 1 250
	Odberatelia		A +
	Tržby za tovar		V +
	Daň z pridanej hodnoty		výstup
6b.	VÝD	Vyskladnenie 50 ks e-kolobežka 10 ks x 100 EUR 40 ks x 58,30 EUR	3 332
	Predaný tovar		N +
	Tovar na sklade a v predajniach		A -
7a.	IÚD	Vyradenie 1ks poškodenej e-kolobežky fyzickou likvidáciou 1x 58,30	58,30
	Tovar na sklade a v predajniach		A -
	Manká a škody		N +

7b.	IÚD	Prebytok 1ks detská e-kolobežka (RH použijeme poslednú cenu prírastku)	75
	Tovar na sklade a v predajniach		A +
	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		V +

Tabuľka č. 13.15: Riešenie úlohy 2: Skladová karta e-kolobežíek

Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks
		Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	
PRI	Kúpa 4 ks	4		4	500		500	125
PRI	Kúpa 10 ks	10		14	1 000		1 500	100
VÝD	Predaj 1 ks		1	13		125	1 375	
VÝD	Predaj 3 ks		3	10		375	1 000	
PRI	Import 100ks	100		110	5 830		6 830	58,30
VÝD	Predaj 50ks:		10	100		1 000	5 830	
			40	60		2 332	3 498	
ÍUD	Manká a škody		1	59		58,3	3 439,7	

Tabuľka č. 13.16: Riešenie úlohy 2: Skladová karta detských e-kolobežíek

Účtovný doklad	Obsah zápisu	Množstvo (ks)			EUR			Cena za 1 ks
		Príjem	Výdaj	Zásoba	Príjem	Výdaj	Zásoba	
PRI	Kúpa 5ks	5		5	375		375	75
VÝD	Predaj 1ks		1	4		75	300	
IÚD	Prebytok 1ks	1		5	75		375	75

Úloha 3

Položku Daň z pridanej hodnoty zaznamenajte aj na samostatnom účte.

Vstup (MD)	DPH		Výstup (D)
1. Nákup	100	2. Samozdanenie import	275
2. Samozdanenie import	275	3. Predaj	50
4. JCD	1 166	6. Predaj	1 250
OMD (súčet VSTUP za obdobie)	1 541	OD (súčet VÝSTUP za obdobie)	1 575

Výstup > Vstup --- DPH záväzok (povinnosť odvieť) = 34 EUR

Úloha 4

Zohľadnite účtovné prípady z úlohy 2 a zostavte súvahu a výkaz ziskov a strát spoločnosti Kolobežky, s. r. o. k 31.12.202x. Zohľadnite skutočnosť, že v účtovnej závierke sú celkové hodnoty zaokrúhlené na celé eurá.

Strana aktív	Súvaha k 31.12.202x		Strana pasív
Tovar	3 815	ZI	15 000
Odberatelia	7 500	VH zisk	3 000
(390-390+7500)		Dodávatelia	5 500
Pokladnica	4 700	(1375-1375+5500)	
(ZS 5000 – 600+300)		DPH záväzok	34
B. účty	7 519		
(ZS 10000-1375-1496+390)			
Σ Majetok	23 534	Σ VI a záväzky	23 534

Náklady	Výkaz ziskov a strát		Výnosy
Predaný tovar (200+375+3332)	3 907 58	Tržby za tovar (250+390+6250)	6 890
Manká a škody		Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	75
Σ Náklady	3 965	Σ Výnosy	6 965
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	3 000		
Σ	6 965	Σ	6 965

Príklad 13.5

Úloha 1

Overte dodržanie bilančnej rovnice.

Tabuľka č. 13.17: Riešenie úlohy 1

Položka	Suma v EURách za bežné účtovné obdobie	Položka	Suma v EURách za bežné účtovné obdobie
Majetok	22 700 981	Vlastné imanie	7 585 924
		Závázky*	15 115 057
Bilančná rovnica	22 700 981	=	22 700 981
*súčasťou záväzkov je aj časové rozlíšenie na strane pasív			

Úloha 2

Overte dodržanie zlatého bilančného pravidla.

Tabuľka č. 13.18: Riešenie úlohy 2

Položka	Suma v EURách za bežné účtovné obdobie
Neobežný majetok	9 974 143
Dlhodobé zdroje majetku	10 920 792 (VI + dlhodobé záväzky + dlhodobé rezervy + dlhodobé bankové úvery + dlhodobé čas. rozlíšenie)

Rozdiel a interpretácia výsledného stavu	9 974 143 – 10 920 792 = -946 649 → prekapitalizovaný, t. j. dôkaz finančnej stability
Obežný majetok	12 671 746 + 55 092 = 12 726 838
Krátkodobé zdroje majetku	11 780 189 (krátkodobé záväzky + krátkodobé rezervy + bežné bankové úvery + KfV + krátkodobé čas. Rozlíšenie)
Rozdiel a interpretácia výsledného stavu	12 726 838 – 11 780 189 = 946 649 → hodnota čistého pracovného kapitálu (pozn. v zmysle niektorých prístupov by sa mali vylúčiť z obežného majetku dlhodobé pohľadávky)

Úloha 3

Do prázdnych buniek v nasledujúcich dvoch tabuľkách doplňte chýbajúce údaje z účtovnej závierky. Vykonajte vertikálnu a horizontálnu analýzu súvahy.

Tabuľka č. 13.19: Riešenie úlohy 3: štruktúra majetku

Položka	Bežné ÚO	Predchádzajúce ÚO	Absolútna zmena v EUR	Percentuálna zmena v %	Štruktúra majetku (%) v bežnom ÚO	Štruktúra majetku (%) v predchádzajúcom ÚO
Neobežný majetok	9 974 143	9 624 591	349 552	3,6 %	43,9 %	41,9 %
Dlhodobý nehmotný majetok	49 179	30 881	18 298	59,3 %	0,2 %	0,1 %
Dlhodobý hmotný majetok	9 924 964	9 593 710	331 254	3,5%	43,7%	41,8%
Dlhodobý finančný majetok	0	0	N/A	N/A	-	-
Obežný majetok	12 671 746	13 270 797	-599 051	-4,5%	55,8%	57,8%

Zásoby	2 621 459	3 202 377	-580 918	-18,1%	11,6%	14,0%
Dlhodobé pohľadávky	15 618	2 020	13 598	673,2%	0,1%	0,0%
Krátkodobé pohľadávky	10 013 719	10 026 450	-12 731	-0,1%	44,1%	43,7%
Krátkodobý finančný majetok	0	0	N/A	N/A	-	-
Finančné účty	20 950	39 950	-19 000	-47,6%	0,1%	0,2%
Časové rozlíšenie	55 092	60 901	-5 809	-9,5%	0,2%	0,3%
Spolu majetok	22 700 981	22 956 289	- 255 308	- 1,1 %	100 %	100 %

Tabuľka č. 13.20: Riešenie úlohy 3: štruktúra zdrojov majetku

Položka	Bežné ÚO	Predchádzajúce ÚO	Absolútna zmena v EUR	Percentuálna zmena v %	Štruktúra zdrojov majetku (%) v bežnom ÚO	Štruktúra zdrojov majetku (%) v predchádzajúcom ÚO
Vlastné imanie	7 585 924	7 641 641	-55 717	-0,7%	33,4%	33,3%
Základné imanie	37 162	37 162	0	0,0%	0,2%	0,2%
Ostatné kapitálové fondy	334 484	334 484	0	0,0%	1,5%	1,5%
Zákonné rezervné fondy	7 432	7 432	0	0,0%	0,0%	0,0%
Ostatné fondy zo zisku	1 024 548	1 024 548	0	0,0%	4,5%	4,5%

VH minulých rokov	4 793 016	5 070 367	-277 351	-5,5%	21,1%	22,1%
VH za ÚO po zdanení	1 389 282	1 167 648	221 634	19,0%	6,1%	5,1%
Závazky	14 529 890	14 382 079	147 811	1,0%	64,0%	62,7%
Dlhodobé záväzky	1 908 779	1 507 369	401 410	26,6%	8,4%	6,6%
Dlhodobé rezervy	0	0	0	N/A	-	-
Dlhodobé bankové úvery	1 078 508	1 540 722	-462 214	-30,0%	4,8%	6,7%
Krátkodobé záväzky	3 758 932	4 797 296	-1 038 364	-21,6%	16,6%	20,9%
Krátkodobé rezervy	298 138	268 310	29 828	11,1%	1,3%	1,2%
Bežné bankové úvery	7 485 533	6 268 382	1 217 151	19,4%	33,0%	27,3%
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0	0	N/A	-	-
Časové rozlíšenie	585 167	932 569	-347 402	-37,3%	2,6%	4,1%
Spolu vlastné imanie a záväzky	22 700 981	22 956 289	-255 308	-1,1%	100,0%	100,0%

Úloha 4

Analyzujte finančnú situáciu za bežné účtovné obdobie prostredníctvom finančných ukazovateľov likvidity a rentability. Výsledky ekonomicky interpretujte.

$$\begin{aligned}
 & \text{Pohotovosť likvidita} = \frac{\text{finančné účty} \quad 20\,950}{\text{(finančný majetok)}} \\
 & \text{(likvidita 1.stupňa)} = \frac{\text{krátkodobé záväzky} \quad 11\,780\,189}{\text{finančný majetok}} = 0,002
 \end{aligned}$$

Interpretácia: Na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá v bežnom účtovnom období iba 0,002 EUR najlikvidnejších prostriedkov. Odporúčaná hodnota je v rozmedzí 0,2 až 0,8, čo sa dá interpretovať tak, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov by malo pripadať 20 až 80 centov na finančných účtoch. Účtovná jednotka má k dispozícii veľmi málo likvidného majetku, čo môže ohroziť jej platobnú schopnosť.

	finančné účty		
	+ krátkodobé	20 950 + 10 013 719	
	pohľadávky		
Bežná likvidita =			
(likvidita 2.stupňa)	krátkodobé záväzky	11 780 189	= 0,85

Interpretácia: Na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá v bežnom účtovnom období 0,85 EUR finančných účtov a krátkodobých pohľadávok. Odporúčaná hodnota je v rozmedzí 1 až 1,5, čo sa dá interpretovať tak, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov by malo pripadať 1 EUR až 1,5 EUR likvidných prostriedkov. Bežná likvidita je v porovnaní s pohotovou likviditou vyššia, a to vďaka pohľadávkam. Tie zvyšujú likviditu podniku, avšak iba za predpokladu, že sú dostatočne bonitné. Napriek tomu je hodnota bežnej likvidity na nízkej úrovni.

	finančné účty +		
	krátkodobé pohľadávky	20 950 + 10 013 719 +	
	+ zásoby + časové	2 621 459 + 55 092	
	rozlíšenie aktív		
	(krátkodobé)		
Celková likvidita =			
(likvidita 3.stupňa)	krátkodobé záväzky	11 780 189	= 1,08

Interpretácia: Na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá v bežnom účtovnom období 1,08 EUR obežného majetku (bez dlhodobých pohľadávok). Odporúčaná hodnota je v rozmedzí 1,5 až 2,5. Nikdy by to nemalo byť pod 1 EUR.

Čistý pracovný kapitál = Vypočítaný v rámci úlohy 2.

$$\text{Rentabilita celkového kapitálu (ROI)} = \frac{\text{úctovný zisk} + \text{úroky}}{\text{celkový kapitál}} \times 100 = \frac{1\,389\,282 + 236\,511 \cdot (1 - 0,19)}{22\,700\,981} = 6,96\%$$

Interpretácia: Celkový kapitál vložený do podniku má výnosnosť 6,96 %. Na každé 1 EUR celkového kapitálu pripadá v bežnom účtovnom období 6,96 centov účtovného zisku. Odporúčaná hodnota je > 15 %, preto môžeme považovať rentabilitu celkového kapitálu tejto spoločnosti za nižšiu.

$$\text{Rentabilita majetku (ROA)} = \frac{\text{úctovný zisk}}{\text{majetok spolu}} \times 100 = \frac{1\,389\,282}{22\,700\,981} \times 100 = 6,12 \%$$

Interpretácia: Na každé 1 EUR majetku pripadá v bežnom účtovnom období 6,12 centov účtovného zisku. Hodnota ROA je podobná ako hodnota ROI. V ukazovateli ROI bola však hodnota zisku upravená ešte o náklady na cudzí kapitál (k účtovnému zisku sa prirátalo iba 81 % nákladových úrokov a to kvôli dani z príjmov, ktorá by bola bez nákladových úrokov vyššia).

$$\text{Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)} = \frac{\text{úctovný zisk}}{\text{vlastný kapitál}} \times 100 = \frac{1\,389\,282}{7\,585\,924} \times 100 = 18,31\%$$

Interpretácia: Na každé 1 EUR vlastného kapitálu pripadá v bežnom účtovnom období 18,31 centov účtovného zisku. Hodnota je v porovnaní s ROA a ROI vyššia, pretože zdroje majetku tejto spoločnosti pozostávajú približne z 1/3 z vlastných zdrojov a zvyšné 2/3 tvoria cudzie zdroje. Hodnota ROE by sa mala pohybovať okolo 20 až 25 % (čím je hodnota vyššia, tým lepšie).

$$\text{Rentabilita tržieb} = \frac{\text{úctovný zisk}}{\text{tržby}} \times 100 = \frac{1\,389\,282}{20\,402\,243} \times 100 = 6,81 \%$$

Interpretácia: 1 EUR tržieb prináša takmer 6,81 centov zisku. Stredná hodnota rentability tržieb závisí od konkrétneho odvetvia.

$$\text{Rentabilita výnosov} = \frac{\text{účtovný zisk}}{\text{výnosy}} \times 100 = \frac{1\,389\,282 \times 100}{21\,171\,184} = 6,56 \%$$

Interpretácia: 1 EUR výnosov prináša 6,56 centov zisku. Hodnota ukazovateľa je podobná ako pri rentabilite tržieb, pretože prevažná časť výnosov pozostáva z tržieb.

ÚČTOVNÍCTVO PRE PODNIKATEĽOV A PRE MANAŽÉROV

Zbierka príkladov

Zodpovedná redaktorka: Ing. Tatjana Karešová

Prvé vydanie, 2023

Náklad: 300 ks

Slovenská komora certifikovaných účtovníkov

Záhradnícka 95, 821 08 Bratislava

<http://www.skcu.sk>; e-mail: skcu@skcu.sk

ISBN: