

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI
FAKULTA EKONOMICKÁ

Diplomová práce

Flexibilita účetních předpisů ve vztahu k žádosti o úvěr
The Flexibility of Accounting Standards in Relation to the Loan
Application

Bc. Martina Auštedová

Plzeň 2015

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

Fakulta ekonomická

Akademický rok: 2014/2015

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Martina AUŠTEDOVÁ**
Osobní číslo: **K13N0036P**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika a management**
Název tématu: **Flexibilita účetních předpisů ve vztahu k žádosti o úvěr**
Zadávající katedra: **Katedra financí a účetnictví**

Zásady pro vypracování:

1. Popište problematiku flexibility v účetním a finančním výkaznictví.
2. Charakterizujte postoj banky ke flexibilitě v účetnictví svých klientů.
3. Vymezte specifika žádosti o úvěr pro zemědělské podniky - z pohledu banky a klienta.
4. Analyzujte míru účetní flexibility u vybrané společnosti ve srovnání s jinými zemědělskými podniky.
5. Vytvořte účetní metodiku pro zemědělské podniky žádající o úvěr a metodiku pro zaměstnance banky pro analýzu klienta.



V Plzni dne 26. října 2014

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma

„Flexibilita účetních předpisů ve vztahu k žádosti o úvěr“

vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucí diplomové práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne 6. prosince 2015

.....

Podpis autora

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala paní Ing. Jitce Zborkové, Ph.D za její odbornou pomoc a cenné rady při vedení této diplomové práce.

Mé velké díky patří též Ing. Marii Vyskočové, za všechny konzultace týkající se bankovního sektoru.

Dále pak děkuji zemědělské společnosti za poskytnutí všech informací potřebných ke zpracování této práce.

V neposlední řadě bych chtěla poděkovat své rodině a všem přátelům, kteří při mně stáli a podporovali mě v tomto důležitém období.

Obsah

Úvod	7
1 Základní pojmy v účetnictví	10
1.1 Dějiny účetnictví	11
1.2 Účetní systémy	13
1.3 Harmonizace účetních systémů	15
2 Účetní systém České republiky	19
2.1 Zákon o účetnictví	19
2.2 Prováděcí vyhlášky	20
2.3 České účetní standardy	21
3 Existence flexibility v účetních předpisech	24
3.1 Problematika oceňování	24
3.2 Problematika účtování a vykazování	27
3.2.1 Účtování o pořízení a úbytku zásob	27
3.2.2 Odpisy	28
3.2.3 Leasing	29
3.2.4 Přepočítání cizích měn	30
3.2.5 Tvorba rezerv	30
3.2.6 Účtování o dotacích	31
4 Dotace jako důležitý zdroj příjmů zemědělských podniků	32
4.1 Základní dotační nástroje	32
4.2 Rozdělení dotačních titulů z pohledu banky	37
5 Zemědělský podnik	42
5.1 Představení společnosti Senecká, a. s.	43
5.2 Účetnictví zemědělského podniku	50
5.2.1 Aplikace účetních metod na konkrétních příkladech	53
5.3 Metodika pro zemědělské podniky	56

5.3.1	Účetní volnost v souvislosti s žádostí o úvěr.....	56
5.3.2	Shrnutí všech doporučení pro zemědělské podniky	59
6	Bankovní instituce v České republice	61
6.1	GE Money Bank, a. s.	64
6.2	Komerční banka, a. s.	66
6.3	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	67
6.4	Československá obchodní banka, a. s.	68
6.5	Fio banka, a. s.	70
6.6	Waldviertler Sparkasse Bank AG	71
6.7	Shrnutí parametrů nabízených produktů	72
7	Bankovní analýza klienta v praxi.....	77
7.1	Analýza Rozvahy	77
7.1.1	Aktiva.....	77
7.1.2	Pasiva.....	79
7.2	Analýza Výkazu zisku a ztráty.....	81
7.3	Analýza tržního prostředí.....	82
7.4	Metodika pro pracovníka banky.....	82
	Závěr	85
	Seznam tabulek a obrázků	87
	Seznam použitých symbolů a zkratk.....	88
	Seznam použité literatury	90
	Seznam příloh.....	96

Úvod

„*Svoboda je břemeno, břemeno rozhodování.*“ Tento výrok, který kdysi prohlásil slavný psycholog a filosof Erich Fromm – se stal citátem, který potvrzuje, že lidé neustále musí činit nějaké rozhodování, za které jsou odpovědní. To platí nejen v osobním životě, ale i v tom profesním.

Tak jako všechny profese, tak i profese účetního je skoro každý den spojena s nějakým případem, nad kterým je nutno popřemýšlet a na závěr vyslovit rozhodnutí, jak s problémem naložit. Je to dáno tím, že ne každý účetní případ je stejný a stále se opakující. I když se některý případ může zdát podobný tomu z minulosti, musí se na něj nahlížet stále s velkou mírou pozornosti. Je to dáno tím, že na něj působí mnoho vlivů, ať už tržních, nebo legislativních.

Legislativní vliv mají účetní předpisy, mezi které patří i České účetní standardy. Tyto standardy mohou nastínit buď několik možných způsobů, jak s problémem naložit, nebo mohou účetního odkázat pouze na vlastní úsudek. Nejsou právně závazné a jsou pouhým doporučením, jak o nějakém problému účtovat.

Tato práce si dává za cíl, popsat problematiku účtování a vykazování účetních situací, které jsou jednak účetními předpisy upraveny do několika alternativ, ze kterých si účetní jednotka musí vybrat jednu konkrétní a tu poté aplikovat ve svém podniku, a jednak ty, které nejsou účetními předpisy přesně vyjádřeny. Jedná se o takové případy, u kterých se účetní jednotka musí nějakým způsobem zamyslet nad tím, jak je správně zaúčtovat, a to tak, aby co nejlépe a nejvěrohodněji vyjádřila situaci podniku. Pro účely této práce bude tato problematika nazývána flexibilitou účetních předpisů.

Na flexibilitu je zde nahlíženo ze dvou pohledů. Prvním z nich je aplikace této problematiky na zemědělské podniky, přesněji řečeno na účetní oblasti, ve kterých se flexibilita nejvíce vyskytuje. Poté následuje pohled na tuto problematiku ze strany bankovních institucí, které přijímají žádosti o úvěr od zemědělských podniků.

V první kapitole jsou vysvětleny základní pojmy související s účetnictvím, na které navazuje stručná historie samotného účetnictví. Součástí této kapitoly je i popis existujících účetních systémů a nastínění problematiky harmonizace účetních systémů.

Účetní systém České republiky je popsán ve **druhé kapitole**. Zde jsou jednotlivě rozebrány tři složky tohoto účetního systému, tj. Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví, Prováděcí vyhlášky k tomuto zákonu a České účetní standardy.

Vzhledem k tomu, že od 1. ledna 2016 vejde v platnost novela Zákona o účetnictví, je zde na místě uvést, že je tato práce sepsána na základě stávajícího Zákona o účetnictví, platného k 1. lednu 2015.

Obsahem **třetí kapitoly** je popis flexibility účetních předpisů. Přesněji řečeno je zde uveden souhrn nejčastěji vyskytujících se účetních případů, ve kterých má účetní jednotka možnost volby. Jelikož je jedním z těchto případů i oblast dotací, která je u zemědělských podniků obzvláště důležitá, věnuje se jí celá **čtvrtá kapitola**. Zde jsou popsány dotační tituly i jejich důležitost z pohledu banky.

Pátá kapitola začíná obecným popisem zemědělských podniků, a posléze představuje již konkrétní podnik. Avšak je nutné zde upozornit, že na základě žádosti podniku byly pozměněny identifikační údaje společnosti a jména osob v ní figurujících. Pro účely této práce je tedy společnost přejmenována na společnost Senecká, a.s.

Podnik je v této kapitole představen nejprve obecnými charakteristikami, které završují strategická východiska podniku. Dále je zde uveden přehled hlavních odběratelů a dodavatelů a následně je podnik porovnán s jeho největší konkurencí. V této kapitole jsou dále rozebrány účetní směrnice podniku, na které navazuje popis konkrétních příkladů s možnostmi flexibility v účtování a vykazování. Tyto možnosti jsou zároveň srovnávané s praktikami vyskytujících se u jiných podniků ze stejného oboru.

Jelikož je tato práce zaměřena na zmíněnou problematiku i z bankovní sféry, je na závěr této kapitoly uveden přehled, jak tyto flexibility souvisí s žádostí o úvěr, tedy na jaké otázky, kladené bankéřem, se podnik může připravit, a co vše musí bance předložit.

Úplný závěr této kapitoly si dává za cíl shrnout tuto problematiku v jistou metodiku, která pomůže zemědělskému podniku žádajícímu o úvěr s přípravou a následným podáním kvalitní žádosti o provozní či investiční financování.

Šestá kapitola diplomové práce je věnována bankovním institucím působícím na českém trhu. Konkrétně těm, které nejvýznamněji přizpůsobily svá produktová portfolia specifickým podmínkám zemědělských podniků. Na banky je zde nahlíženo z pohledu zemědělského podniku, který vyhledává prvotní informace o potřebných produktech

prostřednictvím webových stránek zmíněných bank. Vylíčena je zde i přehlednost těchto stránek a šíře portfolia každé banky. Závěr kapitoly představuje typový produkt, který je nejvíce žádaný zemědělskými podniky a porovnává ho s podobným produktem, který je nabízen ostatním společnostem.

Rozbor bankovní analýzy klienta (finanční i tržní) je proveden v **sedmé**, a zároveň poslední, **kapitole**. Jak tedy bankovní instituce nahlíží na účetní výkazy společnosti v souvislosti s možnostmi jisté míry účetní volnosti a na co se potřebují svého klienta optat v rámci jednotlivých položek výkazů, to vše je obsahem právě této kapitoly. V jejím závěru si tato práce dává za cíl vytvořit přehledné shrnutí, opět ve formě jisté metodiky, která napomůže bankéřům lépe se orientovat ve specifikách zemědělských podniků.

1 Základní pojmy v účetnictví

Pro tento vědní obor existuje nespočet definic, a proto je těžké vybrat tu nejspecifičtější. K účelům této práce ale postačí definice následující:

Účetnictví je systém zaznamenávání informací o hospodářských jevech podniku, a to v peněžních jednotkách. [33]

Předmět účetnictví je popsán v § 2 Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Zde je uvedeno, že informace, které účetnictví poskytuje, jsou o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, o nákladech a výnosech a v poslední řadě také o výsledku hospodaření. [54]

Účetnictví plní řadu funkcí. Ve směr jsou nejčastěji prezentovány čtyři následující funkce:

- Poskytování informací o hospodaření firmy,
- Poskytování informací pro rozhodování a řízení podniku,
- Důkazní prostředek při vedení sporů,
- Zjištění informací pro daňové účely. [34]

Dále je možno zmínit např. evidenční či kontrolní funkci. Dalo by se říci, že na funkce účetnictví existují různé úhly pohledu, a to díky osobám, které jsou s účetnictvím propojené, tzv. uživatelům účetnictví. Uživatelé potřebují mít přístup k informacím v čase, množství, struktuře a detailnosti dle vlastních potřeb. Účetnictví tedy reflektuje požadavky jeho uživatelů. Uživatelé, kteří jsou spjatí s účetní jednotkou (ať už externě či interně), jsou nazýváni stakeholdery.

Níže jsou vyjmenováni hlavní stakeholderi společně s jejich primárními motivy, proč se o účetnictví dané účetní jednotky zajímají:

➤ **Vlastníci**

Vlastníci (investoři) se zajímají o účetnictví primárně kvůli jejich investici do podnikání a sledují tak zhodnocení svých vložených prostředků.

➤ **Manažeři**

Manažeři využívají účetnictví pro plnění funkcí plánování, organizování, vedení lidí a kontrolování. Míra a potřeba informací se liší se strukturou managementu.

- **Zaměstnanci**
Zaměstnanci si prostřednictvím účetnictví mohou kontrolovat mzdové ohodnocení a jistotu práce.
- **Odběratelé**
Odběratelé prostřednictvím účetnictví zjišťují schopnost podniku uspokojit jejich poptávku.
- **Dodavatelé**
Dodavatelé se zaměřují na schopnost organizace platit včas a řádně své závazky.
- **Banky, věřitelé**
Banky a věřitelé chtějí mít jistotu, že organizace bude schopna splácet své závazky včetně všech úroků.
- **Stát a jiné státní autority**
Stát čerpá informace z účetnictví za účelem sběru statistických dat a skrze Ministerstvo financí dohlíží na působnost organizací, vybírá daně a poskytuje dotace.
- **Pojišťovny**
Pojišťovny se zaměřují na úhradu pojistného za zaměstnance společnosti.
- **Okolí podniku a konkurence**
Konkurence může z legálně získaných informací o účetnictví zjistit např. velikost tržeb a následně i velikost tržního podílu. Pro ostatní veřejnost představuje účetnictví zdroj informací pro investiční příležitost nebo možnost získání pracovního místa. [34]

1.1 Dějiny účetnictví

Samotný vznik účetnictví nelze přesně datovat, neboť jeho historie sahá daleko před starý Řím. Účetnictví, jako jedna z nejstarších metod evidence, jejímž předmětem je hospodářská činnost, vzniklo nejen díky potřebě zaznamenávat stav a pohyb majetku, ale také kvůli potřebě vlastnit nějaký důkazní materiál, který by prokazoval práva a povinnosti účastníků při právních a finančních sporech.

První formy účetnictví vznikaly v oblastech, ve kterých se díky své úrodnosti a bohatství začalo dařit obchodu. Zde posléze vznikly i důležité obchodní stezky a první státní útvary.

Jedná se o oblasti Středomoří, Malé Asie a Egypta. Právě v těchto oblastech se dochovaly četné archeologické artefakty o různých formách zápisů vzájemných vztahů, plateb, pohledávek, různých forem naturálního plnění apod. Dle nalezených podkladů měli nejpropracovanější systém hospodářské evidence Sumerové, Babyloňané, Egypťané a Řekové. Od nich byl pak tento evidenční systém přejat ostatními národy jako např. Peršany, Féničany, Židy, Číňany či Římany. [15]

Postupem času bylo nutné, aby bylo účetnictví vedeno všemi vzdělanými národy, a to z důvodu rozvoje výroby, zemědělství a obchodu. Tento rozmach totiž požadoval průkaznou evidenci hospodaření a majetkových poměrů. Účetními se tak stávali ve většině případech kněží, kteří pak své znalosti předávali prostřednictvím výuky královským úředníkům. Chrámy se tak stávaly obchodními středisky, obstarávaly většinu aktivit (poskytovaly půjčky, přijímaly vklady, stanovovaly míry i výši úroků) a kněží zastávali funkci velkoobchodníků a bankéřů. [15]

Nejstarším dochovaným důkazem dokonalosti a propracovanosti starého babylonského účetnictví je Chammurapiho zákoník, který (mimo jiné) shrnuje různá ustanovení, pravidla a obyčeje tehdejší společnosti. Další obchodní pravidla se objevují i v samotné Bibli, ve Starém zákonu, v knize Sirachově v kap. 42, verš 7, kde je uvedeno: „...a cokoli vydáš, to dodej v počtu i váze, ale zapiš též vše, co vydáváš a přijímáš“. [15]

Úplně nejstarší záznamy o prováděných transakcích a rozlišování jednoduchého a podvojného účetnictví se dochovaly ve formě zářezů (tzv. vrubů) do dřeva, kostí, kamenů či keramických nádob. Nejznámější formou je dřevěná tyč, tzv. vrubovka, na kterou se pohledávky zaznamenávaly zářezem, a seříznutím zářezu jejich uhrazení (jednoduché účetnictví), nebo se vrubovka rozdělila na dvě poloviny, na které se paralelně zaznamenával stav obchodu pro dlužníka a věřitele (podvojně účetnictví). Způsob takovéto dokumentace se využíval v různých formách po celá tisíciletí a to zřejmě z důvodu jeho jednoduchosti a srozumitelnosti. Dlouholeté využívání vrubovek dokazuje i používání účetního výrazu „připsat na vrub“. [8]

Jako jiný příklad způsobu tehdejší evidence můžeme zmínit i vázání uzlů. Tato technika se využívala nejen v Africe, ale i v Peru, kde se dokonce vyučovala na státních školách. Aby se rozlišily obchodovatelné komodity, byly používány různé barvy provázků (např. žluté pro zlato, bílé pro stříbro nebo zelené pro kukuřici). Tento systém využívají dodnes někteří lidé v Tibetu, Bolívii či v Africe. [15]

Dokonalejší záznamy o účtování se začaly objevovat se vznikem obrázkového písma a posléze písma demotického. Záznamy byly zapisovány na hliněné nádoby a tabulky, papyrus, kůže, dřevo atd. Tato evidence se pro pracovníky stala později náročnou a nepřehlednou, a proto se začaly vést obchodní knihy, které obsahovaly seznamy příjmů a výdajů, majetku a jeho nájmu, výběru cel, pokladní knihy, evidence zaměstnanců atd. Nejstarší nalezené knihy jsou z oblasti staré Babylonie a datují s kolem roku 2200 před Kristem. [15]

V patnáctém století přichází do dějin účetnictví františkánský mnich a matematik, Luca Bartolomeo de Pacioli. Je považován za zakladatele účetnictví a ve svém díle *Suma de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita*, vydané roku 1494 v Benátkách, dává účetnictví nový rozměr. Toto dílo je nejstarším popisem pravidel a účetních postupů a objevuje se v něm popis účetních knih a způsobů zapisování, pojmy jako memoriál, deník, či hlavní kniha a v neposlední řadě také stanovuje, že účetní závěrka je prováděna každoročně. [28]

Jako další body vývoje účetnictví můžeme zmínit Francii v 18. století a její Tabulkové „americké“ účetnictví dle Edmonda Degrangeho, dále pak 19. století a Satmografii Emanuela Pisaniho, Logismografii Giuseppe Cerboniho, či 20. století a německé účetnictví Alberta Schiemerema. [8], [11]

1.2 Účetní systémy

Samotné účetnictví pak nabylo dalšího významu, když se začaly vyvíjet jednotlivé účetní systémy. Ty se postupem času formovaly tak, aby co nejlépe vyhovovaly jednotlivým hospodářstvím. V současné době existuje ve světě mnoho účetních systémů, které však můžeme rozdělit do několika skupin:

- Kontinentální systém,
- Anglosaský systém,
- Jihoamerický systém,
- Smíšený systém.

Toto rozdělení je provedeno na základě znaků, které mají jednotlivé systémy společné. Mezi takovéto znaky patří především odpovědi na tyto otázky:

- *Kdo je uživatelem informací?*
 - Jsou to drobní investoři, bankovní instituce nebo stát?
- *Jaký je cíl účetní regulace?*
 - Pro podání věrného a poctivého obrazu, pro daňové potřeby, či k ochraně investorů?
- *Jaká je úroveň samotného účetnictví?*
 - Vede se řádné účtování nebo jen výkaznictví?
- *Kdo je regulátor účetnictví?*
 - Je regulátorem nezávislá soukromá instituce, veřejná instituce nebo stát? (Ministerstvo financí a zákony nebo profesní organizace burzy a trhy?)
- *Jak se tvoří účetní pravidla?*
 - Jsou to právně závazné dokumenty, standardy od nezávislých odborných institucí, nebo se tvoří vlastní účetní pravidla?
- *Jaký se využívá prostředek pro prosazení regulace?*
 - Jedná se o zvykové právo, legislativu či samoregulaci?
- *Jaká je míra zapojení do mezinárodní harmonizace?*

Kontinentální systém

Na principech tohoto systému je založen i účetní systém České republiky (dále jen ČR). Kontinentální systém se vyznačuje tím, že hlavním poskytovatelem kapitálu jsou finanční instituce, účetní legislativu tvoří stát, který prostřednictvím právních norem provádí regulaci. Účetní pravidla jsou tedy ve formě právně závazných dokumentů. Dalším společným znakem je kontrola dodržování účetních předpisů, která je prováděná státními institucemi a spojitost finančního účetnictví se systémem zdaňování. Mimo ČR reprezentuje tento systém např. i Německo, Francie, Itálie, Norsko a Švédsko.

Anglosaský systém

Anglosaský systém se vyznačuje institucionalizovaným kapitálovým trhem, tedy tím, že hlavním poskytovatelem kapitálu jsou investoři. Skutečnost, že podniky dodržují účetní standardy, zajišťují trhy s cennými papíry. Existuje zde rozdílné nahlížení na podniky veřejně obchodovatelné na burzách a na ty ostatní. Veřejně obchodovatelné podniky reguluje na státě nezávislý tvůrce standardů. Ostatní podniky jsou v účetnictví regulovány

jiným způsobem. Samotná regulace předpisů (standardů) je založena na zvykovém právu a účetnictví je odděleno od daňového systému. Na tomto systému je založeno účtování např. v USA, Kanadě, Velké Británii, Nizozemí či v Austrálii.

Jihoamerický systém

V tomto systému hraje významnou roli vláda, pro kterou jsou přednostně určeny veškeré účetní informace. Účetnictví je napojeno na daňový systém a je v něm zohledněna inflace. Do tohoto systému spadají státy Latinské Ameriky, Argentina a Brazílie.

Smišený systém

Tento systém se týká zemí z bývalého východního bloku, které přecházejí z centrálně plánovaných ekonomik (a tedy i centrálně řízeného modelu vedení účetnictví) na tržní hospodářství, a spojuje tak prvky kontinentálního a anglosaského systému.

Na základě výše uvedených charakteristik se dá konstatovat, že existuje velké množství odlišností v účtování, které zapříčiňují nemožnost vzájemné komparace jednotlivých podnikatelských subjektů mezi sebou. [26]

1.3 Harmonizace účetních systémů

Nemožnost srovnávání jednotlivých podniků mezi sebou a stále zvyšující se globalizace vedla k myšlence harmonizace účetních systémů. Harmonizace si dává za cíl vytvořit takovou legislativu, která by sjednotila účetní pravidla v jednotlivých zemích.

Z důvodu rostoucí ekonomické spolupráce vzniklo v roce 1957, s cílem harmonizovat právní základ evropských zemí, Evropské hospodářské společenství (dále jen EHS). Tento předchůdce Evropské unie (dále jen EU) ustanovil Kodex účetní legislativy, který tvoří zejména tři direktivy – **Direktiva č. 4, 7 a 8** (Direktiva č. 8 byla později zrušena Směrnicí Evropského parlamentu). Tyto direktivy se posléze musely zabudovat do národních účetních systémů, avšak vzhledem k velkým rozdílům mezi nimi, obsahoval Kodex účetní legislativy ještě tzv. **právo volby**. Toto právo umožňuje opět variantní postupy, které respektují specifika jednotlivých členských zemí. Postupem času však tyto direktivy přestaly být pro harmonizační účely dostatečné. Nesplňovaly např. požadavky potřebné pro společnosti kótované na burze. [13]

V roce 1995 přijala **Evropská komise** (dále jen EK) **novou strategii**, kdy vydala tzv. „*Komuniké: Účetní harmonizace: nová strategie tváří v tvář mezinárodní harmonizaci*“, kde se přiklání k Radě pro Mezinárodní standardy a podporuje vydávání IAS/IFRS (Mezinárodní účetní standardy / Mezinárodní standardy účetního výkaznictví) jako alternativy k US GAAP. Dále pak v roce 2000 vydává tzv. „*Komuniké: Strategie účetního výkaznictví EU: cesta vpřed*“, ve kterém podává návrh, aby podniky se sídlem v EU, které jsou veřejně obchodovatelné, připravovaly konsolidovanou účetní závěrku v souladu s IAS/IFRS.

Dne 19. července 2002 bylo vydáno nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů. V rámci tohoto nařízení bylo nutné založení nové instituce pro regulaci účetnictví – ARC (Accounting Regulatory Committee), tedy Výbor pro regulaci účetnictví. Cílem tohoto nařízení bylo harmonizovat účetní informace prezentované v účetních závěrkách společností. Tato harmonizace byla provedena aplikací mezinárodních účetních standardů IAS/IFRS při přípravě účetní závěrky podnikem, který se řídí právem členských států EU a jehož cenné papíry jsou obchodovány na burze. Nařízení obsahuje také **právo volby**, které ale tentokrát znamenalo pro členské státy **možnost povolit či vyžadovat**:

- přípravu individuální účetní závěrky v souladu s IAS/IFRS – u společností s veřejně obchodovatelnými cennými papíry,
- přípravu individuální či konsolidované účetní závěrky dle IAS/IFRS – u ostatních společností. [32]

Česká republika tohoto práva volby využila a zavedla podmínky, za jakých má účetní jednotka povinnost vytvářet účetní závěrku dle IFRS.

Dne 26. června 2013 Evropským parlamentem (dále jen EP) společně s Radou EK vydána Směrnice **2013/34/EU** o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice EP a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS (direktiva č. 4) a 83/349/EHS (direktiva č. 7). Vydáním této směrnice došlo fakticky ke sloučení a nahrazení 4. a 7. direktivy EP a Rady EK. [41]

Tato nová směrnice, uveřejněná v Úředním věstníku vešla v platnost 20 dní po svém vyhlášení. Členské státy EU jsou tak povinny uvést v účinnost příslušné právní a správní předpisy, které zajistí dosažení souladu se směrnicí nejpozději do 20. července 2015.

Členské státy mohou stanovit, že dané předpisy budou poprvé použity pro účetní období počínající dne 1. ledna 2016 nebo v průběhu kalendářního roku 2016. [23]

Na základě této směrnice tedy dojde od 1. ledna 2016 k novelizaci Zákona o účetnictví. Hlavními změnami budou např. jiné definice mikro a malých podniků, snížení administrativní zátěže pro menší účetní jednotky či nová úprava jednoduchého účetnictví. [41]

Dalo by se říci, že v současné době se tedy prostřednictvím nových direktiv modernizují ty stávající. Tím se směrnice EU postupně dostávají do souladu s IFRS, na jehož účtování a vykazování chtějí v budoucnu úplně přejít a samotné směrnice poté zaniknou.

Veškerou evropskou a mezinárodní harmonizaci tedy posléze převezmou Rady dvou nejvýznamnějších účetních systémů IAS/IFRS a US GAAP pomocí tvorby společných celosvětově uznávaných standardů.

Proces harmonizace má však v praxi jisté bariéry, které jej zpomalují či dokonce znemožňují. Těmito bariérami mohou být níže uvedené příklady. [25]

Vliv profesních skupin, popř. jedinců – teoretiků (Existence společností s vlastním účetním systémem, vliv např. institutu certifikovaných účetních v Anglii a Walesu na národní úpravu účetnictví.),

Ekonomické prostředí (Historický vývoj země a současný stav ekonomiky klade jisté požadavky na oblast národní úpravy účetnictví.),

Daně (V některých státech je účetnictví přímo podřízeno požadavkům daňových zákonů.),

Nacionalismus (Jakožto jedna z největších překážek procesu harmonizace v současnosti.),

Právní souvislosti (Země, které mají právní systémy založené na zvykovém právu, aplikují tento systém i v oblasti účetnictví, a naopak země se systémem založeným na románské právní tradici, chtějí mít požadavky na účetnictví detailně rozpracovány přímo v zákonech, vydávaných zákonodárným orgánem.),

Zdroje financování (Účetnictví je podřízeno požadavkům investorů či vlastníků, tedy dle formy vlastnictví a financování společností.),

Jazyková bariéra (Jedná se o překlady účetních textů do jiných jazyků, jakožto zdroj nesprávného chápání požadavků v oblasti účetní harmonizace.),

Vliv jiných zemí (Dle historického hlediska; např. v letech 1948 – 1989 byla česká národní úprava účetnictví podřízena koncepci účetnictví používané v Sovětském Svazu.), *Skandály a krize* (Příkladem je Velká Británie a její zákon o podniku z roku 1856, který neobsahoval požadavek ověření účetních výkazů bank nezávislým auditorem. Po krachu Městské banky v Glasgow, který zapříčinil úpadek 80 % jejích akcionářů, byl v roce 1879 povinný audit zaveden.).

Cílem této práce však není problematika harmonizace účetních systémů, a proto se tímto již dále hlouběji zabývat nebudeme.

2 Účetní systém České republiky

Účetní systém je v České republice upraven dle následujících právních norem:

- Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví,
- Prováděcí vyhlášky,
- České účetní standardy.

Výše zmíněné normy budou popsány v následujících podkapitolách.

2.1 Zákon o účetnictví

Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví (dále jen Zákon o účetnictví) je hlavní právní normou, která stanovuje základní povinnosti a požadavky na vedení účetnictví. Zákon se skládá ze sedmi samostatných částí, které jsou vyjmenovány v následující Tabulce č. 1.

Tabulka 1: Obsah Zákona o účetnictví

Část	Paragraf	Obsah
Úvod	–	Hlavníčka zákona
I.	1 – 8	Obecná ustanovení
II.	9 – 17	Rozsah vedení účetnictví, účetní doklady, účetní zápisy a účetní knihy
III.	18 – 23	Účetní závěrka
IV.	24 – 28	Způsoby oceňování
V.	29 – 30	Inventarizace majetku a závazků
VI.	31 – 32	Úchova účetních povinností
VII.	33 – 40	Ustanovení společná, přechodná a závěrečná
Poznámky	–	Poznámky pod čarou

Zdroj: Vlastní zpracování 2015, dle [54]

První část, nazvaná obecná ustanovení, vymezuje jednak účetní jednotky, obecné povinnosti a požadavky při vedení účetnictví, a dále pak charakterizuje předmět účetnictví a v neposlední řadě též hovoří o souladu Zákona o účetnictví s právem EU.

Druhá část popisuje možnosti vedení účetnictví v plném a zjednodušeném rozsahu, charakterizuje zjednodušený rozsah účetnictví a definuje účetní knihy a minimální požadované informace o účetních operacích.

Třetí část se věnuje povinnému obsahu účetní závěrky, zveřejňování účetní závěrky, charakteristice rozvahového dne, povinnosti ověření účetní závěrky auditorem, obsahem přílohy k účetní závěrce či povinnosti sestavování konsolidované účetní závěrky.

Čtvrtá část obsahuje informace o povinnosti oceňování majetku a závazků a stanovení způsobu ocenění pro jednotlivé složky majetku, či definici reálné hodnoty.

Pátá část se zabývá inventarizací, fyzickou inventurou a inventurními soupisy. Stanovuje povinnosti kdy inventarizaci provádět a dobu nutnou pro její archivaci.

Šestá část určuje povinnou dobu pro uschování účetních záznamů dle jejich druhů.

V poslední, **sedmé části**, je uvedeno stanovení formy účetního záznamu, požadavky na průkaznost účetních záznamů či postupy při jejich opravě. [54]

2.2 Prováděcí vyhlášky

Prováděcí vyhlášky upravují některá ustanovení ze Zákona o účetnictví, blíže specifikují požadavky tohoto zákona a jsou vydávány pro vybrané typy účetních jednotek. Upravují např. problematiku rozsahu a způsobu sestavení účetní závěrky, přehledu o peněžních tocích a změnách vlastního kapitálu. Vymezuje také směrnou účtovou osnovu, stanovují účetní metody (např. způsoby oceňování majetku a závazků) a popisují metody přechodu z daňové evidence na účetnictví. [51]

V příloze vyhlášky jsou ukázány vzory, obsahové vymezení rozvahy, výkazu zisku a ztráty (druhové i účelové členění) a směrné účtové osnovy.

Jedná se o následující vyhlášky:

- Vyhláška č. **500/2002 Sb.** pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví,
- Vyhláška č. **501/2002 Sb.** pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Vyhláška č. **502/2002 Sb.** pro účetní jednotky, které jsou pojišťovny,
- Vyhláška č. **503/2002 Sb.** pro zdravotní pojišťovny,
- Vyhláška č. **504/2002 Sb.** pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání,

- Vyhláška č. 410/2009 Sb. pro účetní jednotky, které jsou územními samosprávnými celky, příspěvkovými organizacemi, státními fondy a organizačními složkami státu,
- Vyhláška č. 383/2009 Sb. o účetních záznamech v technické formě vybraných účetních jednotek a jejich předávání do centrálního systému účetních informací státu a o požadavcích na technické a smíšené formy účetních záznamů (technická vyhláška o účetních záznamech).

2.3 České účetní standardy

Prvotní informace o Českých účetních standardech je uvedena v § 36 odst. 1 Zákona o účetnictví, který informuje o tom, že České účetní standardy (dále jen „standardy“ nebo „ČÚS“) vydává Ministerstvo financí za účelem docílení souladu při používání účetních metod účetními jednotkami a dále pak pro zajištění vyšší míry srovnatelnosti účetních závěrek. Standardy jsou zveřejněny ve Finančním zpravodaji Ministerstva financí a nalézá se v nich bližší popis účetních metod a postupů účtování.

Standardy však nejsou právním předpisem jako takovým, ale doporučením Ministerstva financí, a tudíž jejich používání není právně závazné ani vynutitelné, a účetní jednotky se mohou od standardů odchýlit. Toto odchýlení může nastat pouze v případě, pokud tím účetní jednotka zajistí věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a odchylku od standardů a její důvody uvede v příloze účetní závěrky.

O účetní jednotce, která se standardy řídí, se může prohlásit, že naplňuje účetní metody podle Zákona o účetnictví a dosahuje věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví.

[54]

Při respektování ČÚS by se účetní jednotka neměla dostat do rozporu se Zákonem o účetnictví a s příslušnými vyhláškami (tj. č. 500/2002 Sb., 501/2002 Sb. atd.).

V následujících odrážkách je uveden souhrn hlavních důvodů, kvůli kterým by účetní jednotky měly brát zřetel na ČÚS a postupovat v účtování podle nich [3]:

- *Právní bezpečnost*

Jak již bylo výše řečeno, podle § 36 odst. 1 Zákona o účetnictví se použití standardů považuje za plnění ustanovení o účetních metodách podle Zákona

o účetnictví. Dalo by se tedy říci, že pokud se účetní jednotka řídí účetními standardy, pak účtuje správně.

○ *Jednotnost pravidel*

Každou praxi zásadně usnadňují sjednocená pravidla a pro vedení účetnictví to platí také. Pokud jsou pravidla sjednocena, tak lze bez větších obtíží přejímat účetní postupy od jiných účetních jednotek, zjednoduší se školení a odborné publikace a i samotní účetní se mezi sebou snadněji domluví.

○ *Uživatelský komfort*

Využívání zavedených pravidel, která již někdo vymyslel, je přeci jen o dost jednodušší, než vždy vymýšlet vlastní účetní pravidla a postupy.

České účetní standardy jsou rozděleny následovně:

- pro podnikatele (standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.),
- pro finanční instituce (standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 501/2002 Sb.),
- pro pojišťovny (standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 502/2002 Sb.),
- pro zdravotní pojišťovny (standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 503/2002 Sb.),
- pro účetní jednotky, u kterých hlavním předmětem činnosti není podnikání (standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 504/2002 Sb.),
- pro územní samosprávné celky, příspěvkové organizace, státní fondy a organizační složky státu (standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 410/2009 Sb.). [3]

V následující Tabulce č. 2 jsou uvedeny České účetní standardy, které se týkají naší problematiky, tedy ty pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen „České účetní standardy pro podnikatele“). [5]

Tabulka 2: Seznam Českých účetních standardů

Číslo	Název
001	Účty a zásady účtování na účtech
002	Otevírání a uzavírání účetních knih
003	Odložená daň
004	Rezervy
005	Opravné položky
006	Kursově rozdíly
007	Inventarizační rozdíly a ztráty v rámci norem přirozených úbytků zásob
008	Operace s cennými papíry a podíly
009	Deriváty
010	Zvláštní operace s pohledávkami - ZRUŠEN
011	Operace s obchodním závodem
012	Změny vlastního kapitálu
013	Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
014	Dlouhodobý finanční majetek
015	Zásoby
016	Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry
017	Zúčtovací vztahy
018	Kapitálové účty a dlouhodobé závazky
019	Náklady a výnosy
020	Konsolidace
021	Vyrovnání, nucené vyrovnání, konkurs a likvidace
022	Inventarizace majetku a závazků při převodech majetku státu na jiné osoby
023	Přehled o peněžních tocích

Zdroj: vlastní zpracování, 2015 dle [5]

Cílem jednotlivých standardů **je stanovit** (podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů) **základní postupy, účtování a vykazování** jednotlivých problematik uvedených v názvu standardu a to vše za účelem docílení souladu při používání účetních metod účetními jednotkami. [5]

3 Existence flexibility v účetních předpisech

Pod pojmem flexibilita v účetních předpisech bude představena níže uvedená problematika účtování a vykazování účetních situací. Jedná se o:

- a) Způsoby účtování a vykazování, které jsou účetními pravidly rozděleny do **několika** možných **alternativ**, ze kterých si účetní jednotka vybírá jednu konkrétní a tu poté aplikuje ve svém podniku. Změna vybraného způsobu ve většině případů není možná, pouze na základě změny legislativy.
- b) Způsoby účtování a vykazování, která **nejsou** předpisy **přesně vyjádřeny**. Jedná se o takové případy, u kterých se účetní jednotka musí nějakým způsobem zamyslet nad tím, jak je správně zaúčtovat, a to tak, aby co nejlépe a nejméně vyjádřila situaci podniku. Zvolený způsob musí být tedy vybrán tak, aby účetní jednotka podávala věrný a poctivý obraz, dle § 7 odst. 2 Zákona o účetnictví.

Pro účely této práce bude tato problematika souhrnně nazývána **flexibilitou účetních předpisů**. Tato flexibilita však způsobuje určité komplikace v porovnávání hospodaření podobných podniků mezi sebou a v celém odvětví.

V následujících podkapitolách jsou uvedeny konkrétní příklady flexibility, kde jsou různé možnosti účtování a vykazování povoleny.

3.1 Problematika oceňování

Tato problematika by se mohla označit jako nejvíce problematická oblast v případech flexibility účetních systémů. Použitý způsob ocenění majetku totiž přímo ovlivňuje informace o finanční a majetkové struktuře podniku, o které se zajímají mnozí externí uživatelé. Ovlivněná je tedy výše vykazovaných aktiv, pasiv i nákladů. Náklady, jakožto peněžně vyjádřená spotřeba majetku, ovlivňují výsledek hospodaření, který je hlavním předmětem všech finančních analýz.

Majetek podniku se **při pořízení** může ocenit (dle § 25 Zákona o účetnictví) níže uvedenými oceňovacími základními [54]:

○ **Pořizovací cenou**

Toto je cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související. Používá se při ocenění majetku, který byl pořízen koupí (hmotný majetek, zásoby, podíly, cenné papíry a deriváty, pohledávky při nabytí za úplatu nebo vkladem, nehmotný majetek kromě pohledávek).

V § 47 odst. 1 Vyhlášky č. 500/2002 Sb. je uveden výčet možných nákladů souvisejících s pořízením majetku. Je však zřejmé, že tento předpis nemůže obsahovat úplný výčet všech možných nákladů, a proto je v tomto paragrafu uveden odst. 2, který specifikuje náklady, které do ocenění zahrnout nelze. [51]

○ **Reprodukční pořizovací cenou**

Jedná se o cenu, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje (majetek, který byl nabyt bezúplatně, vyjma peněžních prostředků a cenin, a majetek u kterého nelze zjistit vlastní náklady na jeho vytvoření vlastní činností).

○ **Cenou ve vlastních nákladech**

Toto ocenění lze použít pouze u majetku vytvořeného vlastní činností (hmotný a nehmotný majetek, zásoby a příchovky zvířat). Jedná se o přímé náklady vynaložené na výrobu nebo jinou činnost, popřípadě i část nepřímých nákladů, která se vztahuje k výrobě nebo k jiné činnosti. Zatímco u oceňování zásob je nutné zahrnout pouze přímé náklady a jen část nepřímých nákladů, tak v případě hmotného majetku je třeba zahrnout přímé náklady (vynaložené na výrobu nebo jinou činnost) i nepřímé náklady (vztahující se k výrobě nebo jiné činnosti, vymezené v souladu s účetními metodami).

○ **Jmenovitou hodnotou**

Jedná se o hodnotu vyznačenou na daném majetku (peněžní prostředky, ceniny, pohledávky a závazky).

○ **1 Kč**

V tomto případě se jedná o ocenění kulturních památek, sbírek muzejní povahy, předmětů kulturní hodnoty a církevních staveb, pokud není známa jejich pořizovací cena.

V případě zásob je možné jejich **úbytky** zaúčtovat pomocí dvou základních oceňovacích technik [24]:

- **Metodou váženého aritmetického průměru**, který se počítá nejméně jednou za měsíc, aby se netvořily příliš velké směrodatné odchylky. U každé dodávky zásob je uvedena její pořizovací cena, která se následně zprůměruje. Vahami jsou množství každé dodávky zásob.
- **Metodou FIFO** („první do skladu - první ze skladu“). V tomto případě se jako první účetně vyskladňují ty kusy, které byly jako první nakoupeny. Při použití této metody v případě růstu cen nakupovaných zásob, budou náklady vyjadřující spotřebu zásob podhodnoceny, zatímco ocenění stavu zásob na skladě bude nadhodnoceno. Tato technika vyžaduje evidenci nákupů zásob v časovém sledu dle individuálních pořizovacích cen jednotlivých dodávek.

Rozdíl těchto dvou metod je ukázán na následujícím příkladu:

Zemědělský podnik nakoupil dvě dodávky stejného druhu a množství hnojiva od různých dodavatelů. V první dodávce pořídil 100 ks balení v ceně 200,- Kč/ks a ve druhé dodávce taktéž 100 ks stejného balení, tentokrát za cenu 220,- Kč/ks. Do spotřeby bylo vydáno 120 ks balení.

MD	Zásoby	D
1. dodávka 100 ks po 200,- Kč = 20.000,- Kč		
2. dodávka 100 ks po 220,- Kč = 22.000,- Kč		

a) Výpočet metodou váženého aritmetického průměru:

$$\text{Průměrná pořizovací cena} = (20.000,- \text{ Kč} + 22.000,- \text{ Kč}) / 200 \text{ ks} = \underline{210,- \text{ Kč/ks}}$$

$$\text{Ocenění vyskladněného zboží} = 120 \text{ ks} * 210,- \text{ Kč} = \underline{25.200,- \text{ Kč}}$$

b) Výpočet metodou FIFO:

$$\text{Ocenění vyskladněného zboží} = 100 \text{ ks} * 200,- \text{ Kč} + 20 \text{ ks} * 220,- \text{ Kč} = \underline{24.400,- \text{ Kč}}$$

$$\text{Rozdíl v ocenění} = 24.400,- \text{ Kč} - 25.200,- \text{ Kč} = \underline{800,- \text{ Kč}}$$

3.2 Problematika účtování a vykazování

V této kapitole bude uveden rozbor účtování o pořízení a úbytku zásob, problematika odpisů, leasingů, přepočtů cizích měn, tvorby rezerv a účtování dotací.

3.2.1 Účtování o pořízení a úbytku zásob

Účtování o pořízení a úbytku zásob se provádí způsobem A nebo B a účetní jednotka může využívat oba způsoby, nicméně v rámci analytických účtů (např. podle míst uskladnění či odpovědných osob) však může být uplatněn pouze jeden z uvedených způsobů. Účetní jednotka tak má ve své kompetenci rozhodnutí, který způsob účtování zásob je vzhledem ke konkrétním podmínkám pro ni výhodný. [5]

Metoda A

Pro způsob A je typické používání účtů 111 (Pořízení materiálu) a 112 (Materiál na skladě) v průběhu účetního období. Vlastní výroba materiálu se účtuje do výnosů prostřednictvím účtu 621 (Aktivace materiálu a zboží) na straně DAL se souvztažným zápisem na MD účtu 111. K ocenění se použijí vlastní náklady.

Inventarizace zásob se musí uskutečnit nejméně jednou za účetní období, kdy se skutečný stav zásob zjišťuje převážně fyzickou inventurou (dokladová se provádí např. u rozpracovaného materiálu). V případě zjištění přebytku, účtuje se tento rozdíl mezi skutečným a účetním stavem na stranu MD u účtu 112 a na stranu D účtu 648 (Jiné provozní výnosy). Pokud se inventarizací přijde na manka, tak se nejprve musí zjistit příčina jejich vzniku. Pomineme-li přirozené úbytky (dle podnikem stanovené normy přirozených úbytků), které se účtují jako běžná spotřeba na stranu MD účtu 501 (Spotřeba materiálu) a na stranu D účtu 112), tak se manka mohou účtovat na stranu MD např. u účtů: 549 (Manka a škody z provozní činnosti) nebo 582 (Škody). V případě prokázání zavinění manka se toto účtuje na stranu MD u účtu 335 (Pohledávky za zaměstnanci) a na stranu D účtu 648 (Jiné provozní výnosy). V případě pojištění majetku se manka účtují na stranu MD účtu 378 (Jiné pohledávky) a na stranu D 648 (Jiné provozní výnosy) nebo 688 (Ostatní mimořádné výnosy). [35], [57]

Metoda B

V případě účtování dle způsobu B se v průběhu účetního období nepoužívají účty 111 a 112, ale všechny výdaje vynaložené na pořízení materiálu (včetně vnitropodnikové přepravy) se účtují přímo do nákladů společnosti na stranu MD účtu 501 (Spotřeba

materiálu) a na stranu DAL u příslušných účtů závazků. Vnitropodnikové služby související s dopravou jsou aktivovány na str. MD u spotřeby zásob a na str. DAL účtové skupiny 62 – Aktivace. K rozvahovému dni se počáteční stavy účtů zásob převedou na str. MD u účtů účtové skupiny 50 – Spotřebované nákupy. Skutečný stav zásob zjištěný inventurou se zaúčtuje na str. MD příslušného účtu zásob v účtové skupině 11 – Materiál a souvztažně na str. DAL příslušného účtu účtové skupiny 50.

U zásob vlastní výroby neprobíhají v průběhu účetního období žádné účetní zápisy. Před uzavřením účetních knih se počáteční stavy zásob převedou na str. MD účtu v účtové skupině 61 – Změny stavu zásob vlastní činnosti. Skutečný stav zásob zjištěný inventurou se zaúčtuje na str. MD příslušných účtů zásob a na str. DAL účtu účtové skupiny 61.

Účtování zásob tímto způsobem nutně vyžaduje důsledné vedení skladové evidence u všech druhů zásob, aby bylo možné kdykoliv zajistit stav zásob. [35]

3.2.2 Odpisy

Zákon o účetnictví stanovuje účetním jednotkám povinnost odepisovat majetek, o kterém účtují a mají k němu vlastnické právo. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se odepisuje v průběhu jeho používání nepřímým způsobem prostřednictvím oprávek. Účetní jednotka si zvolí pro jednotlivé druhy majetku odpisový plán. Odpisy se dělí na daňové a účetní.

- **Účetní odpisy**
 - Podle doby upotřebitelnosti,
 - Podle výkonu.
- **Daňové odpisy**
 - Rovnoměrné,
 - Zrychlené.

Účetní odpisy sledují ekonomickou stránku působení dlouhodobého odpisovaného majetku a jeho reprodukci ve vazbě na reálné zobrazení skutečnosti. Problematika účetních odpisů, je kladena do kompetence účetní jednotky, zatímco u odpisů dle zákona o daních z příjmů, u jednotlivých odpisových skupin, je striktně stanovena výše odpisů, kterou může daňový poplatník uplatnit při stanovení základu daně. [54], [55]

Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy se využívá právě k výpočtu daňového základu. Zde pak mohou nastat tři situace:

- a) daňové odpisy > účetní odpisy
- b) daňové odpisy < účetní odpisy
- c) daňové odpisy = účetním odpisům

V prvním případě je nutno daňový základ upravit tak, že se sníží o rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy. Ve druhém případě je třeba daňový základ navýšit o rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy. Třetí případ využívá mnoho účetních jednotek a ve svých vnitřních směrnících tak uvádí, že daňové odpisy se rovnají účetním. Toto je sice z daňového hlediska v pořádku, avšak není to v pořádku z účetního hlediska, neboť se zde porušuje zásada věrného zobrazení, neboť účetnictví neodpovídá skutečnosti. [54]

3.2.3 Leasing

Dříve, než se společnost rozhodne pořídit majetek formou určitého typu leasingu, měla by si nejdříve zjistit výhody a nevýhody všech možností leasingu. Formy leasingu jsou následující [47]:

Operativní leasing

Zde se jedná o pronájem majetku (nejčastěji vozidla), kdy nájemce nemá v úmyslu získat majetek do vlastnictví. Doba pronájmu bývá kratší než ekonomická životnost majetku najímaného. Po skončení leasingové smlouvy se majetek vrací zpět finanční společnosti (pronajímateli). V takovémto případě se majetek vůbec nevyskytuje v Rozvaze podniku, nýbrž pouze ve Výkazu zisku a ztráty a to mezi službami.

Finanční leasing

Financovaný předmět je po celou dobu majetkem financující (leasingové) společnosti a teprve na konci leasingu přechází vlastnictví na zákazníka (nájemce). Zde se také majetek po celou dobu leasingu nevyskytuje v Rozvaze, ale jen ve službách, avšak po přechodu vlastnického práva si společnost majetek do svých aktiv již může zařadit.

Leasingový úvěr

Jedná se o typ spotřebitelského úvěru, kde ručení zajišťuje předmět úvěru. V tomto případě má společnost již zařazený majetek ve svých aktivech a účtuje o něm.

3.2.4 Přepočítání cizích měn

Jelikož se kurzy mění každým dnem, je tato položka velice důležitá v souvislosti s oceňováním a následným vykazováním a porovnáváním nákladů a výnosů v jednotlivých letech.

- *Dle aktuálního kurzu*
- *Dle kurzu platného v den uskutečnění účetního případu*
- *Dle pevně stanoveného kurzu*

V případě potřeby přepočtu měny, která není obsažena v kursech devizového trhu vyhlášených Českou národní bankou, se pro přepočítání použijí oficiální střední kurzy centrální banky příslušné země, popřípadě aktuální kurs mezibankovního trhu k americkému dolaru nebo euru. [5]

3.2.5 Tvorba rezerv

Problematika rezerv na opravu hmotného majetku je stanovena v Zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoR). Rezervy se mohou tvořit na majetek, jehož doba odepisování je delší pěti let a její výše je stanovena v § 7 ZoR dle jednotlivého hmotného majetku určeného k opravě a charakteru opravy. Výše rezervy ve zdaňovacím období je rovna podílu rozpočtu nákladů na opravu a počtu zdaňovacích období, která uplynou od zahájení tvorby rezervy do předpokládaného termínu zahájení opravy.

Do počtu zdaňovacích období rozhodných pro účely výpočtu výše rezervy se zahrnuje zdaňovací období, kdy dojde k zahájení tvorby rezervy. Do tohoto počtu zdaňovacích období nezahrnuje předpokládané zdaňovací období, kdy dojde k zahájení opravy.

Podnik si při tvorbě rezervy na opravu hmotného majetku musí zajistit podklady, ve kterých bude odůvodněna tvorba rezervy, její výše a způsob jejího výpočtu., neboť toto musí být prokazatelné, a to z důvodu, neboť jsou výdajem (nákladem) vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů a od základu daně se odečtou v prokázané výši.

Ovšem ani zde se nedá přesná výše rezerv stanovit, neboť na ocenění má vliv i budoucí inflace, která v době stanovení rezerv není dopředu známa. Dále pak je taktéž problém přesného stanovení budoucích nákladů. [56]

3.2.6 Účtování o dotacích

Po obdržení příslibu dotace si účetní jednotka stanovuje, zda o nich:

- *Neúčtovat,*
- *Účtovat v poměrné části,*
- *Účtovat formou dohadných položek.* [51]

To se následně projeví v průběžných výkazech společnosti ve formě zásadních rozdílů.

Více o dotacích bude uvedeno v dalších kapitolách.

Na základě výše uvedených informací se dá shrnout, že nejzásadnější flexibilitou v účetních předpisech jsou způsoby oceňování aktiv, účtování zásob a dotací. Toto tvrzení bude v této práci posouzeno i v následující kapitolách.

Právě mezi poměrně dosti problematická místa patří i účtování o dotacích. Následující kapitola proto shrne, o jaké dotace se vlastně jedná. Blíže však budou popsány pouze dotační tituly vhodné pro zemědělské podniky, a to z toho důvodu, neboť se veškerá problematika této práce vztahuje právě k zemědělským podnikům.

4 Dotace jako důležitý zdroj příjmů zemědělských podniků

Dalo by se říci, že dotace jsou dnes důležitým zdrojem příjmů v zemědělských podnicích, bez kterých by byla samotná existence těchto podniků jen těžko myslitelná.

Pod dotacemi si lze představit určitou výhodu poskytnutou státem či EU, většinou ve formě peněžitého daru či snížení daně. Dotacemi se obvykle odstraňuje nějaký druh zátěže v zájmu veřejnosti.

V ČR lze dotační zdroje rozdělit na dvě základní skupiny, a to podle zdroje finančních prostředků. Po vstupu ČR do EU jsou zemědělským podnikům nabízeny **evropské dotační programy**, které jsou většinou částečně kofinancované ze státního rozpočtu ČR. Tyto programy jsou vhodně doplněny **národními dotačními programy**, které jsou plně hrazeny ze státního rozpočtu ČR. Evropské dotační programy spolu s národními doplňkovými platbami administruje a vyplácí Státní zemědělský intervenční fond. [44]

4.1 Základní dotační nástroje

Mezi základní dotační nástroje pro zemědělské podniky v České republice patří:

Přímé platby

Do přímých plateb patří: jednotná platba na plochu (dále jen SAPS), oddělená platba na cukr (dále jen SSP), oddělená platba na rajčata (dále jen STP), zvláštní podpora (dále jen SS), národní doplňkové platby (dále jen Top-Up) a nově tzv. přechodné vnitrostátní podpory (dále jen PVP). Top-Up slouží k dorovnání jednotné platby na plochu na úroveň starých členských států EU. [44]

Před rokem 2004, kdy mělo vstoupit do EU deset nových členských států, byly vyjednány podmínky znevýhodňující zemědělce podnikajících v těchto státech oproti zemědělcům v tzv. „starých členských státech“.

Zemědělci „v nových členských státech“ obdrželi v prvním roce svého členství pouze 25 % přímých plateb oproti „starým členským státům“. Výše dotací pak byla v následujících letech postupně navyšována. Významné rozdíly přetrvávaly až do roku 2012, kdy se platby postupně začaly srovnávat. Nové členské státy do té doby mohly z vlastních zdrojů dorovnávat přímé platby platbami Top-Up. [4]

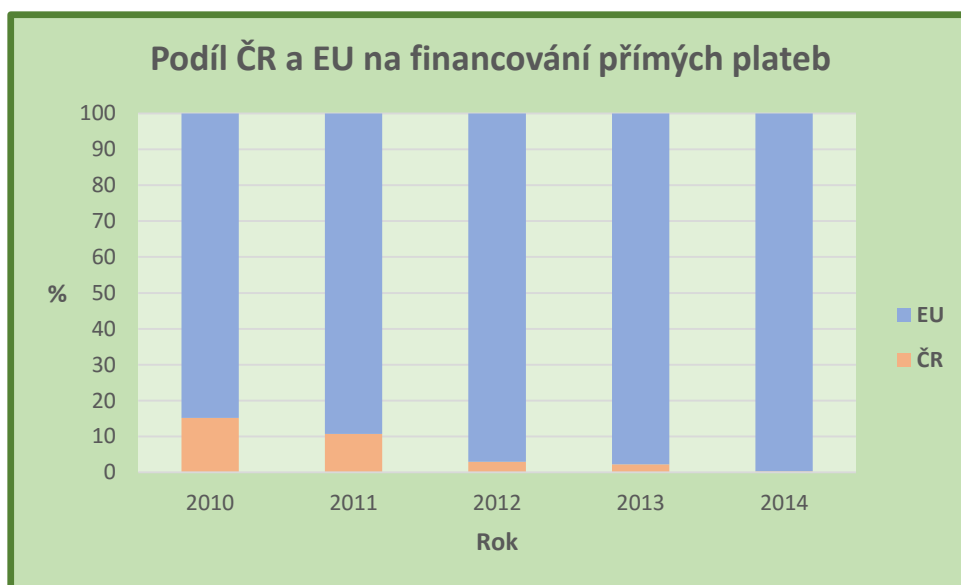
S tímto souvisí i Tabulka č. 3, která znázorňuje přehled celkové výše vyplacených přímých plateb v letech 2010 – 2014, kde je znát snižující se podíl financování z fondů ČR republiky. To je dáno zmíněným srovnáváním plateb mezi členskými státy a tím snižující se potřebu dorovnávat platby formou plateb Top-Up. Tento podíl ještě konkrétněji dokresluje graf na Obrázku č. 1.

Tabulka 3: Výše vyplacených přímých plateb v letech 2010 - 2014 [v tis. Kč]

Rok	Přímé platby vyplacené celkem	Vyplaceno ČR	Vyplaceno EU
2010	18.158.234	2.755.976	15.402.258
2011	19.954.158	2.136.563	17.817.595
2012	22.375.464	650.936	21.724.528
2013	19.814.761	450.581	19.364.180
2014	24.323.725	68.303	24.255.422

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 dle [43]

Obrázek 1: Podíl ČR a EU na financování přímých plateb



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 dle [43]

Žádosti o podpory z přímých plateb jsou podávány formou tzv. Jednotné žádosti, a to každoročně do 15. května. Formulář Jednotné žádosti z roku 2015 je k nahlédnutí v Příloze G.

Mezi cíle reformované společné zemědělské politiky (dále jen SZP) v rámci přímých plateb patří větší důraz na šetrný přístup k životnímu prostředí. Toho lze dosáhnout

pomocí režimu ozelenění, generační obměny na venkově prostřednictvím podpor pro mladé zemědělce nebo podpory odvětví nebo regionů, které čelí určitým obtížím či jsou nesmírně důležité z hospodářského, sociálního nebo environmentálního hlediska. [44]

Program rozvoje venkova České republiky na období 2007 – 2013

Tento program je evropským zdrojem finančních prostředků kofinancovaných částečně ČR. Jeho realizace přispívá k dosažení cílů stanovených Národním strategickým plánem rozvoje venkova, kterými jsou:

- rozvoj venkovského prostoru ČR na bázi trvale udržitelného rozvoje,
- zlepšení stavu životního prostředí.
- snížení negativních vlivů intenzivního zemědělského hospodaření.

Program dále umožňuje:

- vytvořit podmínky pro konkurenceschopnost ČR v základních potravinářských komoditách,
- podporovat rozšiřování a diverzifikaci ekonomických aktivit ve venkovském prostoru s cílem rozvíjet podnikání,
- vytvářet nová pracovní místa,
- snížit míru nezaměstnanosti na venkově,
- posílit soudržnost obyvatel na venkově.

Podpory mají charakter:

- investiční (zejména osa I, III a IV),
- plošný (osa II s výjimkou řešení lesních kalamit a podpory funkcí lesa).

Plošné podpory jsou podávány též formou jednotné žádosti. V rámci investičních podpor jsou vyhlašovány výzvy na příjem projektů. [44]

Operační program Rybářství na období 2007 až 2013

Tento Operační program (dále jen OP) zahrnuje investiční podpory z evropských zdrojů finančních prostředků kofinancovaných částečně ČR. Na příjem projektů jsou vyhlašovány výzvy.

Bližší se jedná se o střednědobý programový dokument, na základě něhož je čerpána podpora pro oblast rybářství z Evropského rybářského fondu (dále jen EFF).

Cílem strategie v oblasti rybníkářství je posílení konkurenceschopnosti, udržení stávající produkce ryb a zachování současné úrovně zaměstnanosti v odvětví rybníkářství.

Intervence OP Rybníkářství mají za cíl posílit domácí poptávku po sladkovodních druzích ryb a výrobcích z nich a to prostřednictvím marketingových a propagačních aktivit vedoucích ke zvýšení spotřeby sladkovodních ryb.

Podporována bude modernizace a rozšíření zpracovatelských kapacit za účelem zvýšení přidané hodnoty výrobků a zefektivnění výroby tak, aby pokrývala měnící se poptávku zákazníků.

Intervence budou směřovat nejen k produkčním rybníkářům, kteří na rybnících hospodaří šetrným způsobem, který vyhovuje požadavkům ochrany přírody, ale i do zarybnování vodních toků úhořem, na ověřování výsledků aplikovaného rybníkářského výzkumu v praxi a na zavádění nových technologií do rybníkářských podniků v rámci pilotních projektů. Určitá část prostředků bude směřovat i do odborných vzdělávacích aktivit odborníků v rybníkářství. [44]

Dotace v rámci Společné organizace trhu

Společné organizace trhů – SOT, aplikuje EU u vybraných zemědělských komodit. U nich pak závazným způsobem stanovuje některé podmínky výroby a obchodu a podporuje je intervenčními zásahy (dotacemi, licenční politikou při dovozu a vývozu zemědělských komodit z a do třetích zemí, úpravou obchodních podmínek apod.).

Cílem společné organizace trhu je regulace nabídky výrobků tak, aby nedocházelo k jejímu kolísání, minimalizovat výkyvy cen placených zemědělcům a stabilizovat ceny pro konečného spotřebitele. Do této oblasti patří hlavně (mimo jiné):

- podpory organizovanosti producentů základny v rámci komodity ovoce a zelenina,
- podpory směřované do komodity víno.

Jedná se o podpory evropské s částečným kofinancováním ze státního rozpočtu ČR. [44]

Národní dotace

Po vstupu do EU můžeme národní dotace, které jsou hrazené čistě ze státního rozpočtu ČR a administrované Ministerstvem zemědělství České republiky, rozdělit do třech základních směrů:

- podpory různého charakteru vyhlášené formou Zásad, které každoročně schvaluje ministr zemědělství,
- podpory směřující do lesního hospodářství,
- podpory směřující do vodního hospodářství.

Těmito dotačními programy přispívá stát k udržování výrobního potenciálu zemědělství a jeho podílu na rozvoji venkovského prostoru.

Velký důraz je kladen na:

- prvky agroenvironmentálního charakteru:
 - biologická a fyzikální ochrana rostlin (jako náhrada chemické ochrany),
 - budování kapkové závlahy v ovocných sadech, chmelnicích, vinicích a ve školkách,
- programy na podporu ozdravování polních a speciálních plodin:
 - podpora prostorových a technických izolátů množitelského materiálu,
- programy zaměřené proti rozšiřování nebezpečných nákaz hospodářských zvířat např.:
 - Nákazový fond,
- programy, jejichž výsledky a zisk nelze přímo kvantifikovat, ale jejich existence je pro jednotlivé komodity nezbytná např.:
 - podpora včelařství,
 - udržování a zlepšování genetického potenciálu některých hospodářských zvířat. [44]

Podpůrný garanční a lesnický fond

Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s. (dále jen PGRLF) je jedním ze základních pilířů dotační politiky Ministerstva zemědělství. Tento fond poskytuje podpory ve formě dotace na úroky z úvěrů a garance části jejich jistiny na podnikatelské záměry, které jsou ekonomicky návratné.

Programy jsou zaměřené zejména na realizaci dlouhodobých investičních záměrů. Ohled je brán na restrukturalizaci a zvýšení efektivity, modernizaci, snížení výrobních nákladů, zlepšení jakosti a další rozvoj zemědělských subjektů.

V současné době se toto děje v rámci **programu Zemědělec a programu Půda**.

Cílem Programu Zemědělec je vytvořit předpoklady pro rozvoj zemědělských subjektů. Příjemcem podpory je podnik, který investuje do strojního zařízení, vybavení či technologických celků za účelem snížení výrobních nákladů, modernizaci či zlepšení jakosti.

Cílem Programu Půda je podpořit nákup nestátní zemědělské půdy, včetně trvalých porostů – sadů, vinic, chmelnic, a to za účelem hospodaření na této půdě.

Finanční prostředky na tyto programy jdou ze zdrojů státního rozpočtu ČR. Podpora se poskytuje pouze na investice, které nejsou považovány za přijatelné výdaje v rámci Programu rozvoje venkova z Evropského zemědělského fondu pro rozvoj venkova. [44]

4.2 Rozdělení dotačních titulů z pohledu banky

Pro bližší nastínění důležitosti dotací v rámci úvěrových potřeb, je nutné tyto dotace rozdělit na dva směry, kterými na ně nahlíží bankovní instituce. Dotační tituly jsou pak rozděleny následovně:

a) Provozní dotace

- ***Jednotná platba na plochu zemědělské půdy***

Jednotná platba na plochu zemědělské půdy – **SAPS** (Single Area Payment Scheme) je nejvýznamnější složka **přímých plateb**. Je poskytována výhradně z rozpočtu EU (představuje zhruba 55 % částky určené pro přímé platby) a jejím hlavním cílem je zabezpečit stabilní příjmy zemědělcům.

Jak již bylo výše zmíněno, žádost o poskytnutí Jednotné platby na plochu zemědělské půdy je podávána v rámci tzv. jednotné žádosti Státnímu zemědělskému intervenčnímu fondu, a to do 15. května příslušného kalendářního roku.

Jednou ze základních podmínek pro poskytnutí této platby je dodržení minimální výměry. Tato výměra musí činit v součtu všech dílů půdních bloků (dále jen DPB) v žádosti nejméně 1 ha obhospodařující buď standardní ornou půdu, úhor, travní porost, trvalý travní porost, vinice, chmelnice, sad, školku, rychle rostoucí dřeviny, jiné trvalé kultury, zalesněné půdy (způsobilé pro SAPS k roku 2008) nebo jinou kulturu oprávněnou pro dotace. Dotčené DPB musí být vedeny na žadatele v Evidenci využití půdy podle uživatelských vztahů (tzv. LPIS). Takto vedeny musí být nejméně od data podání žádosti do 31. srpna kalendářního roku, ve kterém společnost žádá o platbu.

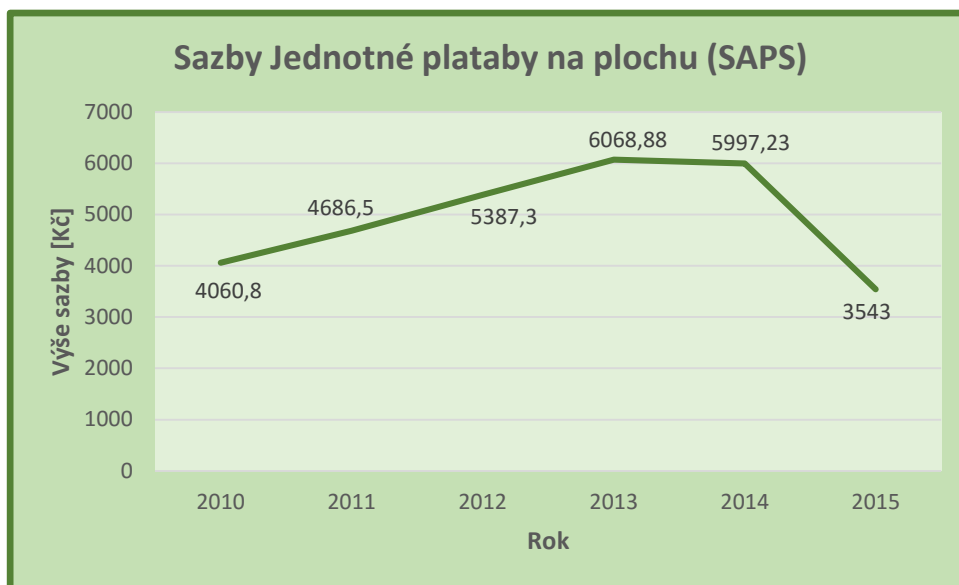
Poskytnutí SAPS je mimo jiné podmíněno řádným obhospodařováním zemědělské půdy, dodržováním podmínek dobrého zemědělského a environmentálního stavu a povinných požadavků na hospodaření (tzv. SMR), které dohromady tvoří podmínky podmíněnosti (tzv. Cross-Compliance). [17], [18]

Jelikož je platba SAPS jednou z nejdůležitějších přímých plateb, je nezbytné shrnout přehled jejího vývoje v průběhu posledních let.

Na Obrázku č. 2 můžeme vidět graf, který znázorňuje výši sazeb SAPS platných v daném roce v Kč na jeden ha zemědělské půdy. Do roku 2013 tato sazba rostla, nicméně od roku 2014 je vidět její pokles.

Nízká sazba v roce 2015 je dána tím, že je současně s platbou SAPS vyplácena samostatně od tohoto roku ještě platba na zemědělské postupy příznivé pro klima a životní prostředí (tzv. Greening), podpora citlivým sektorům v rámci dobrovolné podpory vázané na produkci a platba na Mladé zemědělce.

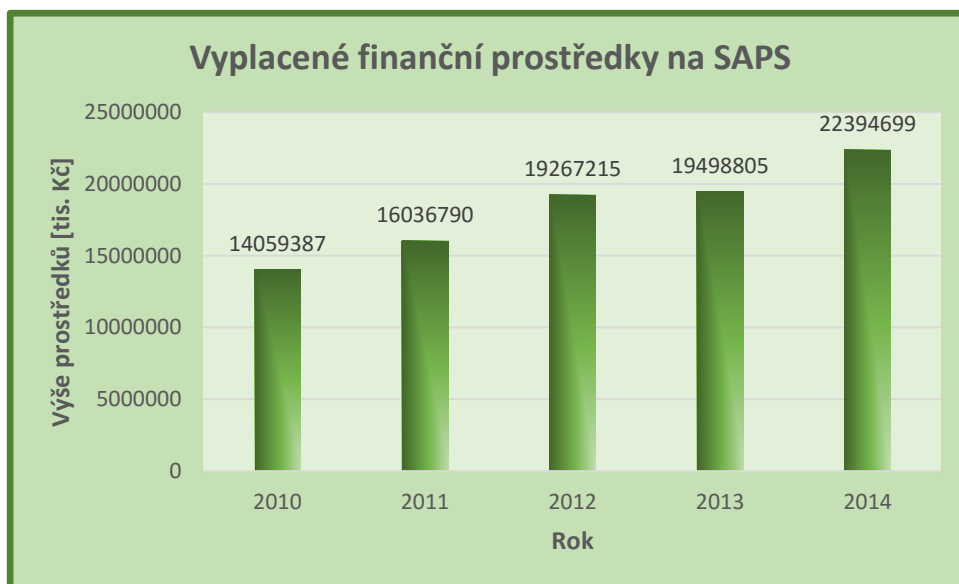
Obrázek 2: Výše sazeb SAPS v jednotlivých letech



Zdroj: Vlastní zpracování 2015 dle [43]

Níže uvedený Obrázek č. 3 znázorňuje celkovou výši vyplacených finančních prostředků na SAPS, která každým rokem rostla.

Obrázek 3: Finanční prostředky vyplacené na SAPS



Zdroj: Vlastní zpracování 2015 dle [43]

- ***Národní doplňkové platby***

Národní doplňkové platby – **Top-Up** (a PVP) k přímým podporám jsou plně hrazeny z rozpočtu ČR a slouží, jak již bylo výše naznačeno, k dorovnání vybraných komodit, které byly zjednodušením plateb v systému SAPS znevýhodněny oproti plnému systému přímých podpor v původních, tzv. starých zemích EU.

Top-Up jsou platby poskytované k SAPS a jsou upraveny nařízením vlády č. 112/2008 Sb.

Žádost o poskytnutí podpory Top-Up je podávána též v rámci jednotné žádosti do 15. května kalendářního roku. Žadatel je shodný s žadatelem o platbu SAPS. Všeobecné podmínky pro poskytnutí platby Top-Up jsou shodné s podmínkami pro platbu SAPS. Pokud nebude žadateli přiznána platba SAPS, nemá nárok ani na platbu Top-Up.

Platba Top-Up je poskytována na zemědělskou půdu, chmel, brambory pro výrobu škrobu, dále pak na přežvýkavce, chov ovcí, koz a krav bez tržní produkce mléka. [31]

- ***Platby za přírodní znevýhodnění poskytované v horských oblastech a platby poskytované v jiných znevýhodněných oblastech – LFA***

Platby jsou poskytovány na oblasti s přírodními nebo jinými zvláštními omezeními, tj. méně příznivé oblasti (LFA = Less Favoured Areas)

Toto opatření je zaměřeno na podporu zemědělců hospodařících v oblastech s méně příznivými podmínkami s cílem:

- zachování venkovské krajiny,
- přispět k zemědělskému využívání půdy ve znevýhodněných oblastech,
- trvale udržitelného využití zemědělské půdy,
- podpoření systémů šetrným k životnímu prostředí, zlepšení životního prostředí a krajiny,
- přispět ke stabilizaci venkovského obyvatelstva v těchto oblastech,
- pomoci zajistit pro zemědělce odpovídající úroveň příjmů.

Podpory na opatření Méně příznivých oblastí jsou tedy v ČR vypláceny na travní porosty, jakožto ekonomicko-sociální podpory směřující k udržení příjmové

stability zemědělců, kteří hospodaří v horších přírodních podmínkách. Dále jde o restrukturalizační opatření, které podporuje chov skotu a dalších hospodářských zvířat využívajících tyto travní porosty.

LFA jsou též součástí Jednotné žádosti. [36]

b) Investiční dotace

Mezi investiční dotace řadíme již konkrétní dotační programy, které jsou převážně financované společně z fondů EU a ČR. Jsou to např. již zmíněné programy od PGRLF (např. Program zemědělec – využitý např. pro stavbu kravína, nákup zemědělské techniky apod.) nebo např. programy Ministerstva životního prostředí (např. dotace na redukci čpavku). [40]

c) Dotace na úroky

- ***PGRLF***

Do této oblasti spadají dotace na úroky z investičních úvěrů na nákup půdy či strojů – informační přehled viz výše v podkapitole 4.1.

5 Zemědělský podnik

Nyní je již nezbytné uvést, ve kterých oblastech se míra účetní volnosti vyskytuje právě u společností podnikajících v zemědělském odvětví. Tato kapitola podnik nejprve představí a následně popíše jeho míru účetní flexibility v porovnání s praktikami v jiných zemědělských podnicích.

Nicméně ještě než bude popsán samotný podnik a rozebráno jeho účetnictví, je na místě podotknout, že jsou zemědělské podniky velice specifickou účetní jednotkou. Samotná zemědělská výroba má totiž oproti ostatní sféram podnikatelské činnosti četná specifika, která se odrážejí v účetním zobrazení zemědělského podniku. Nejvýznamnějším charakteristickým rysem zemědělské činnosti, který výrazně ovlivňuje ekonomiku i účetnictví podniku je **biologický charakter zemědělské výroby**. Z toho následně vyplývá relativně menší ovladatelnost výrobního procesu člověkem, vysoká závislost na přírodních podmínkách a s nimi související klimatická, nákazová a genetická rizika, a v neposlední řadě také obtížná určitelnost způsobu budoucího užití a jakosti produkce v průběhu výrobního procesu. Dalšími charakteristickými rysy jsou **dlouhodobost produkčního cyklu a nepřetržitý charakter produkce**, jenž způsobuje malou flexibilitu vůči požadavkům trhu. Příčinou **výkyvů v potřebě pracovních sil a nerovnoměrnosti peněžních toků** je **sezónní charakter zemědělské výroby a časový nesoulad mezi průběhem výrobního a pracovního procesu**. [7]

Specifičnost zemědělských podniků je též patrná již v samotném zákoně, kterým se zemědělci řídí. Zemědělské podniky se totiž neřídí jako ostatní živnosti zákonem č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ale řídí se Zákonem č. 252/1997 Sb. o zemědělství (dále jen Zákon o zemědělství).

Zákon o zemědělství přináší např. definici zemědělského podnikatele (§ 2e odst. 1), nebo definici zemědělské výroby (§ 2e odst. 3). V § 2f odst. 2 zákona o zemědělství je pak uvedeno, jaké jsou podmínky pro zaevidování zemědělského podnikatele příslušným obecním úřadem obce s rozšířenou působností. Jsou zde též uvedeny povinnosti při pěstování geneticky modifikovaných odrůd, či informace o poskytování dotací, o různých evidencích a kontrolách.

Dle tohoto zákona je zemědělským podnikatelem **fyzická nebo právnická osoba, která provozuje zemědělskou výrobu jako soustavnou a samostatnou činnost vlastním**

jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku, za podmínek stanovených tímto zákonem a je zapsána do evidence podle zvláštního právního předpisu, kterým je právě Zákon o zemědělství. V § 2f odst. 1 je stanoveno, že fyzická nebo právnická osoba, která hodlá podnikat v zemědělství (vyjma fyzické osoby podle § 2e odst. 2 a osoby podle § 2e odst. 4), pokud poskytují dočasně nebo příležitostně služby, podle předpisu Evropských společenství, je povinna se zaevidovat.

Zemědělského podnikatele zaeviduje obecní úřad, pokud žadatel dosáhl věku 18 let, má způsobilost k právním úkonům, má trvalý pobyt na území ČR, nejedná-li se o občana ČR nebo o občana členského státu EU, prokáže znalost českého jazyka (neplatí pro občana ČR nebo pro občana členského státu EU). [53]

5.1 Představení společnosti Senecká, a. s.

Název společnosti: Senecká, a. s.
Sídlo: Senec, Pěší 446, PSC 330 08
IČO: 26325456
Právní forma: Akciová společnost
Datum zápisu: 15. května 2002
Základní kapitál: 137.500.000,- Kč
Akcie: 137.500 ks kmenové akcie na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč, všechny v listinné podobě

Statutární orgán – představenstvo

Předseda: Ing. Jan Kotrba
Členové: Ing. Karel Zahradil, CSc. Jiří Bouček

Způsob jednání: Za společnost jsou oprávněni jednat a podepisovat samostatně předseda představenstva, nebo další dva členové představenstva, nebo člen představenstva, kterého představenstvo k tomuto jednání pověří

Dozorčí rada:

Předseda: Ing. Petr Kotrba
Členové: Ilona Randová, Lukáš Kutil

Předmět podnikání: zemědělská výroba

silniční motorová doprava

hostinská činnost

zprostředkování obchodu

pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor

výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živn. zákona

výroba elektrické energie

Společnost Senecká, a. s. má ve svém oboru již dlouholetou tradici. Tato společnost byla v roce 2002 založena Zemědělským družstvem Senec. V té době bylo družstvo zastoupeno předsedou představenstva, panem Ing. Janem Kotrbou, který dnes zastává tuto funkci v akciové společnosti Senecká.

Společnost byla založena bez veřejné nabídky akcií, neboť veškerý základní kapitál složili její zakladatelé. K 31. 12. 2014 vlastní 137.500 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1.000,- Kč. Většinovým akcionářem je Ing. Petr Kotrba (40 %) a Zemědělské družstvo Senec (34 %). Dalším akcionářem se vkladem nad 20 % je předseda představenstva, Ing. Jan Kotrba, se svými 23 %.

Dne 14. ledna 2006 byla založena dceřiná společnost Senecké, a. s., se vkladem 200.000,- Kč. Tato společnost byla založena jako odbytové družstvo společnosti, na odbyt produkce obilovin, olejnin, hovězího i vepřového žíru a drůbeže. Dceřiná společnost však vzhledem k zamítnutým dotacím za rok 2006 a 2007 na odbytové družstvo byla nucena tuto činnost k 31. 12. 2008 ukončit. K investici byla vytvořena opravná položka, která byla prodejem dceřiné společnosti v roce 2014 rozpuštěna.

Rozhodujícím předmětem činnosti společnosti Senecká, a. s. je zemědělská výroba a služby s ní spojené, výroba energie, silniční motorová doprava a další, již výše vyjmenované činnosti z obchodního rejstříku. Společnost hospodaří na **1.722 ha** orné půdy a **187 ha** trvalých travních porostech. Převážná část pozemků společnosti je pronajatá, vlastní pouze cca 140 ha, většinou zastavěné plochy. Společnost Senecká, a. s. se snaží tyto pozemky vykoupovat od jejich majitelů.

Hospodaření společnosti se zaměřuje na rostlinnou a živočišnou výrobu. **Rostlinný úsek** vyrábí především řepku, krmné i potravinářské obilí, senáž a siláž pro výrobu elektřiny a vlastní osiva zahrnující pšenici i kukuřici. Krmné obilí z této výroby je také určeno pro

vlastní výrobu krmných směsí. **Živočišný úsek** je zaměřen na chov skotu včetně masného, výkrm krůt, kachen a výrobu mléka.

V prosinci 2013 byl zahájen zkušební provoz bioplynové stanice (dále jen BPS).

Hlavními vlastními výrobky jsou mimo zvířat tedy: mléko, pšenice ozimá, žito, ječmen ozimý, košťava luční, oves, tritikale, řepka, siláž, senáž, seno, sláma balíky.

Mezi zvířata chovaná společností Senecká, a. s. patří: telata, skot na výkrm, březí jalovice, býci a dojné krávy, kachny a krůty.

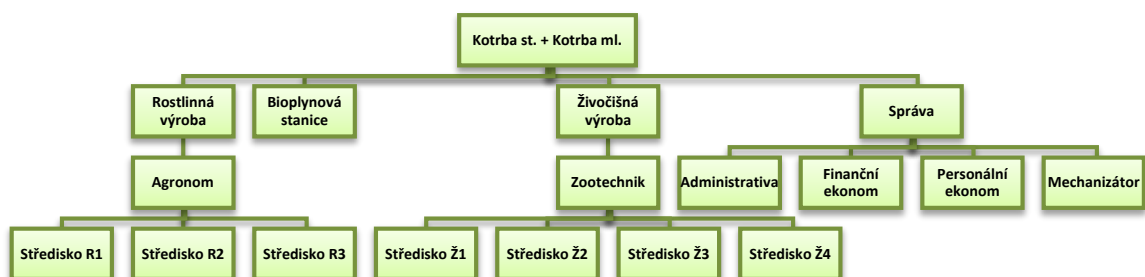
Společnost také pronajímá následující majetek: jatky a výrobní, přilehlé sklady, část dílny a truhlárny, farmu v Druztové, farmu Záluží a část bramborárny. Celkové tržby z pronájmů dlouhodobého majetku za rok 2014 činily 2.404.000,- Kč.

Díky tomuto rozdělení výroby má podnik odvětvovou organizační strukturu.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců je 51 osob, z nichž 8 osob je pracovníků řídicích. Ve vedení společnosti jsou následující zaujaté osoby: předseda Ing. Jan Kotrba, hlavní agronom Ing. Karel Zahradil, hlavní zootechnik Baková Helena, hlavní mechanizátor Jiří Bouček, Personální ekonom Věra Kaderová a finanční ekonom Ilona Randová. [16]

Na následujícím Obrázku č. 4 je názorně zobrazena organizační struktura společnosti. Jak již bylo výše uvedeno, jedná se o odvětvovou organizační strukturu.

Obrázek 4: Organizační struktura společnosti Senecká, a. s.



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Strategická východiska společnosti

➤ Poslání společnosti

Poslání společnosti Senecká, a. s. vyplývá z jejího zařazení do primárního sektoru, tedy obhospodařování a kultivace krajiny za účelem produkce zdrojů pro potravinářský průmysl. Zajišťuje chov dobytka pro masný a mlékárenský průmysl a snaží se o vyprodukování co nejvíce kvalitních produktů, které splňují přísné normy ČR i EU.

➤ Vize společnosti

Vizi společnosti je zvyšování kvality produkcí tak, aby zůstala konkurenceschopná a plnila stále zpřísnující se normy. To vyvolává potřebu kvalitních zaměstnanců – odborníků a inovativní zemědělskou techniku do dalších let. Společnost bude i nadále usilovat o stabilizaci hospodářského výsledku pomocí diversifikace činností na rostlinnou výrobu, živočišnou výrobu a služby (nájmy, pronájmy strojů, areálů apod.). Tuto diversifikaci firma rozšířila vybudováním BPS, čímž by chtěla do dvou let od zahájení jejího provozu dosáhnout zajištění stabilního cash-flow v průběhu celého roku. Dodatečné a stabilní zdroje získané z provozu BPS bude společnost investovat v průběhu následujících pěti let především do modernizace středisek a farem.

➤ Cíle společnosti

Strategickým cílem společnosti je nárůst tržeb minimálně o 45 % v následujících dvou letech díky připojení BPS a z toho plynoucí nově vytvořené vlastní zdroje na budoucí investice týkající se obnovy vozového parku a stavby nového kravína. [16]

Dodavatelé

Jelikož společnost podniká v primárním sektoru, nemůžeme hovořit o velkém množství dodavatelů. Jedná se převážně o dodavatele obilí, krmiv, přípravků na ochranu rostlin, zemědělské techniky a náhradních dílů. Jsou jimi následující společnosti:

○ Primagra, a. s.

Společnost byla založena v roce 1992 a jejím hlavním smyslem a podnikatelským záměrem je vzájemný obchod se zemědělskou prvovýrobou a se společnostmi, které zemědělské výrobky zpracovávají nebo s nimi obchodují. Společnost dále obchoduje s rostlinnými komoditami, vyrábí krmné směsi a methylester. [39]

○ *Trio - D spol. s r.o.*

Tato společnost vznikla v roce 1991 a specializuje se na prodej osiv a agrochemie. Stala se první českou soukromou společností, která se začala zabývat distribucí pesticidů. Dodává zákazníkům takové produkty, které způsobí co nejvyšší výnos z jejich produkce. [45]

○ *AGRO Blatná, a. s.*

Akciová společnost AGRO Blatná a.s. vznikla v roce 1992 ze společného zemědělského podniku ACHP Blatná. Hlavním zaměřením této společnosti je prodej a skladování průmyslových hnojiv, dále pak obchodování s produkty rostlinné výroby a poskytování služeb s ní souvisejících, prodej motorové nafty a benzinů a v neposlední řadě také nákladní doprava. Majoritní podíl ve společnosti mají zemědělci. Výrobní a obchodní činnost zajišťuje 35 zaměstnanců ve třech střediscích s ročním obratem okolo 756 milionů Kč. [1]

○ *KLAS-BOHEMIA a.s.*

Společnost působí v oblasti západních Čech od roku 1997. Její sídlo se nachází na adrese Třemošenská 630, Zruč, 330 08. V místě podnikání je prodejní a servisní centrum i skladu náhradních dílů CLAAS, VÄDERSTAD a KVERNELAND. Prodejní kancelář pro okresy Cheb, Sokolov, Karlovy Vary a Chomutov má společnost v Chebu.

Společnost zastupuje jako autorizovaný prodejce v Plzeňském, Karlovarském a částečně Středočeském a Ústeckém kraji firmy CLAAS, VÄDERSTAD, KVERNELAND a FLIEGL.

Součástí prodeje strojů nových i použitých je prodej náhradních dílů a provozních náplní včetně zajištění servisu. Při prodeji techniky dále spolupracuje se zajištěním úvěrového financování, leasingu i splátkového prodeje nebo zpětný odkup. [22]

Odběratelé

Vyjednávací síla odběratelů v odvětví, ve kterém se společnost Senecká, a. s. pohybuje, je velice významná. Takovouto sílu lze popsat např. na postupu při výkupu mléka. Společnost Senecká, a. s. má podepsané smlouvy s odběratelem mléka na delší časové období, avšak ve smlouvě je zohledněn pouze měsíční objem a frekvence odběru mléka. Cena vykupovaného mléka se ve smlouvě neuvádí. Je to z toho důvodu, že cenu mléka si stanovuje dle vývoje na trhu sám odběratel. Cenu, za kterou společnost mléko prodala, se společnost Senecká, a. s. dozví až na konci měsíce částkou vytištěnou na faktuře.

Hlavními odběrateli mimo německých jatečných společností, které si společnost Senecká, a. s. vybírá dle výkupních cen masa, se jedná o následující společnosti:

- *Vodňanská drůbež, a. s.*

Vodňanská drůbež, a.s. je největším zpracovatelem a dodavatelem drůbežího masa v ČR a jediný český zpracovatel kachen. Jedná se o dodavatele chlazené a mražené drůbeže, dílů, polotovarů a masných výrobků s dlouholetou historií již od roku 1998. Vodňanská drůbež je držitel certifikátů mezinárodních standardů jakosti BRC, IFS a držitelem certifikátů systému kritických kontrolních bodů HACCP.

V současné době patří pod společnost Vodňanská drůbež, a.s. tři závody – Mirovice, Modřice, Vodňany. Široký sortiment produktů, který firma nabízí, je prodáván pod obchodními značkami Vodňanské kuře, Vodňanská kachna a Vodňanská slepice. Portfolio firmy obsahuje přes 1 200 výrobků, zahrnující chlazenou a mraženou drůbež, uzeninu a polotovary. [50]

- *HOLLANDIA Karlovy Vary, a. s.*

Společnost s ryze českou účastí HOLLANDIA Karlovy Vary, a. s. dodává na český a slovenský trh mléčné výrobky, které obecně splňují všechny požadavky správné výživy. Byla založena v roce 1991 a v roce 2005 byla výrobkům Hollandia ministrem zemědělství udělena značka Klasa. [14]

- *Zemědělské zásobování Plzeň, a. s.*

Tato společnost, vzniklá v roce 1994, se zabývá prodejem zemědělských komodit i potřeb pro zahrádkáře a kutily a provádí asanační činnost. [58]

- *LOVELAND s.r.o.*

Společnost vznikla v roce 2006 s předmětem podnikání řeznictví a uzenářství. Působí v Nýřanech a společně se společností Porážka Nýřany, s.r.o. provozují jatka. [38]

Konkurence

Jelikož se jedná o zemědělský podnik, má tedy společnost větší množství konkurentů. Těmito konkurenty jsou např. společnosti Bílovska zemědělská, a. s., Žilovská zemědělská, a. s., Kralovická zemědělská, a. s., Příkosická zemědělská, a.s., Žichlická zemědělská, a. s. apod. Nejvýznamnějšími z nich, kterými se budeme zabývat, jsou Bílovska zemědělská, a. s. a Žilovská zemědělská, a. s.

U nově vstupujících konkurentů do odvětví, lze konstatovat, že vzhledem k omezenosti půdního fondu ČR, nehrozí v tomto odvětví vznik úplně nového konkurenta. Jedná se spíše o rozdělení či fúzování současných podniků a přerozdělení půdy.

○ *Bílovská zemědělská, a. s.*

Společnost se sídlem Potvorov, č. p. 50, PSČ 331 41, Kralovice, působí na trhu od roku 1996. Původně se jednalo o družstevní podnik (Zemědělské obchodní družstvo Bílov), který se posléze v roce 2004 přetransformoval na akciovou společnost. Společnost Bílovská zemědělská, a. s. se zabývá jak rostlinnou, tak živočišnou výrobou. V posledních letech také realizovala investiční akce, které se týkaly výstavby nového kravína, posklizňové linky a stabilní obnovy vozového praku. Společnost obhospodařuje cca 1 720 ha půdy, z čehož 320 ha je v jejím vlastnictví, které rozšiřuje postupným odkupem (z vlastních i cizích zdrojů) od jejich vlastníků.

Bílovská zemědělská, a. s. má stejně jako společnost Senecká, a. s. odvětvovou výrobní strukturu skládající se z živočišné výroby, rostlinné výroby, výroby krmných směsí, provozu BPS, mechanizace, bytového hospodářství, závodního stravování a ekonomického úseku. Tato odvětví řídí hlavní zootechnik, agronom, ekonom a mechanizátor. Společnost zaměstnává celkem cca 66 zaměstnanců.

Bílovská zemědělská neovládá ani není ovládána žádnou jinou osobou. Je členem odbytových družstev ODOB a AGROPRODEJ, kde vlastní méně jak 20 % základního kapitálu. [2], [48]

○ *Žilovská zemědělská, a. s.*

Společnost se sídlem Žilov 36, Třemošná u Plzně, PSČ 330 11 působí na trhu od roku 2002. Výměra obhospodařovaných pozemků společnosti je 1 741 ha, z nichž je 82, 6 ha v jejím vlastnictví. Společnost vlastní farmy v Žilově, Tatiné, Leducích, Horní Bříze a v Nevřeni. Společnost je taktéž rozdělena na živočišnou a rostlinnou výrobu. Společnost zaměstnává cca 34 zaměstnanců. [61], [49]

Následující Tabulka č. 4 ukazuje porovnání vybraných účetních položek společnosti Senecká, a. s. s její konkurencí v jednotlivých letech. Společnosti byly pro potřeby tabulky označeny prvním písmenem z jejich obchodního jména (Senecká = S, Bílovská = B, Žilovská = Ž).

Tabulka 4: Přehled účetních položek společností v jednotlivých letech [v tis. Kč]

ROK / SPOLEČNOST	2011			2012			2013			2014		
Položka [tis. Kč]	S	B	Ž	S	B	Ž	S	B	Ž	S	B	Ž
Obrat	53.586	66.947	41.301	64.607	62.027	49.312	56.102	63.927	42.373	64.827	66.426	48.611
Výsledek hospodaření	4.512	-9.573	3.109	1.029	772	3.445	-752	-6.859	4.721	3.834	6.970	6.224
Odpisy	8.383	13.797	7.566	7.757	12.388	9.333	8.891	10.409	9.372	19.861	13.263	11.480
Bilanční suma (netto)	145.017	129.601	97.832	152.790	150.162	98.485	254.761	212.534	102.208	275.114	210.082	113.033
Zásoby	50.659	34.413	30.923	40.149	39.188	26.035	48.235	34.257	29.143	53.949	31.714	31.542

Zdroj: Vlastní zpracování 2015 dle [48], [49], [16]

Meziroční pokles obratu u společnosti Senecká, a. s. je dán horší úrodou a nízkými výkupními cenami. Hospodářský výsledek v roce 2013 je záporný z důvodu vyšších investičních výdajů na výstavbu a zahájení provozu BPS. Právě bioplynová stanice má pak za následek rostoucí trend v ostatních položkách v následujícím roce. Na základě údajů z tabulky je možné konstatovat, že společnost Senecká, a. s. je mezi svými největšími konkurenty na srovnatelné úrovni. [48], [49], [16]

5.2 Účetnictví zemědělského podniku

Na základě podnikových účetních směrnic účtuje naše účetní jednotka dle níže popsanych pravidel. [16]

Způsoby oceňování

Nakoupené zásoby jsou oceňovány pořizovacími cenami (dle § 25 odst. c) Zákona o účetnictví) včetně nákladů souvisejících s pořízením. Tyto náklady se při zařazení rozpočítávají na technickou jednotku dotyčné položky. U materiálu se jedná např. o náklady na dopravu, poštovné a balné, pojistné, spotřební daň apod.

U *Zásob vedených ve vlastní režii* se jedná o nedokončenou výrobu (účet 121), výrobky (účet 123) a zvířata (účet 124). Tyto jsou oceněny cenami ve vlastních nákladech, které se tvoří operativní kalkulací vlastních nákladů včetně podílu provozní režie dle úrovně minulého účetního období (u nedokončené výroby, u přírůstku a příchovku zvířat a u vlastních výrobků mimo rostlinnou výrobu), nebo dle úrovně uplynulého období zachycené nedokončené výroby (u vlastních výrobků rostlinné výroby). Do takovýchto nákladů patří přímý materiál, nakupované služby, přímé služby, vlastní služby a podíl výrobní režie. Náklady, které souvisejí s pořízením zásob, se zahrnují do ocenění každé

položky programovým propočtem. Dále se kalkulují ceny vlastních služeb (strojů či mechanismů) a ty jsou nepřímo zahrnuty do podílu výrobní režie.

V případě vlastních výrobků (mimo zvířat) se jedná se o mléko, pšenici ozimou, žito, ječmen ozimý, kostřavu luční, oves, jetel semeno, tritikale, řepku, siláž, senáž, seno a balíkovou slámu. Tyto výrobky jsou oceněny Kč/t případně Kč/l dle tržních cen. Příklad kalkulace rostlinné výroby je znázorněn v Tabulce č. 5 a v *Příloze H* je uveden přehled ocenění jednotlivých výrobků v průběhu posledních let.

Zvířata základního stáda jsou vedena v cenách skutečných vlastních nákladů na úrovni operativní kalkulace.

Způsob přepočtu údajů v cizích měnách

Majetek a závazky v cizích měnách jsou přepočteny k závěrkovému dni kursem ČNB.

Odpisové plány

O *Dlouhodobém nehmotném majetku* účtuje účetní jednotka v případě vstupní ceny vyšší než 60.000,- Kč, přičemž účetní a daňové odpisy jsou stejné.

U *Dlouhodobého hmotného majetku* společnost počítá rovnoměrné účetní odpisy s měsíčním zaúčtováním odpisů a to od následujícího měsíce po zařazení do užívání. Roční sazby účetních odpisů jsou stanoveny roční procentní sazbou dle předpokládané doby životnosti předmětu, a tato doba životnosti je stanovena dle daňové životnosti předmětu (s přihlédnutím k předpokládané fyzické životnosti). Je zde uplatňována časová metoda účetního odepisování a odepisuje se až do nulové účetní zůstatkové ceny. Rozdíl mezi daňovým a účetním odpisem je sledován neúčtetně. Dospělá zvířata a jejich skupiny, zahrnující kategorie jako jsou dojnice, masné krávy a chovní býci, jsou sledovány individuálně bez ohledu na pořizovací cenu zvířete vedenou na účtu 026. doba odepisování těchto zvířat je stanovena na 48 (36) měsíců.

Tabulka 5: Kalkulace rostlinné výroby

Kalkulace Rostlinné výroby [Kč]			
Pšenice ozimá	Rok 2015	Žito	Rok 2015
Spotřeba materiálu	908 758,25	Spotřeba materiálu	285 093,39
Osivo	49 050,50	Osivo	22 000,00
Hnojivo	472 535,37	Hnojivo	192 011,32
Chemické prostředky	360 280,52	Chemické prostředky	71 082,07
Směsi, nakoupené krmivo	0,00		
Ostatní materiál	26 891,86		
Ostatní služby	8 500,00		
Služby ostatní	8 500,00		
Osobní náklady	6 760,00	Osobní náklady	9 279,00
Mzdové náklady	6 760,00	Mzdové náklady	9 279,00
Náklady na soc. a zdrav. pojištění	0,00		
Vnitropodnikové náklady	1 273 800,00	Vnitropodnikové náklady	932 625,00
Náklady CELKEM	2 197 818,25	Náklady CELKEM	1 226 997,39
Náklady všechny	2 474 612,61	Náklady všechny	1 281 400,05
Kontrolní rozdíl nákladů	276 794,36	Kontrolní rozdíl nákladů	54 402,66
Tržby CELKEM	3 305 201,00	Tržby CELKEM	2 707 221,55
HV	1 107 382,75	HV	1 480 224,16
Náklady na hlavní výrobek	2 197 818,25	Náklady na hlavní výrobek	1 226 997,39
Vyrobené množství	10 412,00	Vyrobené množství	3 890,00
Prodané množství	6 203,70	Prodané množství	3 365,00
Náklady/vyrobené mn.	211,09	Náklady/vyrobené mn.	315,42
Náklady/prodané mn.	354,28	Náklady/prodané mn.	364,64
Tržby/vyrobené mn.	317,44	Tržby/vyrobené mn.	695,94
Tržby/prodané mn.	532,78	Tržby/prodané mn.	804,52

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 dle [16]

Evidence drobného dlouhodobého hmotného majetku

Tato evidence se řídí na základě rozhodnutí odpovědného pracovníka. Do výše 5.000,- Kč se takovýto majetek zahrnuje rovnou do nákladů a to bez další následné operativní evidence. Do 40.000,- Kč se takovýto majetek zahrnuje též přímo do nákladů, avšak tentokrát již s následnou operativní evidencí.

Na základě výše zmíněných pravidel byl podnik požádán, aby blíže specifikoval, ve kterých případech se setkal s účetní a výkazovou flexibilitou a jak se s možnostmi volby vypořádal.

5.2.1 Aplikace účetních metod na konkrétních příkladech v podnicích

V této kapitole budou analyzovány používané účetní metody a jejich dopad na účetní závěrku podniku.

Zásoby

Společnost Senecká, a.s. při oceňování zásob používá vlastní kalkulační vzorce na základě historické zkušenosti. Osiva a hnojiva jsou započítána dle jejich skutečné aplikace. Na začátku roku se stanoví předpokládaná roční kalkulace na základě zkušenosti z předchozího roku. Objednávka osiv a hnojiv se tak provádí již na podzim, kdy jsou tyto zásoby levnější. Tyto položky jsou pak vedeny v kupních cenách. Pokud osiva pocházejí z vlastní produkce, jsou vedena v cenách vlastních nákladů.

Jiné podniky volí metodu ocenění v průměrných tržních cenách (vážený aritmetický průměr) ke konci roku. Tento způsob ocenění je vhodnější pro srovnání v rámci segmentu. V případě velkých cenových výkyvů přistupuje podnik k přecenění zásob i v průběhu roku.

Otázkou je, jak často a do jaké míry se tyto úpravy provádějí, neboť má tato činnost zásadní vliv na stav průběžných výkazů společnosti. Většinou je toto přecenění vyvoláno neúrodou (nebo naopak vysokou úrodou) v daném roce, což vyvolá výkyvy v cenách až o 20 %.

Jistá míra účetní volnosti společnosti se také projevuje u vyprodukované siláže či senáže. Tyto zásoby jsou rozděleny do dvou skupin, jednak jako krmivo na další rok či pro spotřebu BPS, a jednak jako zboží k prodeji. Obě tyto položky jsou oceněny stejně, avšak

tomu tak nemusí být. Část této produkce, která je např. využívána na provoz BPS, by mohla být cenově fixována na základě vnitropodnikového účetnictví – v nižších cenách než tržních, čímž by si společnost zajistila snížení nákladů na středisku BPS a potažmo zvýšení výsledku hospodaření tohoto střediska. Tento způsob společnost Senecká, a. s. zatím nepoužívá, ale většina zemědělských subjektů, které provozují BPS pod svým vlastním podnikem, ano. Tato volba není vhodná v případě, že BPS je provozována pod samostatnou účetní jednotkou (dceřiná či sesterská společnost).

Ocenění živočišné produkce

Ještě několik let zpátky měly společnosti více volnosti v ocenění a zařazení krav a telat, avšak s rozvojem dotační politiky došlo k omezení možnosti využití flexibility u těchto položek. Byla vytvořena centrální evidence dobytka a dotační tituly si stanovily určitá pravidla. Dříve společnosti využívali individuální kalkulaci založenou na předem stanovených nákladových cenách, dnes je však cena stanovena průměrem na trhu, nebo je v daném měsíci striktně vyhlášena. Z tohoto důvodu si dovoluujeme tvrdit, že právě zde můžeme vidět malý náznak směřující k jisté harmonizaci v účetních systémech.

Dotace

Zemědělské podniky řeší tuto problematiku různě. Jsou tací, kteří o příslibených dotacích v době příslibu vůbec neúčtují (čekají, až když opravdu reálně dotace obdrží), nebo tací, kteří o nich účtují alespoň v jejich poměrné části. Do třetice existují takové podniky, kteří o příslibených dotacích účtují formou dohadných položek do výnosů již v průběhu roku, do kterého dotace patří. U tohoto způsobu však nastává podniku riziko, že pokud nastanou nějaké nesrovnatelnosti při vyúčtování dotací a v následujícím roce přijdou dotace vyšší, než o kterých podnik na konci roku účtoval, musí podnik zpracovat opravné daňové přiznání. Pokud přijdou dotace nižší, než o kterých podnik účtoval, má účetní jednotka právo volby, a to zda vyhotoví opravné daňové přiznání či udělá dodatečné zdanění v příštím roce.

Společnost Senecká, a.s. řeší problematiku dotací formou účtování poměrné části již v průběhu roku, avšak o letošním roce bychom mohli říci, že více jak 50 % podniků vyčkává s účtováním dotací v průběhu roku, neboť si nejsou jisti jejich výší v návaznosti na novou zemědělskou dotační politiku.

Do posledního okamžiku totiž nebyly známy výše sazeb jednotlivých dotací, které se zveřejňují formou Tiskové zprávy vydané Ministerstvem zemědělství České republiky.

Tato Tisková zpráva byla nakonec vydána dne 29. října 2015 a je v ní uvedeno, že Ministr zemědělství Marian Jurečka podepsal pro letošní rok sazbu SAPS ve výši 3.543,- Kč na hektar, sazbu platby na zemědělské postupy příznivé pro klima a životní prostředí (tzv. greening) ve výši 1.943,- Kč na hektar a sazbu platby pro mladé zemědělce ve výši 885,- Kč na hektar. [20]

Odpisy

Odpisy jsou u našeho podniku stanoveny, jak již bylo výše řečeno, jako účetní rovnoměrné. V účetních směrnicích má podnik poznámku, že účetní odpisy mohou být rozvrženy na delší časový úsek než daňové odpisy. V současné době však podnik stanovuje účetní a daňové odpisy stejné, neboť některé stroje a zařízení stanovenou dobu použitelnosti nevydrží. Účetní odpisy byly zvoleny z toho důvodu, že v tehdejší době, kdy se zaváděly účetní směrnice pro podnik, byly výhodnější, šly do účetnictví průběžně, a nebyly tak velké rozdíly mezi nimi a daňovými odpisy. V současné době toto již neplatí. Díky různým změnám v zákonech totiž nastala situace, že např. budovy zařazené od roku 1959 (zejména stáje), musejí být odepisovány 70 let, avšak daňově jsou již dávno odepsány.

Metoda rovnoměrných účetních odpisů je používána u 95 % podobných podniků. Variabilita se projevuje při účtování odpisů základního stáda. Většina podniků se zde snaží odepisovat tato zvířata dle jejich reálné doby životnosti, která byla zjištěna na základě vlastní předchozí zkušeností a vlastností konkrétního plemene.

Ekonomicky spjaté skupiny

Ve výše popsaných oblastech mohou daleko větší míru flexibility vykazovat ekonomicky spjaté skupiny, které v sobě zahrnují jak prvovýrobu, tak i následné zpracovatele. Majitelé takovýchto skupin dokáží maximálně využít možností dodavatelsko-odběratelských vztahů a přizpůsobit kalkulace nákladů a výnosů dle potřeb v jednotlivých společnostech.

Jako příklad můžeme zmínit cenovou kalkulaci na vypěstovanou produkci a její následný prodej společnosti ve skupině v cenách nižších než je průměr na trhu. Díky nižším prodejním cenám si tímto kupující společnost zajistí nízké ceny vstupů, vykáže vyšší zisk, a tím se pro bankovní instituce stává zajímavějším subjektem a spíše tak dostane úvěr, než kdyby měla vstupy vyšší.

Nesmíme však zapomenout zmínit, že takto upravené ceny nesmí být úplně mimo přirozený tržní interval, neboť by se zde již mohlo jednat o nekalou soutěž v rámci ostatních podniků. Představme si to např. na ceně pšenice, která se pohybuje kolem 1.750,- Kč/t na trhu a sdružené podniky si jí mezi sebou prodají za cenu 1.500,- Kč/t. Pokud takovouto formou nakupují i jiné komodity ve skupině ovlivní si tak výsledek hospodaření o 1 – 2 mil. Kč, což už má značný vliv na získání úvěru.

Z pohledu banky je proto vždy důležité stanovovat bonitu celé skupiny na konsolidované účetní závěrce, aby se vyrušily duplexní operace v rámci skupiny, které mohou generovat fiktivní zisk.

5.3 Metodika pro zemědělské podniky

V této kapitole budou shrnuta zásadní pravidla a doporučení, které by zemědělské podniky měly v rámci možnosti flexibility zkusit zavést a dodržovat, aby co nejlépe vyjádřily své hospodaření a úspěšně obstály při žádosti o úvěr. Jak již bylo výše uvedeno, u zemědělců jsou velmi specifickou oblastí zásoby vlastní výroby. Hned po ní následuje účtování dotací a odpisy.

5.3.1 Účetní volnost v souvislosti s žádostí o úvěr

Jako každý podnik, tak i zemědělci potřebují ke svému hospodaření finance, a proto hledají způsob, jak tyto prostředky co nejvýhodněji zajistit. Nejčastějším způsobem je pro ně právě žádost o úvěr u některé z komerčních bank, které nabízejí specializované produkty přímo pro zemědělské podniky.

Bankou požadované dokumenty

Pokud se podnik rozhodne zažádat bankovní instituci o úvěr, musí předložit tyto dokumenty:

- Účetní výkazy v plném rozsahu minimálně za poslední 2 roky své činnosti,
- Přílohy k těmto účetním závěrkám,
- Průběžné účetní výkazy v plném rozsahu,
- Aktuální výši pohledávek a závazků,

- Aktuální přehled úvěrů (případně i leasingů) a jejich:
 - aktuální zůstatky,
 - výši splátek v daném roce,
 - splatnost.
- Stručný popis firmy:
 - Popis rostlinné výroby – co osívají (např. pšenici, brambory, apod.),
 - Popis živočišné výroby:
 - Jaké je její složení (např. krávy, prasata, krůty)
 - v případě krav:
 - informace jejich dojivosti (l/krávu/rok),
 - nákladová cena mléka,
 - aktuální prodejní cena za mléko
- Informace o obhospodařované půdě:
 - Na kolika hektarech půdy společnost hospodáří,
 - Kolik půdy má společnost ve vlastnictví.
- Seznam největších dodavatelů,
- Seznam největších odběratelů,
- Informace o dotacích – o jaké dotace žádají, jaké jsou pravidelně přijímány, v jaké výši apod.
- Seznam zemědělských strojů, jejich odpisy.

Požadované informace dle typu financování

Na finančním trhu může podnik žádat o dvojí typ financování. Jedná se o provozní nebo investiční financování. V níže uvedeném přehledu si rozebereme, na jaké položky by měl být podnik schopen okamžitě reagovat v případě požadavku bankéře o podrobnější a přesné informace.

Provozní financování

U tohoto typu financování jsou důležité položky převážně provozního charakteru, kterými jsou pohledávky, zásoby (stav nedokončené výroby výrobků a materiálu), závazky, bankovní úvěry a provozní dotace.

Žádající podnik musí být předem připraven na otázku ocenění zásob a zúčtování zásob v průběhu roku v návaznosti na roční období (vykazování osiva, osetí – stav, sklizně a její

aktuální stav zaúčtování). Pro bližší představu si můžeme vzít v úvahu např. měsíc srpen, kdy ještě není provedeno zaúčtování celé sklizně. Zemědělci na polích již sice sklídili, očistili, zvážili a uskladnili úrodu, ale teprve řeší její ocenění, ve kterém o ní budou účtovat, zatímco proti tomu mzdové a strojní náklady jsou již ve výkazech zobrazeny.

U provozního financování se dá konstatovat, že s ním související průběžné výkazy umožňují podniku poměrně vysokou míru kreativity v účtování výše zmíněných případů. Nicméně na konci zúčtovacího období již musí být vše řádně vykázáno (dle stanovených kalkulací, prodejů a inventur).

Dále je zde na místě důrazně podotknout, že by bankéř měl být v těchto oblastech připraven na možnost výrazného zkreslení skutečnosti, ve většině případech však neúčelové.

Je všeobecně známo, že vnitropodniková evidence nikdy není stoprocentně přesná, neboť jsou jednotlivé doklady dodávány do evidence v nestejný časový okamžik a tím pak vznikají výsledné diference.

Do této problematiky opět spadá i otázka účtování dotací, tedy jak, kam a kolik účtují dotační tituly. Jakým způsobem jsou účtovány jejich změny, zda jsou tyto příjmy pravidelné a jaká je reálná doba inkasa

Investiční financování

Zde je nutno podtrhnout velký rozdíl mezi velikostmi investic. Může se jednat o velkou investiční akci typu kravín, sušička, BPS (investice nad 10 mil. Kč) nebo o menší investici do strojů, žlabů, přístřešků apod.

Pokud se podnik připravuje na **velkou investici**, musí generovat zdroje pro splácení již minimálně v předchozích třech letech, nebo zde musí být vidět růst hospodářského výsledku v návaznosti na danou investici (připravuje se plán Cash Flow pro splácení, investiční projekt).

Pro podnik je důležité, aby při plánování investice dodržoval určitá účetní pravidla v položkách, kde uplatňuje jistou míru účetní volnosti. Je to toho důvodu, neboť jsou následně výkazy společnosti čitelnější, a to nejen pro společnost samotnou, ale i pro banku. Je tedy dobré si předem stanovit jistá pravidla v účtování, která budou podniky dodržovat do doby uskutečnění investice, aby bylo možno posléze lépe stanovit

předpokládaný vývoj podniku a jeho schopnost splácení. Zjednodušeně z toho vyplývá úprava flexibility tak, aby byla minimálně po dva roky zafixována. Toto se týká hlavně způsobů oceňování a účtování a vykazování dotací.

Pokud se budeme bavit o **menších investicích**, tak se ve většině případů jedná např. o obnovu vozového parku, strojů apod. Zde většinou podnik kalkuluje s jistou výší ročních splátek, kterými jsou definovány nové úvěry, tzn. podnik je např. zvyklý na strojích platit ročně cca 4 mil. Kč.

V případě, že je úvěr splacen, provede podnik obnovu investice do výše původních splátek. V zásadě má podnik neustále nějaké investiční výdaje ve formě splátek malých investičních úvěrů. Jako příklad si můžeme uvést nákup zemědělských strojů, které se rychle opotřebovávají, a jakmile se splatí jejich financování, je prakticky opět potřeba koupě nového stroje, která vyjde nejvýhodněji formou bankovního financování.

Výrazné navýšení těchto pravidelně se obnovujících splátek může vzniknout v návaznosti na neplánovanou poruchu stroje či ve spojení vypsání investičního dotačního titulu na nákupy strojů (většinou podniky získávají 40 – 50 % dotací na nákup vypsaneho typu majetku). Samozřejmě toto navýšení musí být podnik schopen obhájit, ať už na základě svých hospodářských výsledků, nebo formou úspory na nákladech společnosti z titulu výkonnosti nově kupovaného stroje.

5.3.2 Shrnutí všech doporučení pro zemědělské podniky

Možnost použití vlastních kalkulačních vzorců nejlépe zobrazí rozložení jednotlivých nákladů na vlastní výrobky, avšak v rámci vzájemného porovnávání mezi podniky tato volba není příliš vhodná, neboť jsou vzorce odvozené z historických zkušeností.

Vzhledem k rostoucí míře všech změn v legislativě a cenovým výkyvům v průběhu roku by pro podnik bylo dobré, aby přehodnotil své kalkulace a **upravil ocenění jednotně dle průměrných tržních cen**. Tímto by podnik předešel otázkám na způsob kalkulace a bankéř by byl odkázán na situaci na trhu. Přeceňování v průběhu roku by však nemělo být příliš časté, aby si podnik zachoval pouze přiměřené výkyvy v cenách své produkce.

Vyprodukovanou výrobu, kterou podnik **rozděluje na své potřeby a k prodeji**, by měl podnik **vést účetně odděleně**, neboť tak v rámci vnitropodnikového účetnictví sníží náklady s potřebou produkce u příslušného střediska.

V případě dotační politiky je u zemědělských podniků vhodné, aby **o příslibu dotací účtovali v jejich poměrné části již v průběhu roku**. Tímto způsobem si společnosti zajistí přehlednost ve výkazech a bankéře tak ujistí o budoucím přílivu potřebných financí.

Jelikož historie většiny zemědělských podniků sahá ještě do předrevolučních let, je zřejmé, že s nastavením tehdejších odpisů dlouhodobého majetku nelze nic výrazného dělat. Metoda rovnoměrného účetního odepisování, je běžná u většiny podniků a vzhledem k charakteru majetku je i nevýhodnější k aplikaci, neboť zobrazuje skutečný stav majetku a jeho opotřebení. Účetní jednotka si tak může na základě historických zkušeností stanovit přesnější dobu životnosti majetku. Jelikož jsou daňové odpisy striktně stanoveny Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, nevyhovují tak příliš podmínkám v zemědělském odvětví.

Avšak pro účely stanovení základu daně z příjmů jsou obecně relevantní jenom odpisy daňové a tudíž, pokud chce účetní jednotka využívat pouze účetní odpisy, musí být v účetních směrnících uvedeno, že se účetní odpisy rovnají daňovým.

Zemědělský podnik, který je součástí nějaké **ekonomicky spjaté skupiny**, může využívat výhod dodavatelsko-odběratelských vztahů, tím si snižovat své náklady a být tak účetně zajímavějším z pohledu banky. Jak již bylo řečeno, výhody těchto vztahů nesmí přesahovat jistou adekvátní mez.

V případě žádosti o úvěr by si měl podnik **dopředu připravit všechny odpovědi a materiály**, které byly vypsány v kapitole 5.3.1. Jen díky dobré přípravě se podnik může představit v tom nejlepší možném světle, zaujmout bankéře a přesvědčit ho o vhodnosti poskytnutí finančních prostředků.

Pokud podnik žádá o provozní financování, je zde efektivita flexibility vítána, avšak v rámci investičního dlouhodobého financování je spíše na škodu. V tomto případě by bylo vhodné **zafixovat zvolený způsob alespoň na dobu nezbytně nutnou před podáním žádosti o úvěr a po dobu čerpání úvěru**.

6 Bankovní instituce v České republice

Jelikož je sektor se zemědělskou produkcí natolik specifickou oblastí, je jen několik málo bank, které nabízejí financování pro zemědělské podniky. Opomine-li tato práce neznámé internetové půjčky a menší banky, tak mezi hlavní bankovní instituce patří GE Money Bank, a. s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Komerční banka, a. s., Československá obchodní banka, a. s. a v neposlední řadě také Fio banka, a. s. a Waldviertler Sparkasse Bank AG.

Fio banka byla do výběru zařazena z důvodu její rostoucí popularity na českém trhu a Waldviertler Sparkasse Bank AG z důvodu její nezanedbatelné historie bankéřství v zemědělských podnicích.

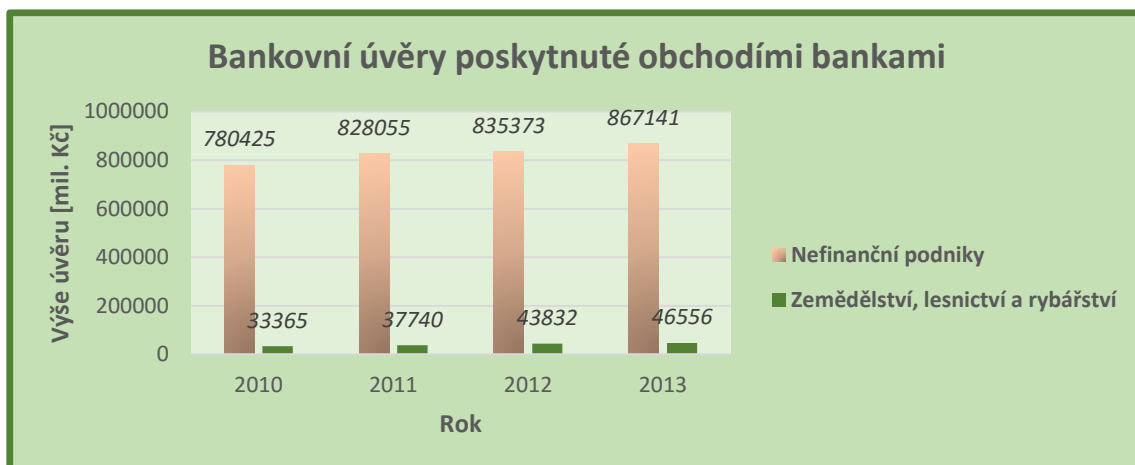
Jako vůbec první bankovní instituce, která se začala specializovat na zemědělské podniky, byla GE Money Bank, a.s. Ta vznikla v roce 1998 odkoupením zdravé části Agrobanky Praha, a. s. se státními zárukami od státu americkým koncernem General Electric. Vkladatelé Agrobanky Praha, a.s. se tak stali zákazníky v tuzemsku nově založené banky GE Capital Bank. [27]

Po vstupu ČR do EU se českým zemědělcům otevřel nový prostor pro čerpání dotací – a to z fondů EU. Tímto se zemědělské podniky staly pro banky atraktivnější z hlediska možných příjmů a začaly pro ně vymýšlet své speciální produkty.

Pro dokreslení situace na bankovním trhu je na následujícím Obrázku č. 5 uveden graf, který znázorňuje přehled všech bankovních úvěru poskytnutých obchodními bankami nefinančním podnikům, a z nich vyčleněné výše úvěrů pro zemědělské podniky v letech 2010 – 2013.

Na základě tohoto grafu lze konstatovat, že se nejen výše úvěrů poskytovaných subjektům hospodařícím v zemědělském sektoru rok od roku zvyšuje, ale že se zvyšuje i samotný podíl na celkové výši úvěrů. V roce 2013 činily úvěry poskytnuté zemědělským podnikům 5,37 % z celkového počtu úvěrů poskytnutých nefinančním podnikům.

Obrázek 5: Bankovní úvěry poskytnuté obchodními bankami



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle Statistické ročenky ČR 2014 [42]

Níže uvedený Obrázek č. 6 graficky sjednocuje bankovní úvěry poskytnuté do čtyř vybraných sektorů: zemědělství, lesnictví a rybnářství, zpracovatelský průmysl, stavebnictví a doprava a skladování. Z grafického znázornění je zřejmé, že nejvyšší podíl na získaných úvěrech má z vybraných sektorů právě oblast zpracovatelského průmyslu, u kterého je také vidět nejvýraznější tendence růstu v posledních letech. To je dáno i tím, že v tomto sektoru podniká nejvíce jednotek žádajících o úvěr a nízkými úrokovými sazbami v posledních letech.

V sektoru stavebnictví a dopravy a skladování je znám menší pokles, zatímco u úvěrů poskytovaných zemědělským podnikům je vidět jasný růst.

Ještě v roce 2010 byly úvěry vložené do zemědělství nižší, než úvěry poskytované do sektoru dopravy a skladování, avšak o tři roky později se situace obrátila a úvěry pro zemědělce jsou o 14.584,- mil. Kč vyšší než úvěry pro sektor dopravy a skladování.

Na grafu je dále patrné, že výše úvěrů pro zemědělce se stále více přibližuje úvěrům poskytnutých ve stavebnictví, které v současné době pociťují mírný pokles. Růst financování zemědělských podniků je dán extrémními výnosy zemědělského sektoru v roce 2013. Díky vyšším výnosům se zemědělským podnikům podařilo dosáhnout vysoké bonity pro úvěrování.

Obrázek 6: Výše poskytnutých bankovních úvěrů ve vybraných odvětvích



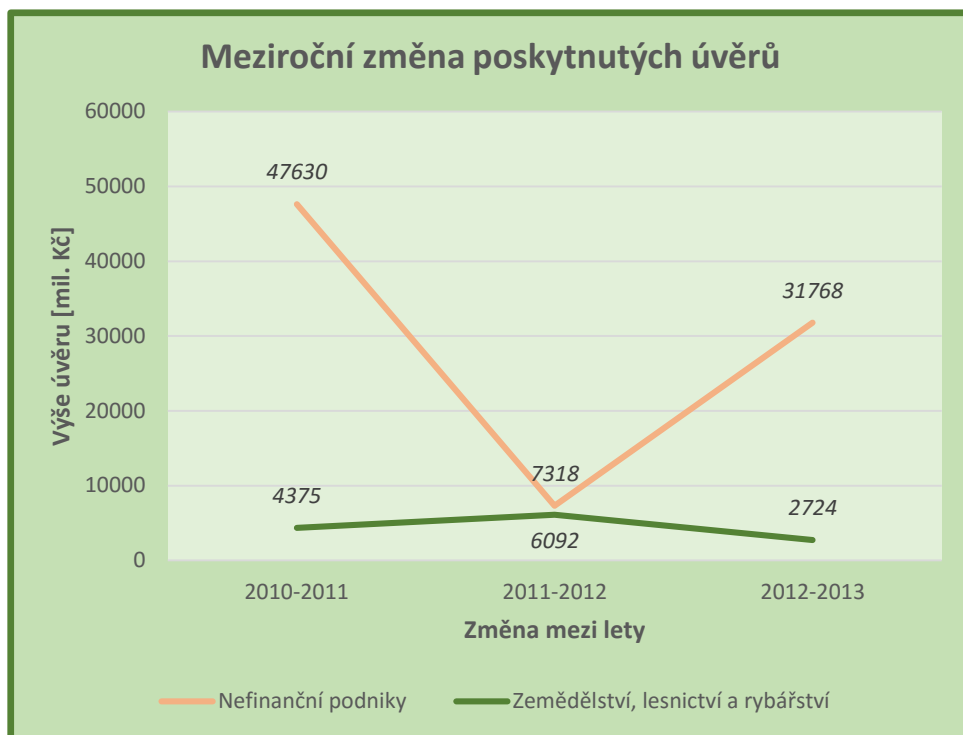
Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 dle Statistické ročenky ČR 2014 [42]

Situaci na trhu s úvěry poskytovanými souhrnně všem nefinančním podnikům dokresluje Obrázek č. 7. Zde jsou vidět meziroční změny ve výši (objemu) poskytnutých úvěrů.

Rok 2011 znamenal oproti předcházejícímu roku velký nárůst v úvěrování, avšak na konci roku 2012 je zaznamenán velký propad v nárůstu objemu úvěrů u nefinančních podniků. Tento propad je dán celosvětovou krizí v roce 2012. Následující rok však znamenal opětovný nárůst růstu poskytnutých úvěrů.

Na grafu je zajímavé porovnání s úvěry pro zemědělce, kde je vidět, že tyto úvěry nekopírovaly trend celého odvětví, ale mezi roky 2011 a 2012 stále rostly a naopak mezi roky 2012 a 2013 zase nárůsty o něco málo klesaly. Tento pokles je dán neúrodou v roce 2012 a s tím související nižší nárůst financování v roce 2013.

Obrázek 7: Meziroční změna v poskytnutých úvěrech



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015, dle statistické ročenky ČR 2014 [42]

Po tomto výše uvedeném rozboru úvěrů poskytovaných bankovními institucemi je již nezbytné se podívat na 4 výše zmíněné konkrétní bankovní instituce, a to z pohledu potenciálního klienta, který se zajímá o to, jak širokou nabídku služeb mu banka poskytne.

Práce vyhází z předpokladu, že základní údaje o produktech klient nejprve získává na základě průzkumu veřejně dostupných informací z webových stránek a posléze se obrací na bankovní poradce pro detailnější informace, a proto bude v následujících podkapitolách popsána i kvalita a vzhled webových stránek jednotlivých bank.

6.1 GE Money Bank, a. s.

Společnost GE (General Electric) byla založena před více než sto lety v roce 1892 a dnes tvoří skupinu sdružující firmy z oblasti průmyslu, financí a médií. Podniká v oblastech jako je výroba letadlových motorů, výroba elektrické energie, finanční služby, lékařská zobrazovací technika či televizní vysílání.

V ČR tvoří skupinu GE Money dvě hlavní společnosti: GE Money Bank a GE Money Auto. Působí zde od roku 1997 a aktuálně celkem zaměstnávají více než 3.500 lidí a obsluhují více než 1 milion klientů.

GE Money Bank, a. s. (dále jen GE) patří mezi největší české peněžní ústavy. Disponuje jednou z nejširších sítí poboček a bankomatů v ČR a rychle roste. Své služby zaměřuje nejen na občany, ale i na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je právě to, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě.

GE byla první velkou bankou v ČR, která představila např. plnohodnotný elektronický výpis z účtu, konsolidaci půjček, refinancování hypoték, či nové způsoby bezkontaktního placení formou NFC (platební kartu, bezkontaktní platební nálepku a kartu v mobilu).

Společnost je každým rokem oceněna v soutěži Zlatá koruna za nejlepší finanční produkty na trhu. V kategorii platebních karet si společnost drží první místo již od roku 2013. Při posilování své pozice na trhu staví společnost na mezinárodně uznávaných hodnotách skupiny GE. [12]

Produktové portfolio GE pro zemědělské podniky

Jak již bylo výše zmíněno, díky akvizičnímu vstupu na český trh koupí portfolia Agrobanky byla vždy GE v podstatě hlavní zemědělskou bankou. Na těchto tradicích vystavěla i své další působení v oblasti zemědělství.

Internetové stránky se zdají na první pohled velice přehledné. Zájemce o bankovní služby, ať už se jedná o fyzickou osobu či podnikatele, si vcelku rychle vyhledá požadovanou službu, kterou banka nabízí. Po otevření záložky „*Podnikatelé a firmy*“ je pro zemědělské podniky k dispozici speciální okénko „*Zemědělství a ekoenergie*“. Z tohoto pohledu je patrné, že GE takto přímo selektuje zemědělské podniky jako speciální skupinu svých klientů. Vzhled internetových stránek je zobrazen v *Příloze A*. Typy produktů pro zemědělské podniky, které GE nabízí, jsou následující:

- Financování zemědělské techniky,
- Financování zemědělské půdy,
- Financování ekoenergetických projektů (BPS, Ostatní obnovitelné zdroje energie),
- Investiční úvěry pro zemědělce,
- Provozní financování pro zemědělské subjekty,

- Běžné účty a Debetní karty,
- Zhodnocení financí (spořicí účet, Depozitní účet Business Prémie, Jednorázový termínovaný vklad, Revolvingový termínovaný vklad, Dlouhodobý termínovaný vklad),
- EU Servis. [59]

6.2 Komerční banka, a. s.

Komerční banka (dále jen KB) byla založena jako státní instituce v roce 1990. V roce 1992 byla transformována na akciovou společnost, jejíž akcie jsou již od jejich vzniku kótovány na Burze cenných papírů Praha, a následně pak i v RM-Systému. V roce 2001 koupila společnost Société Générale 60% státní podíl v KB. Po této privatizaci začala KB kromě své tradičně silné pozice na trhu podniků a municipalit výrazně rozvíjet aktivity také pro individuální zákazníky a podnikatele.

V roce 2006 odkoupila KB zbývající 60% podíl v Modré pyramidě, čímž získala plnou kontrolu nad třetí největší stavební spořitelnou v ČR, a mohla tak dále rozšiřovat své retailové aktivity.

Dne 31. 12. 2010 nabyla účinnosti přeshraniční fúze sloučením KB a Komerční banky Bratislava. Nástupnickou společností se stala KB, která pokračuje v aktivitách na Slovensku prostřednictvím své pobočky.

Významným krokem v rozšiřování nabídky klientům byla v květnu 2011 akvizice 50,1% podílu ve společnosti SG Equipment Finance (SGEF), která je předním poskytovatelem financování zajištěného aktivity v ČR, a prostřednictvím pobočky je aktivní také na Slovensku.

KB je mateřskou společností Skupiny KB a je součástí mezinárodní skupiny Société Générale. Patří mezi přední bankovní instituce v ČR a v regionu střední a východní Evropy. Je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví s dostupností prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě. [21]

Produktové portfolio KB pro zemědělské podniky

Internetové stránky KB již nejsou tak přehledné jako u společnosti GE, kde si zemědělský podnik snadno vyhledal produkty právě pro zemědělce (podoba internetových stránek je uvedena v *Příloze B*. Zde je nutné již více hledat, načež výsledná cesta vede přes otevření záložky „*Firmy*“, s upřesněním otevření podzáložky „*Firmy s obratem pod 60 mil.*“, kde je v levém sloupci kolonka „*Speciální nabídky*“. Po jejím otevření se zobrazí jako první odkaz již kýžená „*Nabídka pro zemědělce*“, jejímž obsahem jsou tyto produkty:

- Profi úvěr pro začínající zemědělce,
- Financování zemědělské půdy,
- Profi účet pro začínající podnikatele,
- Karta Business World,
- Profi leasing,
- Agroúvěr Prémium 2015. [30]

6.3 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

UniCredit Bank je silná a výkonná evropská banka s dominantním postavením ve střední a východní Evropě. Díky tomuto postavení usnadňuje svým klientům mezinárodní obchod a kontakty s jejich partnery.

Na českém trhu zahájila svoji činnost UniCredit Bank dne 5. listopadu 2007. Vznikla fúzí dvou samostatně působících úspěšných bankovních institucí, a to HVB Bank a Živnostenské banky. Od prosince 2013 začala UniCredit Bank v ČR a na Slovensku poskytovat své produkty a služby pod jednotným obchodním názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen UniCredit Bank nebo UCB)

Jak na českém, tak slovenském trhu patří UniCredit Bank, a.s. mezi přední finanční instituce a poskytuje firemním zákazníkům i privátní klientele širokou škálu kvalitních produktů. Na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance je UniCredit Bank jednou z nejsilnějších bank. V oblasti akvizičního financování a financování komerčních nemovitostí si vybuodovala rovněž velice silnou pozici.

UniCredit Bank nabízí svým klientům prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank mimo jiné také možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU.

UniCredit Bank se stala významným hráčem též na trhu privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték a také v oblasti služeb pro zákazníky z oborů svobodných povolání, jakými jsou např. lékaři, soudci, advokáti, notáři apod. Takovými klientům se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání. [46]

Produktové portfolio UCB pro zemědělské podniky

Produktové portfolio pro zemědělské podniky se v ČR začalo nabízet až v roce 2010, kdy po vzoru tehdejší sesterské slovenské UniCredit bank začala i česká strana usilovat o financování zemědělských subjektů. Zkušenosti slovenské části jsou rovnocenné zkušenostem GE v Čechách, neboť slovenská UCB koupila Polnobanku, a. s. (což byla obdoba české Agrobanky).

Internetové stránky (jejich podoba je uvedena v *Příloze C*) společnosti jsou přehledné a intuitivně sjednocené. Hned v úvodní hlavičce lze vybrat záložku „*Firmy a veřejný sektor*“, kde je stanovený obrat nad 50 milionů Kč. Za touto záložkou se nalézá, mimo jiné, samostatný odkaz pro zemědělství. Po jeho otevření se objeví stránky v podobném formátu jako u společnosti GE s tím rozdílem, že jednotlivé produkty již nejsou tak detailně specifikované, jako to bylo právě u GE. Produkty UCB jsou následující:

- Zhodnocení dočasně volných prostředků – Spořicí účet
- Financování zemědělských provozů a investic – Investiční a Provozní úvěr
- Financování BPS – úvěr pro financování výstavby i provozu bioplynové stanice
- Financování zemědělské techniky – spolupráce s UniCredit Leasing CZ, a. s. – produkty z řady Agro
- Dotační poradenství [60]

6.4 Československá obchodní banka, a. s.

Československá obchodní banka, a. s. (dále jen ČSOB) byla založena státem v roce 1964 jako banka pro poskytování služeb v oblasti financování zahraničního obchodu a volnoměnových operací s působností na československém trhu. V červnu 1999 byla privatizována a jejím majoritním vlastníkem se stala belgická KBC Bank, která je 100% dceřinou společností mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group.

V červnu 2000 převzala ČSOB Investiční a poštovní banku (IPB). Do konce roku 2007 působila ČSOB nejen na českém, ale i na slovenském trhu, kde byla k 1. lednu slovenská pobočka ČSOB transformována do samostatné právnické osoby.

Od 1. ledna 2013 uspořádala KBC Group své aktivity na klíčových trzích do tří obchodních divizí – Belgie, Česká republika a Mezinárodní trhy.

ČSOB poskytuje své služby všem klientským segmentům, tj. fyzickým osobám, malým a středním podnikům, korporátním a institucionálním klientům. V retailovém bankovníctví v ČR působí Banka pod základními obchodními značkami – ČSOB (pobočky), Era (finanční centra) a Poštovní spořitelna (obchodní místa České pošty).

ČSOB svým zákazníkům nabízí širokou škálu bankovních produktů a služeb, včetně produktů a služeb ostatních společností skupiny ČSOB. Tato skupina je tvořena bankou a propojenými společnostmi nabízející finanční služby: Hypoteční bankou, ČSOB Pojišťovnou, Českomoravskou stavební spořitelnou, ČSOB Penzijní společností, ČSOB Leasingem, ČSOB Asset Managementem, ČSOB Factoringem a skupinou Patria. [6]

Produktové portfolio ČSOB pro zemědělské podniky

Produktové portfolio ČSOB v této podobě se začalo rozvíjet až od roku 2013. Do té doby byla ČSOB k zemědělským podnikům spíše pasivní. V současnosti, vlivem agresivní úrokové a úvěrové politiky, se jí daří získávat rostoucí podíl v tomto sektoru.

Internetové stránky společnosti ČSOB (jejich podoba je uvedena v *Příloze D*) jsou též přehledné, avšak prvotní dojem z měnících se obrázků je trochu zmatečný. Po vcelku rychlém zorientování se na úvodní stránce je vybrána záložka „*Segmenty*“ ve které již lze najít hledaný odkaz „*Nabídka pro zemědělce*“. ČSOB nabízí:

- ČSOB Firemní konto pro zemědělce
- Program Farmáři
- Investiční úvěr
- ČSOB EU Centrum - řešení dotačních příležitostí
- ČSOB leasing,
- ČSOB pojišťovna – pojištění zemědělských rizik (pojištění plodin, strojů, zvířat),
- ČSOB factoring. [29]

6.5 Fio banka, a. s.

Fio banka, a.s. (dále jen Fio) je ryze českou bankou s českými majiteli, která navazuje na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Své služby poskytuje na více než sedmdesáti pobočkách po celé ČR, kde nabízí širokou škálu produktů pro řešení osobních i firemních financí. Produkty lze rozdělit na dvě hlavní oblasti, a to na poskytování tradičních bankovních služeb a zprostředkování obchodů s cennými papíry.

Na poli investic je Fio banka největším českým obchodníkem s cennými papíry zaměřeným na drobnou klientelu a v obchodování s akciami přes internet má jednoznačně dominantní postavení na českém trhu. Fio je akcionářem a jedním z nejvýznamnějších členů Burzy cenných papírů Praha a na burze RM-SYSTÉM (Fio banka vlastní společnost RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.), kde zprostředkovává značnou část všech obchodů s akciami. Se svým podílem na trhu zprostředkování obchodů českých klientů na amerických akciových trzích nebo v Německu se též dostává do popředí.

Fio zastává strategii nulových poplatků za standardní služby, a to pro všechny bez podmínek. Dále banka nabízí plně individuální přístup při úvěrování menších a středních podniků a již počtvrté v řadě získala Fio banka titul Nejvstřícnější banka roku. [10]

Produktové portfolio Fio pro zemědělské podniky

Internetové stránky Fio banky se dají hodnotit jako nejméně přehledné ze všech výše zmíněných bank. Ke kýženému cíli je potřeba se o hodně více intuitivně proklikávat. Cesta vede přes záložku „Bankovní služby“, poté „Úvěry“ a „Podnikatelské úvěry“ až následně „Financování zemědělců“. Poslední bod je uveden až skoro na konci stránky.

Fio banka prohlašuje, že se dlouhodobě zaměřuje na financování úspěšných projektů v zemědělství. Že zdarma nabízí konzultace, podání a zpracování žádosti o úvěr i vedení úvěrového účtu a že je flexibilní a nabízí vysokou variabilitu splácení a zajištění úvěru.

Na základě tohoto prohlášení by se dala očekávat přehlednější prezentace i širší segment nabízených produktů. Fio nabízí pouze jediný produkt, a to investiční úvěr na financování zemědělské techniky. [37]

Podoba internetových stránek je uvedena v *Příloze E*.

6.6 Waldviertler Sparkasse Bank AG

V případě financování zemědělských subjektů by bylo velkou chybou nezmínit ještě tradiční rakouskou samostatnou regionální banku Waldviertler Sparkasse Bank AG s pobočkou v Jindřichově Hradci, s působností na českém bankovním trhu od roku 1994 (20. června 1993 obdržela od ČNB bankovní koncesi k založení poboček na území ČR. První pobočka byla právě v Jindřichově Hradci a Dačicích).

Její prvopočátky sahají až k datu 1. března 1842, kdy vznikl ve Waidhofenu/Th v Dolním Rakousku spořitelní spolek.

Spojením regionální banky Waldviertler Sparkasse von 1842 AG a Sparkasse Waldviertel-Mitte Bank AG v září 2012, vznikla druhá největší banka v Dolním Rakousku s názvem Waldviertler Sparkasse Bank AG.

Waldviertler Sparkasse Bank AG je součástí silné rakouské skupiny spořitelů Sparkassengruppe a členem Garančního sdružení Haftungsverbund Neu.

Jelikož je Sparkasse úzce spjata s regionem a představuje pro klienty ideální kombinaci tradice a dynamiky, vytváří tak důležitý faktor peněžního trhu v lokálním a regionálním životě společnosti. Zakládá si na dobré znalosti prostředí a intenzivní péči o klienty, což jí dopomáhá k nalezení správných rozhodnutí, co klienti, podnikatelé, zemědělci a obyvatelé potřebují.

Součástí jejích regionálních úloh je i sponzoring, který podporuje různá sociální zařízení (nemocnice, ústavy pro postižené a seniory), vzdělání (školy, mateřské školy), sport a kulturu. Mezi hlavní úkoly patří investice a zřizování nových pracovních míst v tamním regionu.

Jako výhodu pro klienty nabízí až stoprocentním zajištění vkladů nad rámec zákonného zajištění vkladů a spolupráci s významnými prodejci zemědělské techniky působícími na území celé ČR.

Ve své podstatě se jedná o banku, která historicky jako jedna z prvních financovala nákup zemědělských strojů. Ještě dnes u mnohých zemědělců najdeme ve výkazech úvěry poskytnuté právě touto bankou.

Její prvenství zajistilo tehdejší regionální umístění v Jindřichově Hradci, který leží v blízkosti Českých Budějovic, kam se dříve vozily veškeré žádosti o dotace. Díky tomu, že tato banka sídlila právě v této oblasti, začala se specializovat na zemědělské podniky

a pomáhat jim i formou poradenství s žádostmi podávanými na úřady SZIFu a PGRLF. [52]

Dnes se sice již žádosti mohou podávat i elektronicky, ale v zásadě se stejně pořád ještě historicky vozí do Českých Budějovic, kde sídlí úřad pro zpracování všech takovýchto žádostí.

Pro upřesnění je dobré podotknout, že žádosti o provozní dotace (Jednotné žádosti) se dnes dají odevzdat všude na regionálních odborech SZIF na oddělení příjmů žádostí a LIPS, zatímco žádosti o vypsané investiční dotace (např. Program zemědělec) se musí stále odevzdávat na centrále PGRLF v Českých Budějovicích.

Produktové portfolio Waldviertler Sparkasse Bank AG pro zemědělské podniky

Internetové stránky společnosti (jejich podoba viz *Příloha F*) se zdají být na první pohled dosti zastaralé, což jim na přehlednosti významně neubírá. V pravé horní části je hned uvedena záložka s názvem „*Zemědělci*“ a po jejím otevření se zobrazí velký obrázek, který naznačuje, že se jedná o zemědělství. Po následném prokliku na tento obrázek se nám již zobrazuje informace o dlouhodobém trvání spolupráce se zemědělskými podniky a přehled nabízených produktů, kterými jsou:

- Financování nákupu zemědělské techniky,
- Provozní financování,
- Financování nákupu zemědělské půdy,
- Investiční úvěry s podporou fondů EU,
- Financování ostatních investic. [9]

6.7 Shrnutí parametrů nabízených produktů

Z výše uvedených produktových portfolií jednoznačně vyplývá, že GE Money Bank je na českém trhu opravdu dominantním vůdcem v rozsahu nabízených produktů. Za GE lze zařadit UniCredit Bank a Komerční banku, které jsou produktově na podobné úrovni, dále pak ČSOB, z důvodu krátkodobého pohybu v zemědělském sektoru, jako předposlední Fio banku, neboť ta má nejmenší produktovou nabídku, a na závěr to uzavírá Waldviertler Sparkasse Bank AG se svou historickou tradicí.

Následující odstavce se zaměří na to, v čem se vlastně produkty pro zemědělské podniky odlišují od produktů poskytovaných ostatním společnostem. Jako příklad zde bude uveden nejžádanější typ produktu, kterým je investiční a provozní úvěr.

Investiční úvěr pro zemědělce

Jedná se o střednědobý či dlouhodobý úvěr na realizaci investičních projektů (investiční úvěry na nemovitost i nákup zemědělské techniky) s pevnou nebo pohyblivou úrokovou sazbou. V případě, že zemědělský podnik získá dotaci na investici z Programu rozvoje venkova, má možnost realizovat mimořádné splátky z dotace bez poplatku a zůstatek úvěru dlouhodobě splácet dle předem dojednaných podmínek splácení. Další výhodou jsou splátky úvěrů, které se přizpůsobují sezónním tržbám v zemědělství (klient může mít např. i jen jednu roční splátku situovanou k datu sklizně či inkasa provozních dotací). Úvěry na nákup zemědělské půdy mají splatnost až 15 let, neboť většinou je klient nucen nakoupit půdu, na které již hospodaří, tzn. tímto nákupem se nevygeneruje dodatečný příjem, a tak musí být splátky rozloženy do delšího časového horizontu.

Níže uvedená Tabulka č. 6 ukazuje srovnání základních parametrů investičních úvěrů poskytovaných zemědělským podnikům a ostatním subjektům (výrobní a obchodní firmy)

Tabulka 6: Rozdíly v parametrech investičních úvěrů

Parametry	Ostatní společnosti	Zemědělský podnik
Délka úvěru	5 – 7 let (na areál max. 10 let)	6 – 15 let – závisí na předmětu financování: <ul style="list-style-type: none"> • Stroje 5 – 8 let, • Budovy 10 – 12 let, • Půda až 15 let.
Splátky	Pravidelné měsíční nebo čtvrtletní	Nepravidelné v roce – dle sezóny
Úroková sazba	Pohyblivá	Preference fixní sazby
Zajištění	<ul style="list-style-type: none"> • Nemovitost, • Pohledávky, • Technologie (např. výrobní linky), • Směnky. 	<ul style="list-style-type: none"> • Nemovitý majetek, • Zemědělské stroje, • Pohledávky, • Půda, • Dotace, • Směnky.
Dotace na úroky	Nevyskytují se	Standardní u financování strojů a půdy

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

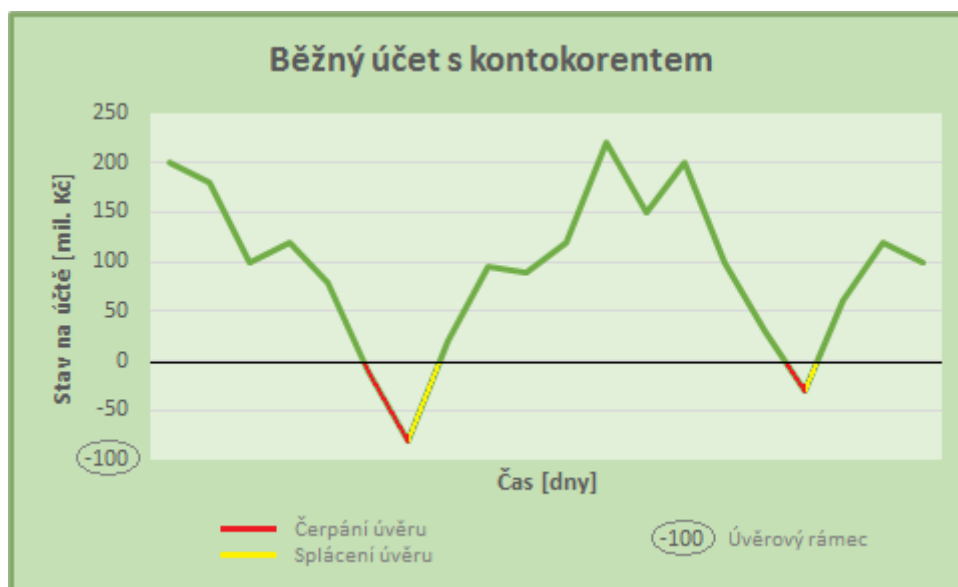
Provozní úvěr pro zemědělské podniky

Jedná se o krátkodobé nebo střednědobé úvěry ve formě provozních linek, které jsou poskytovány formou kontokorentu nebo tranší. Rozdíl mezi těmito dvěma produkty je následující:

Kontokorentní úvěr

Klasický kontokorent je forma úvěrového produktu, který je spjat s běžným účtem vedeným u banky, která kontokorent nabízí. V podstatě se jedná o to, že klient může jít na svém bankovním účtu do „mínusu“ kdykoliv bude potřebovat, a to až do takové výše, jakou si smluvně zavázal. Ve smlouvě je dále zohledněno, do jaké doby musí být načerpaná částka splacena, jaké z ní plynou úroky a jaké jsou další poplatky za sjednání a vedení kontokorentu. Úroky se platí z načerpané částky a splacení úvěru se uskuteční tehdy, dostane-li se klient na svém účtu opět na „nulu“, tzn. příchozími platbami. Klient platí (ve většině případech) dvojí úroky: jednak z načerpané částky (vyšší úrok) a jednak z částky nečerpané (nižší úrok – úrok za rezervaci rámce). Níže uvedený Obrázek č. 8 celou situaci přehledně ilustruje.

Obrázek 8: Graf znázorňující běžný účet s kontokorentem



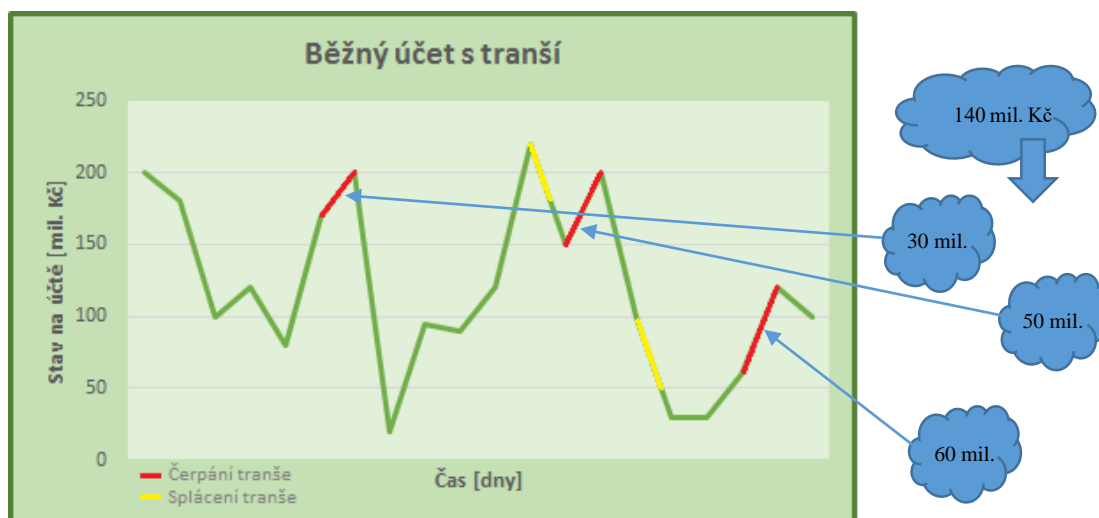
Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Tranše

V případě tranší se jedná o něco podobného, jako je kontokorentní úvěr, nicméně jejich princip je o něco složitější. Klient si u své banky smluvně sjedná výši úvěrového rámce, který má připravený k dispozici k čerpání. Čerpání probíhá na základě žádosti podané bance, ve které je uvedeno, kdy klient žádá čerpat, v jakém objemu požaduje načerpat peníze a na jak dlouho. Klient může vyčerpat celý rámec najednou, nebo ho čerpat po částech. Ve chvíli, kdy klient vyčerpá svůj rámec je povinen úvěr splatit do data stanoveného ve smlouvě (některé banky prodlužují smlouvu dodatkem a pak klient nemá povinnost rámec během roku splatit). Klient může splácet i jednotlivá čerpání, ovšem formou klasické splátky k datu, do kterého si dané čerpání vyžádal. Klient je povinen zaslat dlužnou částku na smlouvou předepsaný účet. Neplatí zde tedy totéž co u kontokorentu, že by se půjčka automaticky splatila, pokud se na účtu objeví kladný zůstatek. Klient platí pouze úrok z načerpané částky, avšak po celou dobu, na kterou si čerpání rezervoval (může se mu stát, že by mohl čerpání splatit z mimořádných příjmů dříve, avšak toto není možné). Z tohoto důvodu klienti s velkým kolísáním v příjmech volí čerpání např. na období jednoho týdne. Po týdnu vždy aktualizují výše čerpaného rámce pro další týden. Většinou se zde neaplikuje úrok za rezervaci rámce.

V následujícím Obrázku č. 9 lze názorně shrnout, jak vypadá běžný účet s tranší. Modré obláčky znázorňují sjednaný úvěrový rámec a jednotlivá čerpání. Je vidět, že se klient po celou dobu nedostane do „mínusu“.

Obrázek 9: Graf znázorňující běžný účet s tranší



Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Tyto úvěry jsou poskytovány na krytí provozních potřeb, jakými jsou např. financování pohledávek, nákup osiv, hnojiv, či předfinancování provozních dotací. Provozní rámce tak vlastně vyrovnávají nesoulad mezi povinností platby a reálným inkasem provozních příjmů ze sklizně příp. dotací.

Splatnost provozního úvěru bývá v rozmezí 12 – 18 měsíců. Existují však bankovní instituce, které nabízejí i tříleté provozní rámce splácené v měsíčních nebo ročních splátkách. U jiných bank by byly tyto rámce vedeny jako investiční úvěry.

V následující Tabulce č. 7 jsou srovnány základní parametry provozních úvěrů poskytovaných zemědělským podnikům a ostatním subjektům (výrobní a obchodní firmy)

Tabulka 7: Rozdíly v parametrech provozních úvěrů

Parametry	Ostatní společnosti	Zemědělský podnik
Typ linky	Kontokorent	Tranše, kontokorent
Délka úvěru	12 měsíců	12 – 18 měsíců
Úroková sazba	Pohyblivá	Pohyblivá
Zajištění	<ul style="list-style-type: none"> • Nemovitost, • Pohledávky, • Směnky. 	<ul style="list-style-type: none"> • Nemovitý majetek, • Pohledávky, • Půda, • Dotace, • Směnky.
Předmět financování	<ul style="list-style-type: none"> • Pohledávky, • Zásoby. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pohledávky, • Zásoby, • Nákup osiv a hnojiv, • Provozní dotace.

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015

Z výše zmíněných přehledů se dá vyvodit, že **investiční úvěry** pro zemědělské subjekty vykazují velkou míru variability danou sezónností odvětví, regulací ze strany státu a dotační politikou. Dále je patrné, že i u **provozních úvěrů** musely banky přijít se specifickou nabídkou svých produktů, které mají ve svých parametrech též vysokou variabilitou. Vzhledem k těmto specifikám v daném odvětví se bankovní instituce musely se svými produkty přizpůsobit a nabídnout tak produkty s velkou škálou parametrů v investičním financování. Financování zemědělských podniků je natolik specifické, že většina bank má vytvořeno speciální oddělení pro jejich analýzu financování a obsluhu.

7 Bankovní analýza klienta v praxi

V této kapitole budou uvedené praktické poznatky získané při bankovní analýze účetních závěrek zemědělských podniků žádajících o úvěr.

Dříve než banka předloží svému klientovi nabídku s návrhem financování, musí si od něho zjistit spoustu informací, které se týkají jeho účetní stránky podnikání.

Jak již bylo podrobněji rozepsáno v kapitole 5.3.1, tak každý klient, který žádá banku o jakýkoliv úvěrový produkt, je povinen předložit své účetní výkazy za předešlé roky podnikání včetně příloh k těmto účetním závěrkám. Pro odpovídající analýzu klienta jsou ideální 3 po sobě jdoucí účetní období, aby zde byla vidět kontinuita a vývoj podniku v jednotlivých letech, který je nezbytný k analýze podniku.

V případě nejasností v účetních výkazech (u určitých položek) má bankovní poradce možnost zažádat si o vysvětlení dotčených položek u svého klienta.

Pokud je tedy klientem zemědělský podnik, jsou pro bankovního poradce důležité položky výkazů, které jsou blíže specifikované v následující podkapitole.

7.1 Analýza Rozvahy

V této podkapitole jsou rozebrány vybrané položky Rozvahy, na které se bankéř zaměřuje v případě analýzy svého klienta.

7.1.1 Aktiva

Dospělá zvířata a jejich skupiny

U těchto položek banka zjišťuje, o jaká zvířata se jedná a jak jsou oceněny. Bankéř zároveň sleduje hodnotu v čase, zda nedochází k významným výkyvům, neboť se většinou jedná o dojná stáda krav či prasnice a toto zajišťuje stabilní příjem firmy. To znamená, že by zde měl být minimální pohyb pouze vlivem přirozeného přírůstku a odpisů. V případě významného nárůstu je potřeba toto okomentovat. Nemělo by se jednat pouze o extrémní přecenění. Nárůst může být vyvolán např. zvýšením kapacity kravínů (nechají si telata vyrůst do dojnic).

Dlouhodobé cenné papíry a podíly

Zde se banka dozvídá, zda podnik investoval do nějaké finanční účasti. To znamená, že banka získává informace o potenciální ekonomicky spjaté skupině a je nutné mít k dispozici konsolidovanou účetní závěrku.

Zásoby

Výše zásob je pro banku důležitá z pohledu:

- ocenění zásob,
- kvantity (v návaznosti na znalost sektoru je bankéř schopen odhadnout, zda ocenění je adekvátní vůči tržnímu průměru v daném sektoru – zda podnik zvolil vhodný způsob ocenění. V případě, že bankéř dospěje k názoru, že se jedná o neadekvátní způsob ocenění zásob, vyzve klienta k odůvodnění jeho technice ocenění.)
- setrvání finančních prostředků v málo likvidních aktivech typu náhradních dílů, materiálu na opravy a udržování staveb.

Jiné dlouhodobé pohledávky

Jakékoliv položky s názvem „jiné“ je třeba rozklíčovat, co se pod nimi skrývá. Většinou se jedná o jisté dlouhodobé půjčky, které mohou mít vliv na budoucí vztah s daným subjektem (dlužníkem).

Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů

Pro banku jsou důležité stavy pohledávek rozdělené dle jejich splatnosti a vývoj v čase. Sleduje se, zda nedochází k prohlubování doby inkasa pohledávek, což ohrožuje Cash flow firmy.

Dohadné účty aktivní

Zde je třeba zjistit, o jaké pohledávky se jedná a zda jsou pravidelné. U zemědělských podniků jsou právě zde účtovány dohadné výše dotací v průběhu roku. V průběžných výkazech je tedy nutné, toto s klientem velmi podrobně projednat z titulu reálného inkasa vytvořených dohadných položek.

Jiné krátkodobé pohledávky

Rozklíčovat o jaké pohledávky se jedná, podobně jako u dlouhodobých pohledávek.

Účty v bankách

Důležitý údaj s ohledem na likviditu podniku a možnosti finančních transakcí přes banku. Často je zde účtován i kontokorentní úvěr, což se projeví jako debetní zůstatek na tomto účtu.

Náklady příštích období

Zda se jedná o nájemné, leasing (akontace postupně rozpouštěná v jednotlivých letech), pojistné, předplatné atd.

7.1.2 Pasiva

Vlastní kapitál

Jedná se o jednu z nejdůležitějších položek při analýze firmy a jejího možného financování. Podíl VK/CZ udává mantinely pro další financování, tento podíl je různý dle sektoru, ve kterém podnik hospodaří (obchodní firmy vykazují relativně nízký podíl, zemědělské a výrobní podniky mají tento podíl naopak vysoký). U zemědělců má hlavní vliv hodnota základního kapitálu, která se odvíjí historicky od hodnoty vloženého hmotného majetku (střediska a půda). S tím souvisí problém nadhodnocení majetku z titulu stáří budov. Při ocenění mohl podnik využít jisté flexibility, kterou mu tehdejší právní a ekonomické normy umožňovaly, a díky tomu se výše základního kapitálu rovnala ocenění majetku při přechodu zemědělských družstev na akciové společnosti.

Výsledek hospodaření minulých let

Oproti jiným sektorům zemědělské podniky vykazují relativně vysoké zisky minulých let (to je dáno převažujícími úrodnými lety). Na hospodářský výsledek měly a mají vliv i provozní dotace a kvalitní zajištění neúrody (např. pojištění úrody proti krupobití).

Výsledek hospodaření běžného účetního období

Zde se banka dozvídá, jak je na tom podnik s vlastním kapitálovým zdrojem, zda jsou jeho výsledky stabilní či proměnlivé, kladné či záporné.

Pro celkové hodnocení podniku však banka vychází z EBITDA (hospodářského výsledku před úroky, zdaněním, odpisy a amortizací – bankovní instituce jsou většinou ve vlastnictví zahraničních společností, jinak bychom vycházeli z EBIT), neboť výše zmíněné položky jsou pouze účetního a daňového charakteru a banka kalkuluje s reálnou kapacitou pro splácení.

Jiné dlouhodobé závazky

Opět je nutno rozklíčovat, co se za touto položkou skrývá. U zemědělských subjektů se zde účtuje především o nevypořádaných podílech vůči původním podílníkům v družstvu, kteří nevstoupili do a.s. a byla s nimi uzavřena dohoda o postupném vyplacení (v penězích či v naturáliích). Bankéř musí počítat s roční povinností těchto úhrad, které mohou být ve výši až několik miliónů Kč.

V této položce se v posledních dvou letech začaly objevovat dlouhodobé leasingové úvěry. Někteří klienti vedou tyto úvěry na dlouhodobých bankovních úvěrech a různým zaúčtováním klienti mnohdy i nevědomky ovlivňují finanční ukazatele pro poskytnutí nových úvěrů (především ukazatel zadluženosti). Bankéř musí být velmi pozorný při klíčování bankovních úvěrů, leasingových úvěrů, finančních leasingů a nezapomínat se optat i na operativní leasingy.

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů

Podobně jako u pohledávek je třeba závazky rozdělit dle doby jejich splatnosti a vývoji této struktury v čase. Zhoršení platební morálky indikuje možné problémy při splácení úvěrů.

Jiné krátkodobé závazky

Zde je také potřeba rozklíčovat, co v sobě položka skrývá.

Dlouhodobé bankovní úvěry

Zde je třeba zjistit, o jaké úvěry se jedná, jaká je jejich splatnost a roční splátky, případně od jakých institucí jsou čerpány.

Z těchto informací je bankéř schopen s klientem vymodelovat budoucí splácení stávajících úvěrů a zjištění prostoru pro nové úvěry, rozložení splátkových kalendářů a výši úrokové sazby.

Krátkodobé bankovní úvěry

Zde opět – o jaké úvěry se jedná, jaká je jejich splatnost a od jakých institucí jsou čerpány. Pokud je bankéř znalý trhu, dokáže na základě těchto informací odvodit i možné další podmínky úvěru (např. poplatky za předčasné splacení, sazby a další podmínky)

7.2 Analýza Výkazu zisku a ztráty

V této podkapitole jsou rozebrány vybrané položky Výkazu zisku a ztráty, na které se bankéř zaměřuje v případě analýzy svého klienta.

Tržby za prodej zboží a Náklady vynaložené na prodej zboží

Ve většině případů tyto dvě položky nejsou u zemědělských podniků relevantní

Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb

Součtem řádků položky Tržby za prodej zboží s položkou Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb získáme výši relevantního obratu společnosti. Výše obratu je důležitá pro zařazení podniku do skupiny malého, středního či velkého podniku a pro celkový dojem o hospodaření podniku.

Aktivace

Jedná se o významnou položku – aktivace dobytka do základního stáda. V dřívějších dobách podléhala jisté míře flexibility ze strany podnikatelů, ale jak již bylo výše zmíněno, tato možnost s dotační politikou zanikla.

Změna stavu zásob vlastní činnosti

Tato položka je sledována v návaznosti na zůstatky sklizně k ultimu roku oproti roku předchozímu a podléhá flexibilitě ze strany klienta v návaznosti na metodu ocenění těchto zásob.

Ostatní provozní výnosy

V této položce Výkazu zisku a ztráty se u zemědělských podniků často skrývají dotace od Státního intervenčního fondu a EU. V případě, že zemědělský podnik vlastní fotovoltaickou elektrárnu či BPS, tak zde nalezneme započítaný i zelený bonus. Jedná se o dotaci na každou vyrobenou kW/h, která jim kompenzuje vysoké investiční náklady.

Nákladové úroky

Z této položky vychází aktuální úrokové zatížení klienta a je nutné prověřit, zda je to pouze z bankovních úvěrů nebo i úroky z půjček.

Na základě údajů, získaných z výkazů společnosti je banka schopna provést finanční analýzu podniku a stanovit jeho finanční rating, schopnost splácet nové úvěry i jeho stávající platební morálku.

7.3 Analýza tržního prostředí

Nejen na základě dobré finanční analýzy je banka schopna posoudit svého klienta. K finanční analýze musí přidat ještě analýzu tržního prostředí. Ta souvisí v první řadě se zjištěním současné situace na trhu, predikcí jeho vývoje a všemi legislativními podmínkami. Dále pak je potřeba zjistit klientovou aktuální konkurenci, hlavní dodavatele a odběratele.

Díky těmto všem analýzám je již banka schopna posoudit postavení společnosti na trhu a tím lépe predikovat jeho vývoj.

Je více než vhodné, aby bankéři byli proškolení specialisté v oblasti zemědělství, neboť jejich následná praxe umožňuje zásadní nadhled nad předloženými výkazy a s nimi souvisejícími informacemi od zemědělských společností. Díky tomu pak ekonomové jednotlivých společností nemají přílišnou možnost ošálit bankéře jistou mírou flexibility.

7.4 Metodika pro pracovníka banky

Každý bankéř, který má mezi svými klienty i zemědělské podniky, by měl projít určitým typem **školení**, aby se mohl co nejlépe orientovat v tomto sektoru, a následně pak využíval získaných znalostí ve prospěch důkladné analýzy klienta. Dalo by se však říci, že nejen díky školení, ale s každým dalším klientem z oblasti zemědělství nabírá bankéř více a více zkušeností z oboru.

Bankéř by si měl **vyžádat účetní výkazy podniku**, pokud je to možné, ještě před první schůzkou s klientem. Konečně výkazy (tedy ty k datu účetní závěrky konané ke konci účetního období, ve většině případů k 31. 12.) by případně měly jít dohledat i na portálu Ministerstva spravedlnosti (www.justice.cz), jelikož mají některé účetní jednotky povinnost zveřejňovat své účetní závěrky do sbírky listin obchodního rejstříku.

Jakmile bankéř tyto výkazy obdrží, provede jejich analýzu na základě výše popsaných pravidel. V praxi to znamená, že bankéř nejprve zadá výkazy do bankovního **softwaru**, který mu zpracuje určitou finanční analýzu, a na jejím základě následně posoudí finanční stabilitu podniku. Toto je však pouze hrubý přehled o situaci v podniku, a proto je nutné, aby se bankéř osobně sešel s klientem a získal tak více informací o podniku samotném a způsobu jeho účtování. **Vyznačí si tedy jednotlivé položky ve výkazech**, které se mu nezdaří být dostatečně jasné, a na ty se poté podniku osobně zeptá.

Paralelně s touto finanční analýzou by měl bankéř provádět i **analýzu prostředí**, tedy zajistit si informace o současné situaci na trhu, legislativních podmínkách, nejbližší konkurenci apod. Jak již bylo dříve řečeno, ve většině případů bývají v bankách zřízena speciální oddělení, která se zabývají výhradně zemědělským sektorem, a proto jsou jisté analýzy na určitá období převážně již zpracované.

Mezi **hlavní zpravodajské a informační portály o zemědělství** patří webové stránky **Státního zemědělského intervenčního fondu** (www.szif.cz), webové stránky **Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, a.s.** (www.pgrlf.cz), portál Ministerstva zemědělství **eAGRI** (www.eagri.cz), webové stránky **Ministerstva průmyslu a obchodu** s jejich analýzami vývoje ekonomiky (www.mpo.cz) a v neposlední řadě také stránky **Českého statistického úřadu** (www.czso.cz).

Bankéř již v této chvíli tedy zná finanční situaci podniku, aktuální stav prostředí a má připravené otázky na svého klienta. Při konání schůzky klient dodá zbytek požadovaných materiálů (pokud tak již předem neučinil např. prostřednictvím zaslání e-mailu), nad kterými si obě zúčastněné strany sednou a pečlivě je proberou.

Bankéř by se měl mimo jiné zajímat právě i o **oblasti, ve kterých účetní jednotka využila možnost volby**, a poznamenat si způsob, jakým s danou položkou zachází. To se týká hlavně oblasti oceňování **zásob vlastní výroby** a využívání **dotacioní politiky** a její účtování, případně i leasingových závazků. Po zjištění všech těchto specifik již může bankéř na podnik nahlížet zase z jiného úhlu, než pouze s podklady finanční a sektorové analýzy.

Shrnutím všech získaných informací si bankéř udělá **celkový pohled** na podnik a může se tak již lépe zabývat možnostmi financování svého klienta. Klient má jisté požadavky, které by rád uspokojil a bankéř je musí dát do souladu s bankovními předpisy a možnostmi.

Na základě předpokládaných výnosů, nákladů a splátek stávajících úvěrů podniku, si bankéř spočítá předpokládané **cash flow podniku**, které mu naznačí, kolik je klient ještě schopen splácet při současném nákladovém zatížení. Dle těchto propočtů pak bankéř předloží svému klientovi **nabídku**, která je schopná realizace. Pokud podnik se všemi podmínkami souhlasí, je na řadě tvorba úvěrových (a případně zajišťovacích) smluv. Poté

následuje jejich **podpis**, splnění podmínek daných smlouvou a následné **čerpání úvěrového produktu**.

Načerpáním úvěru však povinnosti bankéře ke svému klientovi nekončí, nýbrž mu začíná (ve většině případů alespoň po dobu trvání úvěrového produktu) spolupráce s klientem i v průběhu následujících období, kdy tu pro klienta musí být stále k dispozici.

Závěr

Tato diplomová práce si kladla za cíl popsat problematiku flexibility v účetním a finančním výkaznictví prostřednictvím její aplikace na zemědělské podniky a bankovní instituce.

Pojem flexibilita účetních předpisů byl v této práci využíván jako souhrnné označení jednak pro možnosti výběru účtování či vykazování účetních případů z více alternativ, a jednak pro označení situací, které nejsou účetními předpisy přesně definována, a ve kterých tak má účetní jednotka jistou míru volnosti.

V práci byly nejprve objasněny základní pojmy související s účetnictvím, účetními systémy a s jejich harmonizací. Právě harmonizace účetních systémů je důsledkem nemožnosti srovnávání jednotlivých podniků mezi sebou. Tato nemožnost komparace je dána různými účetními systémy jednotlivých zemí a jejich vnitřní flexibilitou. Cílem harmonizace je proto vytvořit takovou legislativu, která by sjednotila účetní pravidla v jednotlivých zemích. Tento proces je však dlouhodobého charakteru, a souvisí s ním např. i novela Zákona o účetnictví platná k 1. lednu 2016.

Další část práce pojednávala o současném účetním systému platném v České republice, který se skládá ze Zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, Prováděcích vyhlášek a Českých účetních standardů. K Českým účetním standardům se vztahuje fakt, že nejsou právním předpisem jako takovým, ale doporučením Ministerstva financí. Z toho vyplývá, že jejich používání není právně závazné ani vynutitelné, a účetní jednotky se mohou od standardů odchýlit.

Součástí této diplomové práce bylo i představení dotační politiky týkající se zemědělských podniků. Dotace jsou v případě zemědělců brány jako jeden z hlavních zdrojů financování podniku. Vzhledem k tomu, že způsob jejich účtování výrazně ovlivňuje formu účetních výkazů, bylo nezbytné provést rozbor těchto dotací i z pohledu bankovních institucí.

Cílem jedné z kapitol bylo uvést přehled bankovních institucí, které mají ve svém produktovém portfoliu i produkty zaměřené speciálně na zemědělské podniky. Na základě tohoto přehledu bylo zjištěno, že současný trh není zcela zaplněn, ale pohybuje se na něm pouze šest bankovních institucí, přičemž pouze tři z nich by se daly označit za dominantní hráče v tomto sektoru. Další dvě by mohly být označené za

„nováčky“ a poslední se na trhu drží pouze díky historickému hledisku a svému geografickému umístění v klíčové lokalitě. Již při pohledu na webové stránky jednotlivých bank je zřejmý jejich postoj k zemědělským klientům a to díky propracovanosti odkazů na speciální produkty právě pro zemědělce.

Pro srovnání rozdílných parametrů bankovních produktů, které jsou poskytované jak zemědělským společnostem, tak i ostatním společnostem, byl vybrán příklad investičního a provozního úvěru. Základní parametry investičních a provozních úvěrů se lišily hlavně v délce úvěru, frekvencí splátek, úrokovou sazbou, formou zajištění, předmětem financování a možnostmi využití dotací na úroky.

Na základě vytyčeného cíle, souvisejícího s obecným popisem flexibility v oblastech oceňování, účtování, odpisů, leasingů, cizích měn, rezerv a dotací, byly následně vybrány konkrétní formy flexibility a ty byly aplikovány na konkrétních příkladech v zemědělských podnicích. Jako nejvíce zajímavé oblasti, v nichž bylo uplatněno flexibility, byly zhodnoceny oblasti zásob, ocenění živočišné produkce, účtování dotací, odpisy a možnosti ekonomicky spjatých skupin. Tímto zhodnocením byl výše vytyčený cíl splněn.

Zemědělské podniky jsou natolik specifické účetní jednotky, že se u nich problematika flexibility účetních předpisů a s tím související míra účetní volnosti projevuje daleko výrazněji, než u ostatních podniků. Z toho důvodu na ně musí bankovní instituce nahlížet úplně jiným způsobem, než na ostatní podniky. Popis tohoto způsobu byl dalším cílem této diplomové práce. Tento cíl byl splněn rozborem bankovní analýzy klienta.

Cílem vytyčeným v úvodu, a tedy výsledkem této práce se staly dvě metodiky. První z nich se zaměřila na připravenost zemědělského podniku žádat o úvěr. Zde byly uvedeny veškeré materiály a informace, které by měla mít účetní jednotka připravené k dispozici pro bankovní instituce a dále pak možné otázky, s jejichž položením může podnik počítat ze strany banky v případě provozního či investičního financování. Dále zde byla uvedena různá doporučení týkající se cenových kalkulací, vnitropodnikového účetnictví, účtování dotací, ekonomicky spjatých skupin či fixace flexibility. Druhá metodika byla vytvořena pro pracovníka banky a zaměřila se na postupové kroky a doporučení bankéřům v případě získání nového klienta ze zemědělského sektoru.

Všechny vytyčené cíle, které byly stanoveny v úvodu této práce, tak byly v plném rozsahu splněny.

Seznam tabulek a obrázků

Tabulka 1: Obsah Zákona o účetnictví	19
Tabulka 2: Seznam Českých účetních standardů.....	23
Tabulka 3: Výše vyplacených přímých plateb v letech 2010 - 2014 [v tis. Kč].....	33
Tabulka 4: Přehled účetních položek společností v jednotlivých letech [v tis. Kč]	50
Tabulka 5: Kalkulace rostlinné výroby.....	52
Tabulka 6: Rozdíly v parametrech investičních úvěrů	73
Tabulka 7: Rozdíly v parametrech provozních úvěrů.....	76
Obrázek 1: Podíl ČR a EU na financování přímých plateb	33
Obrázek 2: Výše sazeb SAPS v jednotlivých letech.....	39
Obrázek 3: Finanční prostředky vyplacené na SAPS	39
Obrázek 4: Organizační struktura společnosti Senecká, a. s.	45
Obrázek 5: Bankovní úvěry poskytnuté obchodními bankami.....	62
Obrázek 6: Výše poskytnutých bankovních úvěrů ve vybraných odvětvích.....	63
Obrázek 7: Meziroční změna v poskytovaných úvěrech	64
Obrázek 8: Graf znázorňující běžný účet s kontokorentem.....	74
Obrázek 9: Graf znázorňující běžný účet s tranší	75

Seznam použitých symbolů a zkratk

BPS	Bioplynová stanice
B	Společnost Bílovska, a. s.
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka, a. s.
ČÚS	České účetní standardy
DAL	Kreditní strana účtu z účtové osnovy
DPB	Díly půdních bloků
EFF	Evropský rybářský fond
EHS	Evropské hospodářské společenství
EP	Evropský parlament
ES	Evropské společenství
EU	Evropská unie
FIFO	First In First Out (První do skladu - první ze skladu)
Fio	Fio banka, a. s.
GE	GE Money Bank, a. s.
ha	Hektar (měrná jednotka)
IAS/IFRS	International Accounting Atandards / International Financial Reporting Standards (Mezinárodní účetní standardy / Mezinárodní standardy účetního výkaznictví)
KB	Komerční banka, a. s.
Kč	Koruna česká
kW/h	měrná jednotka kilowatt za hodinu
LFA	Less Favoured Areas (Méně příznivé oblasti)
LPIS	Veřejný registr půdy
MD	Debetní strana účtu z účtové osnovy
mil.	Milion
odst.	Odstavec
OP	Operační program
PGRLF	Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a.s.
PVP	Přechodné vnitrostátní podpory
RK	Rada Evropské Komise

SAPS	Single Area Payment Scheme (Jednotná platba na plochu)
S	Společnost Senecká, a. s.
Sb.	Sbírka
SMR	Povinné požadavky na hospodaření
SOT	Společné organizace trhů
SS	Zvláštní podpora
SSP	Oddělená platba na cukr
STP	Oddělená platba na rajčata
SZP	Společná zemědělská politika
tj.	To jest
Top-Up	Národní doplňkové platby
UCB	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
US GAAP	United States Generally Accepted Accounting Principles (Všeobecně uznávané účetní principy)
ZoR	Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
Ž	Společnost Žilovská, a. s.
§	Paragraf

Seznam použité literatury

- [1] AGRO Blatná a.s. [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.agroblatna.cz/index.php>.
- [2] *Bílavská zemědělská a.s. – živočišná a rostlinná výroba* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.rostlinnavyroba.cz/>.
- [3] BULLA, Miroslav. České účetní standardy: Úvod a Český účetní standard č. 001. *Účetní kavárna: Čerstvé informace. Horké diskuse* [online]. 2008 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d3589v4890-ceske-ucetni-standardy/?search_query=.
- [4] BYDŽOVSKÁ, Marie. Zemědělství. *EUROSKOP.CZ: Věčně o Evropě* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.euroskop.cz/8924/sekce/zemedelstvi/>.
- [5] České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů. In: *Finanční zpravodaj*. Praha: Ministerstvo financí ČR, 2003, číslo 11-12/1. Dostupné online z: <http://business.center.cz/business/finance/ucetnictvi/ceske-ucetni-standardy/podnikatele/>.
- [6] ČSOB [online]. Československá obchodní banka, a. s., 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/o-csob/o-csob-a-kbc/o-csob-a-skupine>.
- [7] DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Specifika účetnictví a oceňování v zemědělství*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2012. 153 s. ISBN 978-80-7357-961-6.
- [8] FIALA, Josef. *Dějiny účetnictví*. Praha: Pragotisk, Peroutka a spol., 1935. 29 s.
- [9] Financování. *Waldviertler Sparkasse* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.wspk.cz/financovani-34.html>.
- [10] *Fio banka* [online]. Fio banka, 2014 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/o-nas>.
- [11] FUKSA, Josef. *Slovník obchodně-technický, účetní a daňový, 9. Díl*. Praha: Tiskové podniky Ústředního svazu československých průmyslníků v Praze, 1937.
- [12] *GE Money: Česká republika* [online]. GE Money, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas>.
- [13] HINKE, Jana. *IAS/IFRS a vykazání finanční pozice podniku*. 1. vyd. Praha: Alfa Nakladatelství, 2013. ISBN 978-80-87197-65-3.

- [14] *Hollandia: O společnosti Hollandia* [online]. 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.hollandia.cz/Domu/O-spolecnosti-Hollandia/21-3t.article.aspx>.
- [15] HORA, Michal. Počátky účetnictví. *Český finanční a účetní časopis*. Vysoká škola ekonomická v Praze, Nakladatelství Oeconomica, 2006, 1(3): 80-85. ISSN 1802-2200.
- [16] Interní zdroje podniku. 2015.
- [17] JEDNOTNÁ PLATBA NA PLOCHU (SAPS). *SZIF: Státní zemědělský intervenční fond* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.szif.cz/cs/saps>.
- [18] Jednotná platba na plochu zemědělské půdy. *EAGRI: Dotace* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://eagri.cz/public/web/mze/dotace/prime-platby/jednotna-platba-na-plochu/>.
- [19] Jednotná žádost: Ke stažení. *SZIF: Státní zemědělský a intervenční fond* [online]. Státní zemědělský intervenční fond, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.szif.cz/cs/jednotna-zadost>.
- [20] JORDÁN, Hynek. Ministerstvo podpoří hospodaření šetrnější k životnímu prostředí a mladé zemědělce. Ministr stanovil výši některých sazeb přímých plateb pro rok 2015. *EAGRI: Tiskové zprávy* [online]. Ministerstvo zemědělství, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: http://eagri.cz/public/web/mze/tiskovy-servis/tiskove-zpravy/x2015_ministerstvo-podpori-hospodareni.html.
- [21] KB [online]. Komerční banka – Société Générale Group, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/o-bance/o-nas/zakladni-informace.shtml>
- [22] *KLAS-BOHEMIA: O nás* [online]. 2013 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.klas-bohemia.cz/stranka/5/o-nas/>.
- [23] KOMORA AUDITORŮ ČR. Nová evropská směrnice o účetních závěrkách nahrazuje 4. a 7. směrnici EP a Rady EK. *Účetní-portál.cz: když chceš vědět víc* [online]. 2013 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.ucetni-portal.cz/nova-evropska-smernice-o-ucetnich-zaverkach-nahrazuje-4-a-7-smernici-ep-a-rady-ek-383-c.html>.
- [24] KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. 20., aktualiz. vyd. Praha: Polygon, 2012. ix, 412 s. ISBN 978-80-7273-169-5.
- [25] KRUPOVÁ, Lenka. *Kreativní účetnictví: Zneužívání účetnictví - možnosti a meze*. Praha: Komora Auditorů ČR, 2001. 64 stran. ISBN 80-902-8552-X.

- [26] KYNCLOVÁ, Daniela. *Účetnictví podle mezinárodních účetních standardů*. Praha: Credit, 2003. ISBN 80-213-1034-0.
- [27] KŽ. Agrobanka a GE Money Bank odvrátily hrozící konkurz. *KURSOVNÍ NOVINY* [online]. Brno: cooper press s. r. o., 2007 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.konkursni-noviny.cz/clanek/agrobanka-ge-money-bank-odvratily-hrozici-konkurz>.
- [28] LAUWERS, Luc a Marleen WILLEKENS. Five Hundred Years of Bookkeeping A Portrait of Luca Pacioli. *Tijdschrift voor Econornie en Management*. 1994, **39**(3): 289-304.
- [29] Nabídka pro zemědělce. *ČSOB* [online]. Československá obchodní banka, a. s., 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/podnikatele-firmy-a-institute/segmenty/specialni-nabidky/nabidka-pro-zemedelce>.
- [30] Nabídka pro zemědělce. *KB* [online]. Komerční banka – Société Générale Group, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/specialni-nabidky/nabidka-pro-zemedelce/index.shtml>.
- [31] Národní doplňkové platby. *EAGRI: Dotace* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://eagri.cz/public/web/mze/dotace/prime-platby/narodni-doplnekove-platby/>.
- [32] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů. In: *Úřední věstník*. EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE, 2002, částka L 243, číslo 32002R1606. Dostupné online z: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=CELEX:32002R1606&from=CS>.
- [33] NAVRÁTIL, J. Účetnictví od A do Z, 1. díl - Pojem účetnictví. *Uctovani.net: JASNĚ A SROZUMITELNĚ* [online]. 2012 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.uctovani.net/clanek.php?t=Ucetnictvi-od-A-do-Z-1-dil-Pojem-ucetnictvi&idc=65>.
- [34] NAVRÁTIL, J. Účetnictví od A do Z, 2 díl - Význam a funkce účetnictví, uživatelé účetnictví. *Uctovani.net: JASNĚ A SROZUMITELNĚ* [online]. 2012 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.uctovani.net/clanek.php?t=Ucetnictvi-od-A-do-Z-2-dil-Vyznam-a-funkce-ucetnictvi-uzivatele-ucetnictvi&idc=70>.
- [35] NEPLECHOVÁ, Marta. *Účetnictví zemědělského podniku*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc: ANAG, 2007. 175 s. ISBN 978-80-7263-393-7.

- [36] PLATBY ZA PŘÍRODNÍ ZNEVÝHODNĚNÍ POSKYTOVANÉ V HORSKÝCH OBLASTECH A PLATBY POSKYTOVANÉ V JINÝCH ZNEVÝHODNĚNÝCH OBLASTECH (LFA). *SZIF: Státní zemědělský intervenční fond* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.szif.cz/cs/eafrd/osa2/1/11>.
- [37] Podnikatelské úvěry: Financování zemědělců. *Fio Banka* [online]. Fio Banka, 2014 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.fio.cz/bankovni-sluzby/uvery/podnikatelske-uvery>.
- [38] *Porážka Nýřany, s.r.o* [online]. 2013 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.porazkanyrany.cz/o-nas>.
- [39] *PRIMAGRA: Profil společnosti* [online]. 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.primagra.cz/?504/profil-spolecnosti>.
- [40] Program Zemědělec. *PGRLF: Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond, a. s.* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: http://www.pgrlf.cz/zemedelec/prg_zemedelec.php.
- [41] SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2013/34/EU o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS. In: *Úřední věstník Evropské unie*. EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE, 2013, částka L 182/19, číslo 2013/34/EU. Dostupné online z: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/HTML/?uri=CELEX:32013L0034&from=CS>.
- [42] *Statistická ročenka České republiky*. Praha: Český statistický úřad, 2014. ISBN 978-80-250-2580-2.
- [43] STÁTNÍ ZEMĚDĚLSKÝ INTERVENČNÍ FOND. *Výroční zpráva o činnosti Státního zemědělského intervenčního fondu a čerpání finančních prostředků za rok 2014*. Praha: SZIF, 2014. Dostupné online z: <http://www.szif.cz/cs/vyrocnizpravy>.
- [44] Struktura dotačních zdrojů. *EAGRI: Dotace* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://eagri.cz/public/web/mze/dotace/?fullArticle=1>.
- [45] *Trio-D* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.trio-d.cz/>.
- [46] *UniCredit Bank* [online]. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z:

<https://www.unicreditbank.cz/web/uvod?subID=31aa01&gclid=CNy605KFyMkCFSQHwwodPzkCkQ>.

- [47] VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi / praktický průvodce*. 5., aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2012. 116 s. ISBN 978-80-247-4081-2.
- [48] Veřejný Rejstřík a Sbírka listin: Sbírka listin Bílovska zemědělská a.s. *Justice.cz: Oficiální server českého soudnictví*[online]. Ministerstvo spravedlnosti, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-firma?subjektId=623969>.
- [49] Veřejný Rejstřík a Sbírka listin: Sbírka listin Žilovska zemědělská a.s. *Justice.cz: Oficiální server českého soudnictví*[online]. Ministerstvo spravedlnosti, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-firma?subjektId=169386>.
- [50] *Vodňanské kuře: O nás* [online]. 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.vodnanskadrubez.cz/o-nas/>.
- [51] Vyhláška, č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. In: *Sbírka zákonů*. Praha: Tiskárna Ministerstva vnitra, 2002, částka 174, číslo 500/2002. Dostupné online z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto-v2002-500/>.
- [52] *Waldviertler Sparkasse* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.wspk.cz/informace-o-bance-41.html>.
- [53] Zákon 252/1997 Sb., o zemědělství. In: *Sbírka zákonů*. 1997, částka 85, s. 4826-4830. ISSN 1211-1244, Ve znění pozdějších předpisů. Dostupné online z: http://eagri.cz/public/web/mze/legislativa/pravni-predpisy-mze/tematicky-prehled/Legislativa-MZe_uplna-zneni_zakon-1997-252-viceoblasti.html.
- [54] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *Sbírka zákonů*. 1991, částka 107, s. 2802-2809. ISSN 1210-0005, Ve znění pozdějších předpisů. Dostupné online z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/>.
- [55] Zákon č. 586/1992 Sb, o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů*. 1992, částka 117, s. 3473-3491. ISSN 1210-0005, Ve znění pozdějších předpisů. Dostupné online z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/>.
- [56] Zákon České národní rady č. 586/1992 Sb, o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. In: *Sbírka zákonů*. 1992, částka 119, s. 3565- 3567. ISSN 1210-0005, Ve

- znění pozdějších předpisů. Dostupné online z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/>.
- [57] Zásoby, druhy, způsob A,B evidence zásob materiálu. *Účetnictví* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://ucetnictvi.studentske.cz/2010/07/4-zasoby-druhy-zpusob-ab-evidence-zasob.html>
- [58] *Zemědělské zásobování Plzeň a.s.* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.zzplzen.cz/>.
- [59] Zemědělství a ekoenergie. *GE Money: Česká republika* [online]. GE Money, 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/firmy/zemedelstvi-a-ekoenergie>.
- [60] Zemědělství. *UniCredit Bank* [online]. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., 2015 [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/web/firmy/zemedelstvi>.
- [61] *Žilovská zemědělská a.s.* [online]. [cit. 2015-12-06]. Dostupné z: <http://www.zilovska-zemedelska.cz/>.

Seznam příloh

- Příloha A:** Vzhled internetových stránek GE Money Bank, a. s.
- Příloha B:** Vzhled internetových stránek Komerční banky, a. s.
- Příloha C:** Vzhled internetových stránek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- Příloha D:** Vzhled internetových stránek ČSOB, a. s.
- Příloha E:** Vzhled internetových stránek Fio banka, a. s.
- Příloha F:** Vzhled internetových stránek Waldviertler Sparkasse Bank AG
- Příloha G:** Tiskopis Jednotná žádost 2014 a seznam podpor
- Příloha H:** Přehled ocenění hlavních vlastních výrobků v jednotlivých letech 2012 – 2015

Příloha A: Vzhled internetových stránek GE Money Bank, a. s.

The screenshot displays the GE Money Bank website interface. At the top, there is a logo for GE Money Česká republika, a phone number (224 444 333), a search bar, and a button for 'INTERNET BANKA'. Below the header, a navigation menu is visible with categories like 'LIDÉ' and 'PODNIKATELÉ A FIRMY'. The main content area is titled 'Zemědělství a ekoenergie' and features a large image of a dog in a field. The text below the image reads: 'Nabízíme Vám širokou škálu našich produktů přizpůsobených těmto specifickým sektorům podnikání.' There are several sub-sections: 'Úvěry' (loans) with a list of services, 'Běžné účty' (current accounts), 'Zhodnocení financí' (financial evaluation), and 'EU Servis' (EU services). On the right side, there are service options like 'Chcete poradit?' (Do you need help?), 'Nástroje' (Tools), 'Online žádost' (Online request), and 'Užitečné odkazy' (Useful links). The footer contains a search bar, a list of links for 'FIRMY', 'GE MONEY', and 'KONTAKTUJTE NÁS', and a copyright notice for 2011-2015 GE Money.

GE Money
ČESKÁ REPUBLIKA

224 444 333

Vyhledat...

INTERNET BANKA

O nás | Kontakty | English

LIDÉ | **PODNIKATELÉ A FIRMY**

Začínáme podnikat | Malé | Střední | Velké | Svobodná povolání | **Zemědělství a ekoenergie** | Instituce | Nemovitosti

* Firmy

Zemědělství a ekoenergie

Nabízíme Vám širokou škálu našich produktů přizpůsobených těmto specifickým sektorům podnikání.

Úvěry

S naším úvěrem můžete investovat do rozvoje Vašeho podnikání.

- Nákup zemědělské techniky či půdy
- Provozní a investiční úvěry
- Ekoenergetické projekty

VÍCE →

Běžné účty

Účty pro zemědělce v české i cizí měně, se kterými ušetříte.

VÍCE →

Zhodnocení financí

Okamžitý přístup k penězům a možnost zhodnocení za nadstandardní sazbu.

VÍCE →

EU Servis

Pomůžeme si žádatel z strukturálních fondů Evropské unie.

VÍCE →

Chcete poradit?

- Zavoláme Vám
- Živý chat
- Firmní bankéři

Nástroje

- Podnikatelský úvěr
- Porovnání účtů Genius Business

Online žádost

- Financování zemědělské techniky
- Firmní účet

Užitečné odkazy

- Sazebníky poplatků
- Úrokové sazby
- Slovník pojmů
- Všeobecné produktové podmínky

Vytisknout stránku | Přidat k oblíbeným | Doporučit stránku

Také by Vás mohlo zajímat

Ekoenergetické projekty

Specializujeme se na financování projektů využívajících obnovitelné zdroje energie.

VÍCE →

Zahraniční obchod

Informace nejen k zahraničnímu platebnímu styku a zajištění kurzového a exportního rizika.

VÍCE →

Platební styk

Hotovostní i bezhotovostní, tuzemské i zahraniční operace podle Vašich potřeb.

VÍCE →

Přímé bankovnictví

Mějte své finance stále pod kontrolou. V počítači, přes telefon i v chytrém mobilu.

VÍCE →

Vyhledat...

FIRMY

- Začínáme podnikat
- Malé (obrat do 10 mil. Kč)
- Střední (obrat do 200 mil. Kč)
- Velké (obrat nad 200 mil. Kč)
- Svobodná povolání
- Zemědělství a ekoenergie
- Instituce
- Nemovitosti

GE MONEY

- O nás
- Servis pro média
- Kariéra
- Časté dotazy
- Dokumenty ke stažení
- Všeobecné produktové podmínky

KONTAKTUJTE NÁS

- Kontakty
- Pobočky a bankomaty
- Napište nám
- Reklamacie a stížnosti

Facebook

Twitter

© 2011-2015 GE Money

Moje smlouvy | Partneři | Mapa stránek | Mobilní verze

Zdroj: [59]

Příloha B: Vzhled internetových stránek Komerční banky, a. s.

NA PARTNERSTVÍ ZALÉŽÍ

Kontakty | Pobočky a bankomaty KB | Kariera | Finanční trhy

KB 800 521 521 Zavoláme Vám

Hledaná slova či fráze

Lidé | **Firmy** | Veřejná správa | On-line služby | O bance

Firmy s obratem pod 60 mil. | **Firmy s obratem nad 60 mil.**

Vše, co KB nabízí

Speciální nabídky

Nabídka pro zemědělce

Nabídka pro špičkové profesionální komory

Nabídka pro neziskové organizace

Nabídka pro bytové družstva a společenství vlastníků jednotek

Účty a platby

Financování

KB Podnikatelské finance

Dotace EU – KB EU Point

Zhodnocení financí

Pojištění a bezpečí

Služby pro obchod a export, konverze

Emisní a cenné papíry

Zajištění rizika

Přijímání platebních karet

Motivace zaměstnanců

Pobočky a bankomaty KB

Kurzovní listek

Produkty od A do Z

Nabídka pro zemědělce

Pro klienty z řad zemědělců nabízíme produkty, které řeší jejich nejčastější požadavky. Umíme financovat investice do strojů či zařízení, pomůžeme s financováním zemědělské půdy a nové nabízíme financování začínajících podnikatelů. Rádi Vám pomůžeme vyřešit i Vaše požadavky – neváhejte využít naše služby a produkty, které Vám mohou ulehčit hospodaření.

- Profi úvěr pro začínající zemědělce**
Půjčme Vám až 800 tis. Kč, bez zajištění - na vše, co potřebujete pro rozjezd svého hospodaření! Profi úvěr pro zemědělce je krátkodobý nebo střednědobý a můžete jej využít k financování oběžných prostředků, provozních potřeb nebo k pořízení hmotného investičního majetku.
- Financování zemědělské půdy**
Výhodné podmínky pro nákup zemědělské půdy i refinancování úvěrů na její pořízení
- Profi úvěr**
Profi úvěr je podnikatelský úvěr speciálně pro drobné podnikatele, malé a střední podniky s výrazně zjednodušeným a zkráceným schvalovacím procesem. Profi úvěr je krátkodobý nebo střednědobý a můžete jej využít k financování oběžných prostředků, provozních potřeb nebo k pořízení hmotného investičního majetku.
- Profi účet pro začínající podnikatele**
Zvýhodněný účet pro start v podnikání, který si nastavíte podle potřeb Vaší firmy.
- Karta Business World**
Jedinečná kreditní karta pro podnikatele, která k podnikatelskému úvěru s bezúročným obdobím nabízí spoustu dalších výhod při jejím aktivním využívání.
- Profi leasing**
Profi leasing je určen k financování vybraných strojů a zařízení a je poskytován ve formě finančního leasingu s opcí na koupi předmětu leasingu.

Nahoru | Tisk stránky

MojeBanka

MojeBanka Business

Expresní linka Plus on-line

Sjednat službu on-line

Jednoduchý sazebník

Celý sazebník a úrokové sazby

Kalkulačka – Profi úvěr FIX

Garance kvality

Kontaktujte nás

800 521 521

Poslat dotaz do KB

Poslat odkaz na e-mail

Zavoláme Vám

Kontakty

Facebook KB

Twitter KB

Google+

YouTube

LinkedIn

BIC / SWIFT KÓD:
KOMBCZPPXXX
(KOMBCZPP)

Informace z trhu

24. 9. 2015

Nová iniciativa v hodnotě miliardy eur začíná umožňovat soukromé investice do energetické účinnosti

24. 9. 2015

Komerční banka otevřela modernizovanou pobočku ve Spálené ulici v Praze

OBJEDNEJTE ON-LINE	PRODUKTY A SLUŽBY	NAVŠTIVTE WEB	PODPORA	KOMERČNÍ BANKA
<ul style="list-style-type: none"> Běžný účet Studentské konto Cestovní pojištění Lady karta A karta Profi účet Účet pro základní kapitál 	<ul style="list-style-type: none"> Společení a investování Půjčky Financování obchodu Pojištění a bezpečí Účty a platby KB EU Point 	<ul style="list-style-type: none"> Finanční trhy G2 MojeOdměny Sazebník Lady karta TF OnLine Partneři MojeKarta Cestykuspochu.cz Platební karty Bezkontaktní platby 	<ul style="list-style-type: none"> FAQ Dokumenty Slovník Odklon plateb a Falešný prezident Regulace investičního bankovníctví Vyzvednutí a prodloužení certifikátu Kalkulačka IBAN Zkouška odborné způsobilosti 	<ul style="list-style-type: none"> Pomoc posíleným povadři Společenská odpovědnost Vztahy s investory Naši partneři Skupina KB & Société Générale

© 2015 Komerční banka – Société Générale Group

Mobilní verze | Kontakty | Mapa stránek | Prohlášení o přístupnosti


fb tw g+ youtu be in

Zdroj: [30]

Příloha C: Vzhled internetových stránek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia,

a. s.

O BANCE DEBT INVESTOR RELATIONS PIONEER INVESTMENTS KONTAKTY UNICREDIT LEASING UNICREDIT GROUP UNICREDIT BANK SR ENGL

Vítejte v **UniCredit Bank** [HLEDAT >](#) 

[OBČANÉ](#) [SVOBODNÁ POVOLÁNÍ](#) [PODNIKATELÉ A MENŠÍ FIRMY](#) [FIRMY A VEŘEJNÝ SEKTOR](#) [PRIVATE BANKING](#)

Roční obrát do 50 milionů Kč Roční obrát nad 50 milionů Kč nad 10 milionů Kč

Malé a střední podniky Velké podniky Korporace Finanční instituce Financování nemovitostí Veřejná správa **Zemědělství**

» Zhodnocení dočasně volných prostředků
» Financování zemědělských provozů a investic
» Financování bioplynových stanic
» Dotační poradenství

Produkty a služby

- » Účty a vklady
- » Platební styk a eBanking
- » Platební karty a terminály
- » Úvěry
- » Financování a zajišťování obchodních transakcí
- » Řízení finančních rizik
- » Fondy Evropské Unie
- » Program služeb pro firmy a jejich zaměstnance


Úvod » Firmy a veřejný sektor » Zemědělství


Zemědělství


Skupina UniCredit vnímá specifické podmínky podnikání v zemědělství ve všech 22 evropských státech, kde působí. Na základě dlouholeté lokální tradice z dob Živnostenské banky a sdílených zkušeností z celoevropské sítě UniCredit jsme pro vás vytvořili speciální přístup pro financování zemědělských podnikatelských aktivit.


Umíme pochopit nepravidelné příjmy, dlouhodobou a nejistou návratnost investic do živočišné výroby i závislost příjmů na přírodních podmínkách.


Díky dobré znalosti zemědělského podnikání a individuálnímu přístupu vám pomůžeme najít nejvhodnější řešení vašich potřeb.

 **Zhodnocení dočasně volných finančních prostředků** [Více >](#)


 **Financování zemědělských provozů a investic** [Více >](#)

 **Financování bioplynových stanic** [Více >](#)

 **Dotační poradenství** [Více >](#)

 **Financování zemědělské techniky** [Více >](#)

BusinessNet [PŘIHLÁŠIT >](#)



 O bezpečnosti [Zkuste DEMO](#)

MultiCash@Sign [PŘIHLÁŠIT >](#)

Ettrans@Sign [PŘIHLÁŠIT >](#)

UCTRADER [PŘIHLÁŠIT >](#)



Kontakty

 Centra pro firemní klientelu
 Pošlete nám svůj dotaz

- Sazebník
- Úrokové sazby
- Kurzy investičních produktů





Kurzy a sazebníky

30.10.15 PRODEJ NÁKUP

 USD	25,21	24,22	CZK ▲
 EUR	27,65	26,56	CZK ▲

Všechny kurzy a sazebníky

SWIFT: BACX CZ PP
Kód banky: 2700

Následujte nás:    

© UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., SWIFT: BACX CZ PP, IBAN, kód banky 2700, Ochrana os. údajů, Podmínky používání, Disclaimer

Občané Účty a konta Platební karty Úvěry Hypotéky Vklady a investice Online služby Pojistění	Svobodná povolání Účty a konta Úvěry Karty Vklady a investice Online služby Pojistění	Podnikatelé a menší firmy Účty a konta Úvěry Platební karty a terminály Ostatní služby Internetové bankovníctví Nabídka pro zaměstnance	Firmy a veřejný sektor Malé a střední podniky Velké podniky Korporace Finanční instituce Financování nemovitostí Veřejná správa Zemědělství	Private Banking Proč se stát našim klientem Každodenní bankovníctví Investice Financování
--	--	--	---	--

Zdroj: [60]

Příloha D: Vzhled internetových stránek ČSOB, a. s.


CSOB Lidé Firmy a podnikatelé 800 150 150 Podnikatelské konto EN

Segmenty Produkty Kontakty Internetové bankovníctví

Nabídka pro zemědělce


Rozumíme vám a pomůžeme s podnikáním v zemědělství

- Zjednodušené vyřízení úvěru
- Pomoc při získání evropské i státní dotace
- Zvýhodněná úroková sazba úvěrových a depozitních produktů
- Zdarma všechny tuzemské příchozí platby



Jaké jsou výhody programu pro zemědělce?


- financování provozu, nákupu půdy, staveb i zemědělské techniky a technologií
- financování až 100% hodnoty investice, možnost předfinancování dotací
- splátkový kalendář si nastavíte podle svých potřeb
- možnost čerpat dotace z PGRLF i evropských programů
- zajištění pojištění majetku, strojů, hospodářských zvířat a plodin
- speciální program AGRO 2015 ČSOB Leasing pro nákup techniky
- ošetření tržních rizik – zajištění úrokových sazeb, kurzů i cen komodit




Petr Kopeček
Manažer sektoru zemědělství
Telefon: +420 725 285 523
E-mail: pkopecek@csob.cz

ČSOB Firemní konto pro zemědělce

- veškeré tuzemské příchozí platby zdarma
- 30 odchodných plateb měsíčně zdarma
- platební karta Business Standard zdarma včetně pojištění proti krádeži







Program Farmáři se splatností až 5 let

- zvýhodněná úroková sazba úvěru
- úvěr až 2 mil. Kč na základě výměry zemědělské půdy
- do 300 000 Kč nepožadujeme zajištění
- splátky si nastavíte podle potřeby, pololetně i ročně
- rychlé čerpání a administrativní nenáročnost
- možnost čerpat dotace z PGRLF i evropských programů

Investiční úvěr se splatností až 20 let

- vhodný pro financování rozsáhlých investičních záměrů
- možnost odkladu první splátky jistiny
- úvěr lze čerpat jednorázově i postupně
- individuálně nastavený splátkový kalendář podle vašich potřeb a možností
- úvěr můžete kombinovat se státními i evropskými podpůrnými programy





ČSOB EU Centrum - řešení dotačních příležitostí

- vyřízení žádostí o dotace u vyřázených podpůrných programů
- zabezpečení spolufinancování projektu a předfinancování dotace
- více než 95% dlouhodobá úspěšnost zpracovaných žádostí
- zaměření na Program rozvoje venkova, operační program Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost, operační program Životní prostředí a investiční pobídky pro zpracovatelský průmysl včetně potravinářského průmyslu
- zvýhodněné financování ze zdrojů Evropské investiční banky – EU Smart Credit
- více informací o ČSOB EU Centru

Kontaktujte nás

- přijedeme za vámi - zavolejte, napište nebo využijte kontaktní formulář pro sjednání schůzky
- společně najdeme optimální řešení



Petr Kopeček
Manažer sektoru zemědělství
Telefon: +420 725 285 523
E-mail: p.kopecek@csob.cz

Speciální produkty pro zemědělce



ČSOB Leasing



ČSOB Pojišťovna



ČSOB Factoring



O ČSOB a KBC

O ČSOB a Skupině
O Skupině KBC
Správa a řízení ČSOB
Ocenění skupiny ČSOB
Servis pro média
Prevence praní peněz a financování terorismu

Kariéra v ČSOB

Kariéra u nás
Volná pracovní místa
Studenti a absolventi
Proč pracovat u nás
Hodnoty ČSOB

CSR v ČSOB

Společenská odpovědnost
O nás
Naši partneři
Podpořili jsme
Granty

Povinně uveřejňované informace

Výroční zprávy a pololetní zprávy
Informace o ČSOB
Další uveřejňované informace
Emise cenných papírů
Evropská regulace EMIR
Osoby pověřené bankou uzavírat transakce na
Finančních trzích
Informace pro klienty dle MiFID
Kontakty na zahraniční fondy

Vztahy k investorům

Výroční zprávy
Pololetní zprávy
Hospodářské výsledky
Finanční kalendář
Ratingová hodnocení ČSOB a KBC
Kontakty pro analytiky a regulátory

Důležité dokumenty

Obchodní podmínky ČSOB
Reklamační řád
Ochrana osobních údajů
Kodex ČBA
Polišky ČSOB
Účast v platebních systémech a orgán dohledu
Formuláře ke stažení

Přihlášení: InternetBanking 24

Přihlášení: BusinessBanking 24

Přihlášení: w1se

Zdroj: [29]

Příloha E: Vzhled internetových stránek Fio banka, a. s.

Infomail: fio@fio.cz [Kontakty](#) | [Ceník](#) | [Kariéra](#) | [Napište nám](#) Česky [English](#)

 Fio banka Fio banka je česká banka zaměřená na poskytování běžných bankovních služeb bez poplatků a investice do cenných papírů.

ÚVOD
BANKOVNÍ SLUŽBY
Bankovní účty
Spoření
Úvěry
Kontokorent (osobní i podnikatelský)
Hypotéky
Americké hypotéky
Podnikatelské úvěry
Úvěr na obchodování
Úvěr na měnu
Kalkulačka - Hypotéky
Kalkulačka - Margin
Platební styk
Platební karty
Internetbanking
Smartbanking
API Bankovníctví
AKCIE A INVESTICE
ZPRAVODAJSTVÍ
O NÁS

e-Broker
[Přihlásit se](#) | [Založit demo](#)
Internetbanking
[Přihlásit se](#) | [Založit demo](#)

POBOČKY A BANKOMATY
Vyberte kraj:
=== vyberte ===



DEVIZOVÉ KURZY

	Nákup	Prodej
EUR	26,52583	27,63617
USD	24,03007	25,03593
GBP	37,11976	38,71224
CHF	24,38003	25,42597
PLN	6,22548	6,49254

[Další měny](#)

Úvod > [Bankovní služby](#) > [Úvěry](#) > [Podnikatelské úvěry](#)

Podnikatelské úvěry

Fio banka se dlouhodobě zaměřuje na financování podnikatelských aktivit subjektů z České republiky a Slovenska - na tomto poli má již více než desetiletou zkušenost a širokou škálu úvěrových produktů z oblasti provozního, investičního i projektového financování.

Charakteristika úvěru od Fio banky

Opravdu individuální řešení financování!

- Výše úvěru od 3 do 300 mil. Kč, obvyklá doba splatnosti 1 - 8 let (po dohodě i delší)
- Preferováno je ručení nemovitostí, možné je ale ručit i bonitními pohledávkami nebo movitým majetkem. Ocenění nemovitosti je pro obvyklé zástavy zdarma.
- Ručení je rovněž možné kombinovat i z řady různých typů záruk, včetně méně obvyklých záruk cennými papíry, dopravní technikou po skončení leasingu apod. Výše úvěru odpovídá kvalitě poskytnutého zajištění.
- Poplatek za poskytnutí úvěru je stanovován individuálně.
- Úroková sazba je vázána na základní sazbu banky nebo na tržní úrokové sazby PRIBOR či EURIBOR.

Výhody

- Nulové poplatky za vedení úvěru, účtu i platební styk
- Úrok je počítán na denní bázi
- Bez sankce za předčasné splacení
- Individuální přístup

Jak získat podnikatelský úvěr?

Stačí vyplnit následující formulář. Poté vás budeme kontaktovat a pomůžeme vám získat podnikatelský úvěr.

[Zažádat o podnikatelský úvěr](#)

Kontakty pro vaše dotazy:

- telefon: 224 346 244
224 346 247
224 346 270
224 346 276
- e-mail: uvery@fio.cz

Úroky z podnikatelských úvěrů jsou pro každý úvěr nastavovány individuálně kladným nebo záporným úrokovým navýšením k základní sazbě pro podnikatelské úvěry, která aktuálně činí 5,9 % p.a.

Máte-li zájem o úvěr nižší než 3 mil. Kč, je vám k dispozici náš [kontokorentní úvěr](#).

Typy podnikatelských úvěrů

Provozní financování

Potřebujete peníze pro běžný provoz svého podniku - financování provozního kapitálu?

Máte mnoho pohledávek za jinými subjekty, ale scházejí vám finanční prostředky z důvodu dlouhé splatnosti faktur vašich odběratelů? Nebo vás trápí příliš krátká doba splatnosti faktur vašich dodavatelů? Chcete vylepšit své cash-flow? Využijte širokých možností našeho provozního financování, které vám pomůže překlenout období nesouladu v toku peněz.

Investiční financování

Chcete rozšířit své podnikatelské aktivity nebo máte nový podnikatelský záměr?

Rádi podpoříme váš investiční projekt a úspěšný rozvoj vašeho podnikání. Využijte možnosti výhodného financování pořízení hmotného i nehmotného majetku podle vašich záměrů a potřeb - například výstavbu různých nemovitostí, nákup strojů a zařízení, dopravních prostředků nebo moderních technologií, díky kterým budete držet náskok před konkurencí.

Developerské projektové financování

Reálnití trh je dlouhodobě perspektivní oblastí pro podnikání, ať již se jedná o nemovitosti obytné nebo určené pro firmy, které hledají sídlo pro své podnikatelské aktivity. Máte v plánu stavět rezidenční nebo komerční nemovitost za účelem jejího prodeje nebo pronájmu? Realizace developerských projektů vyžaduje dostatek zkušeností i silného, stabilního partnera pro jejich financování. Předložte nám svůj developerský projekt a získáte peníze od odborníků se zkušenostmi v oboru!

Refinancování závazků

Nejste spokojeni se svým současným úvěrem nebo více úvěry, které splácíte u různých finančních institucí, a přemýšlíte o změně?

Přijde vám, že platíte za financování svých aktivit příliš mnoho, nebo prostě preferujete konsolidaci stávajících půjček do jedné? Zapomeňte na tradiční, nepružné banky, zkuste nás kontaktovat se základními údaji týkajícími se vašich aktuálních závazků a my vám řekneme, za jakých podmínek vám je můžeme pomoci refinancovat. Stabilizujte svou finanční situaci!

Financování zemědělců

Fio banka se dlouhodobě zaměřuje na financování úspěšných projektů v zemědělství. Díky získaným zkušenostem známe dobře dotační systémy pro zemědělce.

- ▷ ZDARMA nabízíme konzultace, podání a zpracování žádosti o úvěr i vedení úvěrového účtu.
- ▷ Jsme flexibilní a nabízíme vysokou variabilitu splácení a zajištění úvěru.

Financování zemědělské techniky

Investiční úvěr určený pro financování zemědělské techniky, která umožní rozvoj podnikatelské činnosti snížením výrobních nákladů či zlepšením jakosti vyráběné produkce.

V rámci programu Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu „Zemědělec“ lze získat dotaci PGRLF až 4 %, pro fyzické osoby do 40 let věku je možné navýšení podpory o 1 %. Splatnost úvěru je až sedm let.

- ▷ Zajištění kupovanou technologií, nemovitostmi, možnost individuální dohody.
- ▷ Profinancování až 100 % kupní ceny. Čerpání na základě předložení kupních smluv, faktur (i zálohových).
- ▷ Možnost postupného načerpávání úvěrového rámce a stanovení individuálního splátkového kalendáře.
- ▷ [Více o úvěrech na zemědělskou techniku.](#)

O podpoře zemědělství: [Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond.](#)

Neúčelové financování se zástavou nemovitosti

Úvěrový produkt [Americká hypotéka...Více](#)

Odkupy z konkurzu

Úvěrový produkt zaměřený na situace, kdy do podniku majetkově vstupuje nový management...[Více](#)

Individuální úvěry

Pokud Vám nevyhovuje žádný z výše uvedených typů úvěrů, nabízíme vám možnost financování vašich potřeb nebo projektů za individuálně nastavených podmínek dle konkrétního obchodního případu. Individuální úvěry podléhají stejným pravidlům jako všechny typy podnikatelských úvěrů Fio, zejména co se týká jejich výše, zajištění atd. Výše úrokové sazby pak odráží rizikovost daného obchodního případu

▷ [Hypoteční kalkulačka](#)

▷ [Ceník Fio banky](#)

▷ [Bankovní služby zdarma](#)

Zpravodajství

▷ [Porovnatelné tržby J.C. Penney za 3Q vzrostly o 6,4 %, nevíce za posledních 8 let](#)

▷ [USA: Index žádostí o hypotéky MBA klesl o 1,3 %](#)

▷ [E.ON zveřejnil mimořádné odpisy 8,3 mld. EUR, výhled pro letošní rok společnost potvrdila](#)

▷ [Další zprávy](#)

▶ [Otevřít účet online](#)

▶ [Chci investovat](#)

Příloha F: Vzhled internetových stránek Waldviertler Sparkasse Bank AG

Waldviertler **SPARKASSE**

O bance Ke stažení

Lidé Podnikatelé Města a obce Mládež Zemědělci O bance

Účty a karty Vklady Financování Platební styk E-banking


Financování nákupu zemědělské techniky Provozní financování Financování nákupu zemědělské půdy Investiční úvěry s podporou fondů EU Financování ostatních investic

Novinky

Aktuální informace

- ▶ Tablet pod stromček
- ▶ Bankéři jdou do škol
- ▶ Nová pobočka v Jihlavě
- ▶ Upozornění na phishingové útoky
- ▶ Farma roku 2014

Financování



Vytisknout Doporučit stránku Sjednat schůzku

Financování

Banka Waldviertler Sparkasse Bank AG se financováním zemědělských subjektů zabývá již od roku 1996. Pro klienty naší banky je připraveno financování zemědělských strojů a technologií ve spolupráci s významnými prodejci zemědělské techniky působícími na území celé České republiky.

Naše banka má pro Vás také připravené financování provozních prostředků a financování investic s podporou fondů EU. Všecké úvěrové obchody jsou sjednávány individuálně, je brána v potaz aktuální situace na bankovním a peněžním trhu České republiky, a také např. platné podmínky daně.

▶ **Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem, a.s.**, resp. podmínky Programu rozvoje venkova ČR.

Jen v oblasti zemědělských úvěrů s podporou

▶ **Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu, a.s.**, jsme financovali projekty v celkové výši téměř 10 mld. korun a zaujímáme tak významné místo mezi bankami působícími na českém bankovním trhu.

- ▶ **Financování nákupu zemědělské techniky**
- ▶ **Provozní financování**
- ▶ **Financování nákupu zemědělské půdy**
- ▶ **Investiční úvěry s podporou fondů EU**
- ▶ **Financování ostatních investic**

Internetbanking


přihlásit | více informací

Přímé linky

Přímé linky


- ▶ Kontakt
- ▶ E-Banking
- ▶ Ombudsman
- ▶ WSPK v Rakousku
- ▶ Média

Kurzy



Month	Value
Sep	27,2
Oct	27,1
Nov	27,0

Spořicí účet



více

Informace o bance



Informace o bance

více

Historie Představenstvo Informace o bance Síť poboček Všeobecné obchodní podmínky Sazebník a úrokové sazby Mapa stránek

Zdroj: [9]

Příloha G: Tiskopis Jednotná žádost 2015 a seznam podpor

<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> 1 5 / F 1 D / Menu </div> <p style="font-size: small;">Registrační číslo žádosti o poskytnutí dotace (spisová značka)*</p>	<p>Strana 1 / 5 (strana/celkový počet stran)</p>	
 <p>SZIF Státní zemědělský intervenční fond</p>	<h2 style="margin: 0;">Jednotná žádost 2015</h2>	
Ve Smečkách 33 110 00 Praha 1 tel: +420 222 871 871 http://www.szif.cz		
Razítko místa příjmu žádosti* 	Registrační číslo žadatele <input type="text"/> Datum příjmu žádosti* <input type="text"/> Příjmení osoby* <input type="text"/>	Kontrola vyplněných údajů Podpis osoby* <input style="width: 100%; height: 40px;" type="text"/>
<h3>1. Údaje o žadateli</h3>		
1. Obchodní firma vč. právní formy <input style="width: 60%;" type="text"/> 2. Identifikační číslo <input style="width: 15%;" type="text"/> 3. FO/PO/OSS** <input style="width: 15%;" type="text"/>		
4. Příjmení žadatele <input style="width: 30%;" type="text"/> 5. Jméno žadatele <input style="width: 30%;" type="text"/> 6. Rodné číslo <input style="width: 15%;" type="text"/> / <input style="width: 10%;" type="text"/>		
Adresní údaje (položky 7.-13.) vyplní pouze žadatel, který není evidován v Základních registrech***		
7. Adresa sídla/trv. bydliště - Ulice <input style="width: 60%;" type="text"/> 8. Číslo popisné <input style="width: 10%;" type="text"/> 9. Číslo orientační <input style="width: 10%;" type="text"/> 10. Obec <input style="width: 20%;" type="text"/>		
11. Část obce, městská část <input style="width: 40%;" type="text"/> 12. Kraj (dle NUTS-3) <input style="width: 30%;" type="text"/> 13. PSČ <input style="width: 10%;" type="text"/>		
14. Telefon 1 <input style="width: 20%;" type="text"/> 15. Fax/Telefon 2 <input style="width: 20%;" type="text"/> 16. E-mail <input style="width: 60%;" type="text"/>		
<h3>2. Adresa pro doručování (Je-li odlišná od adresy sídla nebo adresy trvalého bydliště fyzické osoby)</h3>		
17. Adresa - Ulice <input style="width: 60%;" type="text"/> 18. Číslo popisné <input style="width: 10%;" type="text"/> 19. Číslo orientační <input style="width: 10%;" type="text"/> 20. Obec <input style="width: 20%;" type="text"/>		
21. Část obce, městská část <input style="width: 40%;" type="text"/> 22. Kraj (dle NUTS-3) <input style="width: 30%;" type="text"/> 23. PSČ <input style="width: 10%;" type="text"/>		
<h3>3. Bankovní spojení žadatele</h3>		
24. Název banky <input style="width: 60%;" type="text"/> 25. Číslo účtu <input style="width: 15%;" type="text"/> 26. Kód banky <input style="width: 15%;" type="text"/>		
V případě bankovního účtu v zahraničí vyplňte:		
27. IBAN <input style="width: 60%;" type="text"/> 28. BIC <input style="width: 40%;" type="text"/>		
<h3>4. Právní nástupnictví</h3>		
Opatření:		
<input type="checkbox"/> VCS - Chov telete masného typu <input type="checkbox"/> PVP - Chmel		
<input type="checkbox"/> VCS - Ovoce VVP <input type="checkbox"/> PVP - Brambory pro výrobu škrobu		
<input type="checkbox"/> VCS - Ovoce VP <input type="checkbox"/> PVP - Přežvýkavci		
Údaje původního žadatele:		
Reg. číslo původního žadatele <input style="width: 20%;" type="text"/> Obchodní firma vč. právní formy <input style="width: 40%;" type="text"/> Identifikační číslo <input style="width: 15%;" type="text"/>		
Příjmení <input style="width: 30%;" type="text"/> Jméno <input style="width: 30%;" type="text"/> Rodné číslo <input style="width: 15%;" type="text"/> / <input style="width: 10%;" type="text"/>		
<p style="font-size: x-small;"> * žadatel nevyplňuje ** žadatel zaškrtně FO - fyzická osoba nebo PO - právnická osoba nebo OSS - organizační složka státu dle zákona č. 219/2006 Sb. *** občani, právnické osoby bez IČ, subjekty neevidované v Registru osob: - příspěvkové organizace zřízené ministerstvem; - příspěvkové org. zřízené územním samospr. celkem (krajem, obcí) před 1.1.2001 - podnikající fyzické osoby, kterým oprávnění k podnikání vydala státní/krajská veterinární správa </p>		
F100101001	Číslo předtisku:	



Jednotná žádost 2015

Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
tel: +420 222 871 871
<http://www.szif.cz>

5. Deklarace veškeré zemědělské půdy

- Nežádám o poskytnutí dotace v rámci Jednotné žádosti, podávám pouze deklaraci veškeré mnou obhospodařované zemědělské půdy.

6. Cíleně pěstovaná biomasa

- Podávám Deklaraci cíleně pěstované biomasy.

7. Žádám o podporu v rámci následujících opatření

- Jednotná platba na plochu (SAPS)
- Platba pro zemědělce dodržující zemědělské postupy příznivé pro klima a životní prostředí (Deklarace diverzifikace plodin, Deklarace plochy využívané v ekologickém zájmu - EFA)
Deklarace RRD
Deklarace Konopí
Uznávací list o uznání osiva konopí včetně návěsek z obalů nakoupeného osiva
- Mladý zemědělec

Podpory vázané na produkci VCS

- Produkce brambor určených pro výrobu škrobu
Smlouva o pěstování brambor určených pro výrobu škrobu, uzavřená žadatelem s výrobcem bramborového škrobu pro příslušný hospodářský rok
- Produkce chmele
- Produkce ovocných druhů s velmi vysokou pracností
- Produkce ovocných druhů s vysokou pracností
- Produkce konzumních brambor
Účetní doklad za dodanou sadbu
Uznávací list prokazující použití uznané sadby
- Produkce zeleninových druhů s velmi vysokou pracností
Účetní doklad prokazující nákup osiva nebo sadby
- Produkce zeleninových druhů s vysokou pracností
Účetní doklad prokazující nákup osiva nebo sadby
- Produkce cukrové řepy
Účetní doklad prokazující nabytí osiva
Smlouva (vč. dodatku) pro příslušný hosp. rok na dodávku cukrové řepy ke zpracování na cukr nebo kvasný lih
- Produkce bílkovinných plodin
- Chov telete masného typu
- Chov krávy chované v systému chovu s tržní produkcí mléka
- Chov bahnice nebo chov kozy

Přechodné vnitrostátní podpory (PVP)

- Zemědělská půda
- Přežvýkavci (skot, ovce, kozy) počet VDJ - stav k 31.3.2007
- Chmel výměra chmele (ha) - stav k 31.3.2007
- Brambory pro výrobu škrobu počet tun škrobu (dle smlouvy na rok 2011/2012)
- Krávy bez tržní produkce mléka
- Chov ovcí a chov koz

Méně příznivé oblasti (LFA), Natura 2000 na zemědělské půdě

- Méně příznivé oblasti (LFA)
Deklarace RRD
- Natura 2000 na zemědělské půdě

Agroenvironmentální opatření (AEO) 2007-2014

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> A1 Ekologické zemědělství | <input type="checkbox"/> B Ošetřování travních porostů |
| <input type="checkbox"/> A2-O Integrovaná produkce ovocných sadů | <input type="checkbox"/> C1 Zatravňování orné půdy |
| <input type="checkbox"/> A2-V Integrovaná produkce vinné révy | <input type="checkbox"/> C2 Pěstování meziplodin |
| <input type="checkbox"/> A2-Z Integrovaná produkce zeleniny | <input type="checkbox"/> C3 Biopásy |

Agroenvironmentálně-klimatická opatření (AEKO) 2015-2020

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> A Integrovaná produkce ovocných sadů | <input type="checkbox"/> E Zatravňování orné půdy |
| <input type="checkbox"/> B Integrovaná produkce vinné révy | <input type="checkbox"/> F Biopásy |
| <input type="checkbox"/> C Integrovaná produkce zeleniny | <input type="checkbox"/> G Ochrana čejky chocholaté |
| <input type="checkbox"/> D Ošetřování travních porostů | |

Ekologické zemědělství (EZ) 2015-2020

- Ekologické zemědělství



Jednotná žádost 2015

Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
tel: +420 222 871 871
<http://www.szif.cz>

Dobré životní podmínky zvířat

 Žádám o zajištění Osvědčení parametrů

- Zvětšení lehacího prostoru v chovu krav chovaných v systému s tržní produkcí mléka
- Zlepšení stájového prostředí v chovu krav chovaných v systému s tržní produkcí mléka
- Zajištění přístupu do výběhu pro suchostojné krávy
- Zlepšení životních podmínek v chovu prasat
- Zvětšení plochy pro odstavená selata

8. Společné přílohy

Příloha společná pro všechna opatření

Platný doklad prokazující právní subjektivitu žadatele (platí pouze pro PO nezapsané v OR)

Mapa dílů půdních bloků - SAPS

Generovaná v aplikaci LPIS

Číslo mapy

Se zákresem mimo aplikaci LPIS *

Mapa dílů půdních bloků - LFA + NAT

Generovaná v aplikaci LPIS

Číslo mapy

Se zákresem mimo aplikaci LPIS *

Mapa dílů půdních bloků - AEO

Generovaná v aplikaci LPIS

Číslo mapy

Se zákresem mimo aplikaci LPIS *

Mapa dílů půdních bloků - AEKO

Generovaná v aplikaci LPIS

Číslo mapy

Se zákresem mimo aplikaci LPIS *

Přílohy k prokázání statutu Aktivního zemědělce

Zpráva auditora potvrzující celkové příjmy/výnosy a příjmy/výnosy ze zemědělské činnosti

Platný dokument o založení potvrzující nezbytnost zemědělské činnosti pro zajištění činnosti žadatele v oblasti vědy, výzkumu, vzdělávání a výuky, zkušebnictví nebo v oblasti hospodaření a správy majetku České republiky.

Přílohy k právnímu nástupnictví

Doklady prokazující právní nástupnictví

(VCS - Masná telata, Ovoce; PVP - Přežvýkavci, Chmel, Brambory pro výrobu škrobu)

* Žadatel zaškrtně, pokud dokládá mapu se zákresem provedeným mimo aplikaci LPIS



Jednotná žádost 2015

Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
tel: +420 222 871 871
<http://www.szif.cz>

9. Závazky žadatele

Prohlašuji, že:

Jsem neobdržel/a v tomto roce na činnost, případně na účel, pro který je dotace požadována, dotaci ze státního rozpočtu, dotaci z rozpočtu státního fondu nebo dotaci z rozpočtu územně samosprávného celku;
všechny informace uvedené v žádosti a jejích přílohách jsou pravdivé a že jsem si vědom/a své trestní odpovědnosti;
jsem si vědom/a své povinnosti informovat příslušný orgán o všech změnách týkajících se údajů uvedených v žádosti;
jsem si vědom/a, že údaje z této žádosti a z rozhodnutí vydaných na základě této žádosti budou zveřejněny v souladu s čl. 111 a 112 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1306/2013 a mohou být zpracovávány subjekty Unie a České republiky příslušnými v oblasti auditu a kontroly za účelem ochrany finančních zájmů Unie;
jako fyzická osoba souhlasím s nakládáním s mými osobními údaji uvedenými v žádosti o dotaci dle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů a dle směrnice 95/46/ES, v platném znění;
jsem si vědom/a svých práv, které mi poskytuje zákon č. 106/1999 Sb., o svobodném přístupu k informacím, ve znění pozdějších předpisů a směrnice 95/46/ES, v platném znění;
souhlasím s tím, aby údaje z této žádosti byly vedeny Státním zemědělským intervenčním fondem jednak v listinné podobě, jednak v elektronické databázi pro potřeby zpracování žádosti a dále souhlasím, aby byly zpracovány pro účely vlastní administrace, pro statistické, evidenční a účetní účely;
budu uchovávat všechny doklady prokazující poskytnutí a užití dotace po dobu minimálně 10 let;
jsem se seznámil s podmínkami poskytnutí dotace, o kterou žádám;
umožním vstup kontrolou pověřeným osobám a dalším subjektům oprávněným provádět kontrolu do svých objektů a na pozemky k ověřování plnění podmínek pro poskytnutí dotace a budu nápomocen/na při provádění těchto kontrol;
umožním vstup subjektům oprávněným k vyhotovení osvědčení do svých objektů a na pozemky a budu nápomocen/na při vyhotovování tohoto osvědčení pro účely nařízení vlády o podmínkách poskytování dotací na opatření dobré životní podmínky zvířat
jsem v souladu s evropskými předpisy v této žádosti uvedl veškerou mnou obhospodařovanou zemědělskou plochu;
jsem řádně zkontroloval/a všechny údaje uvedené v této žádosti a přiložených deklaracích, přičemž údaje uvedené v této žádosti a těchto deklaracích vyjadřují mou pravou a skutečnou vůli.

Zavazuji se:

dodržovat podmínky dotace, o kterou žádám;
dodržovat podmínky dobrého zemědělského a environmentálního stavu uvedené v Příloze č. 1 a 2 nařízení vlády č. 309/2014 Sb., o stanovení důsledků porušení podmínky poskytování některých zemědělských podpor a o změně některých souvisejících nařízení vlády v platném znění (dále jen "nařízení vlády CC"); v nařízení vlády č. 50/2015 Sb., o stanovení některých podmínek poskytování přímých plateb zemědělcům a o změně některých souvisejících nařízení vlády, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "nařízení vlády Přímé podpory"); v nařízení vlády č. 72/2015 Sb., o podmínkách poskytování plateb pro oblasti s přírodními nebo jinými zvláštními omezeními, ve znění pozdějších předpisů; v nařízení vlády č. 73/2015 Sb., o podmínkách poskytování plateb v oblastech Natura 2000 na zemědělské půdě, ve znění pozdějších předpisů; v nařízení vlády č. 79/2007 Sb., o podmínkách provádění agroenvironmentálních opatření, ve znění pozdějších předpisů; v nařízení vlády č. 75/2015 Sb., o podmínkách provádění agroenvironmentálně-klimatických opatření a o změně nařízení vlády č. 79/2007 Sb., o podmínkách provádění agroenvironmentálních opatření, ve znění pozdějších předpisů; v nařízení vlády č. 76/2015 Sb., o podmínkách provádění opatření ekologické zemědělství, ve znění pozdějších předpisů; v nařízení vlády č. 74/2015 Sb., o podmínkách poskytování dotací na opatření dobré životní podmínky zvířat, ve znění pozdějších předpisů. Tyto podmínky budu dodržovat po celý kalendářní rok na veškeré mnou obhospodařované ploše;
v souladu s čl. 48 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1305/2013 dodržovat změny závazných norem nebo požadavků uvedených v čl. 28 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1305/2013, a norem nebo požadavků uvedených v nařízení vlády č. 79/2007 Sb., o podmínkách provádění agroenvironmentálních opatření, ve znění pozdějších předpisů; č. 75/2015 Sb., o podmínkách provádění agroenvironmentálně-klimatických opatření a o změně nařízení vlády č. 79/2007 Sb., o podmínkách provádění agroenvironmentálních opatření, ve znění pozdějších předpisů; v nařízení vlády č. 76/2015 Sb., o podmínkách provádění opatření ekologické zemědělství, ve znění pozdějších předpisů.

Dále v případě pěstování konopí prohlašuji, že:

neproděně oznámím Státnímu zemědělskému intervenčnímu fondu počátek kvetení konopí, které pěstují na mnou deklarovaných půdních blocích/dělech půdních bloků, a že je budu pěstovat za běžných vegetačních podmínek v souladu s místní praxí nejméně po dobu 10 dnů ode dne skončení květu.

Žadatel může předložit pouze jednu jednotnou žádost ročně.

Osoba podepisující jednotnou žádost:

Jméno: _____ Příjmení: _____

Místo vyhotovení žádosti: _____ Datum (den, měsíc, rok): _____

F100101001

Řečičko a podpis žadatele
(u PO dle OR či jiného příkazného dokladu):

Připravit žádost pro elektronický podpis

Číslo předtisku:

AKTIVNÍ ZEMĚDĚLEC

- I. **Kontrola statutu aktivního zemědělce podléhá pouze žadatel, který měl za předchozí rok nárok na dotace v rámci přímých plateb přesahující celkovou částku 5000 EUR. Směnný kurs pro přepočítání činí 27,500 CZK/EUR.**

Celková výše přímých plateb, na které měl žadatel nárok za dotační rok 2014 činí:

Czk = Eur

- Žadatel s ohledem na výši nároku na přímé platby za předchozí rok **nepodléhá** kontrole evidence zakázaných činností v klasifikaci ekonomických činností v České republice (CZ NACE) a je **považován za aktivního zemědělce**.
- Žadatel využívá zemědělskou činnost pro zajištění jeho dalších činností v oblasti vědy, výzkumu, vzdělávání a výuky, zkušebnictví nebo v oblasti hospodaření a správy majetku České republiky. **Nepodléhá** tak kontrole evidence zakázaných činností v klasifikaci ekonomických činností (CZ NACE) a je **považován za aktivního zemědělce**.
- Žadatel s ohledem na výši nároku na přímé platby za předchozí rok **podléhá** kontrole evidence zakázaných činností v klasifikaci ekonomických činností v České republice (CZ NACE).

- II. **Kontrola evidence zakázaných činností v klasifikaci ekonomických činností v České republice (CZ NACE)**

PROVOZOVÁNÍ LETIŠTĚ

- Činnost související s leteckou dopravou (kód CZ NACE 52.23)

PROVOZOVÁNÍ ŽELEZNIČNÍ SLUŽBY

- Železniční osobní doprava meziměstská (kód CZ NACE 49.10)
- Železniční nákladní doprava (kód CZ NACE 49.20)

PROVOZOVÁNÍ VODÁREN

- Shromažďování, úprava a rozvod vody (kód CZ NACE 36.00)

Pokud má žadatel v CZ NACE uvedenu činnost Shromažďování, úprava a rozvod vody (kód CZ NACE 36.00), **je povinen** dále vyplnit doplňující informace:

Žadatel provozuje pouze zavlažovací zařízení, které je určené pro zemědělské účely:

- ANO NE

POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB V OBLASTI NEMOVITOSTÍ

- Nákup a následný prodej vlastních nemovitostí (kód CZ NACE 68.10)
- Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí (kód CZ NACE 68.20)

Pokud má žadatel v CZ NACE uvedenu činnost Pronájem a správa vlastních nebo pronajatých nemovitostí (kód CZ NACE 68.20), **je povinen** dále uvést následující údaje:

Žadatel pronajímá pouze budovy nebo plochy, které se nachází v místě provozování zemědělské činnosti, nebo pronajímá zemědělskou půdu:

- ANO NE

- Zprostředkovatelské činnosti realitních agentur (kód CZ NACE 68.31)
- Správa nemovitostí na základě smlouvy (kód CZ NACE 68.32)



Jednotná žádost Aktivní zemědělec

Ve Smečkách 33
110 00 Praha 1
tel: +420 222 871 871
<http://www.szif.cz>

PROVOZOVÁNÍ STÁLÝCH SPORTOVNÍCH A REKREAČNÍCH AREÁLŮ

- Provozování sportovních zařízení (kód CZ NACE 93.11)
 - Ostatní zábavní a rekreační činnosti jinde neuvedené (kód CZ NACE 93.29)

Pokud má žadatel v CZ NACE uvedenu činnost Ostatní zábavní a rekreační činnosti jinde neuvedené (kód CZ NACE 93.29), je povinen dále uvést následující údaje:

Žadatel provozuje pouze živé sportovní nebo umělecké (např. divadelní, cirkusové....) akce bez poskytnutí zařízení, případně rekreační a sportovní činnosti, ke kterým nejsou využívány stálé plochy s pevnými prvky, či půjčování potřeb pro volný čas a zábavu jako nedílnou součást služeb rekreačních zařízení:

ANO NE

- Rekreační a ostatní krátkodobé ubytování (kód CZ NACE 55.20)

Pokud má žadatel v CZ NACE uvedenu činnost Rekreační a ostatní krátkodobé ubytování (kód CZ NACE 55.20), je povinen dále uvést následující údaje:

Žadatel provozuje v rámci agroturistiky pouze malokapacitní (do 60 lůžek) ubytovací zařízení, které se nachází v místě provozování zemědělské činnosti:

ANO NE

- Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních (kód CZ NACE 55.10)

Pokud má žadatel v CZ NACE uvedenu činnost Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních (kód CZ NACE 55.10) je povinen dále uvést následující údaje:

Žadatel provozuje v rámci agroturistiky pouze malokapacitní (do 60 lůžek) ubytovací zařízení, které se nachází v místě provozování zemědělské činnosti:

ANO NE

III. Uvedení celkových příjmů/výnosů a celkových příjmů/výnosů ze zemědělské činnosti

Pokud má žadatel v CZ NACE evidovanu alespoň jednu výše uvedenou "negativní" činnost, je povinen Fondu uvést údaje o celkových příjmech nebo výnosech a příjmech nebo výnosech ze zemědělské činnosti za poslední uzavřené účetní období. Fond pak na základě těchto údajů stanoví, zda je žadatel považován za aktivního zemědělce.

Žadatel uvede, zda Fondu deklaruje příjmy nebo výnosy v závislosti na typu jím vedené účetní soustavy:

Příjmy Výnosy

Celkové příjmy nebo výnosy žadatele za poslední uzavřené účetní období:

Účetní období (rok) Výše celkových příjmů nebo výnosů (v tis. Kč)

Celkové příjmy nebo výnosy žadatele ze zemědělské činnosti (včetně podpory Unie v rámci Evropského zemědělského záručního fondu (EZZF) a Evropského zemědělského fondu pro rozvoj venkova (EZFRV) a veškerých vnitrostátních podpor poskytnutých na zemědělské činnosti) za poslední uzavřené účetní období:

Účetní období (rok) Výše celkových příjmů nebo výnosů ze zemědělské činnosti (v tis. Kč)

V rámci Jednotné žádosti bylo v roce 2015 možné žádat o tyto podpory:

- Jednotná platba na plochu (SAPS)
- Greening
- Platba pro mladé zemědělce
- Přejídné vnitrostátní podpory (PVP)
- Dobrovolné podpory vázané na produkci (VCS)
- Produkce brambor určených pro výrobu škrobu
- Produkce konzumních brambor
- Produkce ovocných druhů s velmi vysokou pracností
- Produkce ovocných druhů s vysokou pracností
- Produkce zeleninových druhů s velmi vysokou pracností
- Produkce zeleninových druhů s vysokou pracností
- Produkce chmele
- Produkce cukrové řepy
- Produkce bílkovinných plodin
- Chov telete masného typu
- Chov krávy chované v systému chovu s TPM
- Chov bahnice nebo chov kozy
- M13 Platby pro oblasti s přírodními či jinými zvláštními omezeními (LFA)
- M12 Platby v rámci sítě Natura 2000 a podle rámcové směrnice o vodě
- M10 Agroenvironmentálně-klimatické opatření (AEKO)
- M11 Ekologické zemědělství (EZ)
- M14 Dobré životní podmínky zvířat (DŽPZ)
- Agroenvironmentální opatření 2007-13

Zdroj: [19]

Příloha H: Přehled ocenění hlavních vlastních výrobků v jednotlivých letech 2012 – 2015

Rok	2012		2013		2014		2015	
	Ocenění [Kč/t, Kč/l]	Výroba [t, tis. l]	Ocenění [Kč/t, Kč/l]	Výroba [t, tis. l]	Ocenění [Kč/t, Kč/l]	Výroba [t, tis. l]	Ocenění [Kč/t, Kč/l]	Výroba [t, tis. l]
Mléko	8	1 155	8	1 641	8	1 691		
Pšenice ozimá	5 700,00	1 155	4 200	1 140	4 400	882	4 500	1 174
Žito	6 000,00	659	3 300	908	4 000	389	4 100	334
Ječmen ozimý	5 000	204	3 800	413	3 600	351	4 000	555
Kostřava luční	0	0	24 000	11	24 000	10		
Pšenice jarní	5 700	30	0	0				
Oves	5 000	325	4 477	326	4 700	480		
Oves pluch							3 800	144
Oves nahý							6 500	324
Jetel semeno	0	0	40 000	7	40 000	5		
Tritikale	5 000	393	0	0	3 500	231	4 100	66
Hořčice	10 000	16	15 000	4				
Hrách							4 000	84
Řepka	12 500	577	9 500	1 160	9 500	983	9 800	685
Siláž	750	12 270	750	8 508	750	28 223	1 000	9 235
Senáž	960	2 309	950	3 911	950	3 850		
Seno	1 500	390	1 500	321	1 500	341		
Sláma volná	300	1 840	300	1 689				
Sláma balíky	600	310	600	210	440	882		

Zdroj: Vlastní zpracování, 2015 dle [16]

Abstrakt

AUŠTEDOVÁ, Martina. *Flexibilita účetních předpisů ve vztahu k žádosti o úvěr*. Diplomová práce. Plzeň: Fakulta ekonomická, ZČU v Plzni, 96 s., 2015

Klíčová slova: účetní systém České republiky, účetní předpisy, flexibilita, míra účetní volnosti, vykazování, oceňování, účetní metody, zemědělský podnik, dotace, bankovní instituce, produkty, úvěr, analýza klienta.

Tato diplomová práce pojednává o flexibilitě účetních standardů, která je zde definována jakožto jistá míra účetní volnosti při volbě účetních metod, oceňovacích základů a jiných účetních a vykazovacích praktik. Na tuto problematiku je zde nahlíženo ze dvou pohledů, přičemž první z nich je ze strany zemědělských podniků žádajících o úvěr a druhý je ze strany bankovních institucí, které poskytují financování zemědělským podnikům. Práce zpočátku rozebírá účetní systém České republiky a následně popisuje flexibilitu v účetních předpisech. Dále jsou v práci vylíčeny dotační tituly týkající se zemědělských podniků jakožto jeden z hlavních zdrojů financování tohoto druhu podnikání. Praktická část je rozdělena na dvě pasáže. První z nich nejprve jednotlivě rozebírá konkrétní případy flexibility u zemědělských podniků. Jejím závěrem jsou různá doporučení podnikům, aby co nejlépe obstály při žádosti o úvěr. V druhé pasáži praktické části se tato práce zajímá o bankovní analýzu klienta, která je zaměřená na zkoumání míry flexibility. Završením této části je metodika pro pracovníka banky, která je zaměřená na postupové kroky při úvěrování klienta.

Abstract

AUŠTEDOVÁ, Martina. *The Flexibility of Accounting Standards in Relation to the Loan Application*. Thesis. Pilsen: Faculty of Economics, University of West Bohemia, 96 p., 2015

Key words: the accounting system of the Czech Republic, accounting regulations, the flexibility, the extent of liberty in accounting, reporting, valuation, accounting methods, the agricultural enterprise, the grant, banking institutions, products, the loan, the client analysis.

This thesis deals with a flexibility of accounting standards which we can define as an extent of liberty in accounting. This liberty means: choosing accounting methods, asset valuation, and other way of reporting and accounting practice. There are two points of view on this issue in this thesis. The first one is by the agricultural enterprises applying for a loan. The second one is by banking institutions which provide financing to agricultural enterprises. This thesis starts with describing the Czech accounting system and then the thesis continues with characteristic flexibility in accounting regulations. There are described grant policies, in the next chapter, as the one of the main sources of financing agricultural enterprises. The practical part is consists of two sections. The first one is about particular cases of accounting flexibility inside of agricultural enterprises. At the end of this chapter there are some recommendations for easier achievement at loan application. The second section of practical part of this thesis is about bank analysis of clients, which is concentrated on flexibility in accounting and reporting of agricultural enterprises. This chapter ends with methodology for banker who analyzes agricultural clients.