

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

**Účetní a daňová specifika vyplývající ze zaměření
činnosti zvoleného ekonomického subjektu**

**Accounting and tax specifics resulting from the
focus of the activities of the selected economic
entity**

Veronika Levá

Plzeň 2022.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma

„Účetní a daňová specifika vyplývající ze zaměření činnosti zvoleného ekonomického subjektu“

vypracoval/a samostatně pod odborným dohledem vedoucí/vedoucího bakalářské práce za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

Plzeň dne 21. 04. 2022

v. r. Veronika Levá

Poděkování

Ráda bych poděkovala své vedoucí Ing. Marii Černé, Ph.D. za trpělivost a také společnosti RE-DI-GO, s. r. o. za poskytnutí interních informací.

Obsah

Úvod.....	8
1 Cíl práce a metodika.....	9
1.1 Cíl práce.....	9
1.2 Metodika práce.....	9
2 Charakteristika podnikání.....	10
2.1 Podnik.....	10
2.2 Účetnictví a daně.....	10
2.3 Podnikání fyzické osoby.....	15
2.4 Podnikání právnické osoby.....	15
2.4.1 Účetní a daňová specifika veřejné obchodní společnosti.....	16
2.4.2 Účetní a daňová specifika komanditní společnosti.....	16
2.4.3 Účetní a daňová specifika akciové společnosti.....	17
2.4.4 Účetní a daňová specifika společnosti s ručením omezením.....	17
3 Rodinný podnik – charakteristika.....	19
3.1 Specifika rodinných firem.....	19
3.2 Problémy rodinných podniků.....	20
4 Řízení rodinných podniků.....	21
4.1 Organizace řízení.....	21
4.2 Rodinné instituce.....	22
5 Zdroje financování.....	23
5.1 Vlastní kapitál.....	23
5.2 Cizí kapitál.....	24
5.3 Doporučené financování – bilanční pravidla.....	24
6 Nástupnictví.....	26

6.1	Obvykle problémy při předávání rodinného podniku	26
6.2	Výběr následníka.....	26
6.3	Postup při dosazení následníka	26
7	Analýza podniku	28
7.1	Podnikové analýzy	28
7.2	Ekonomická analýza.....	28
8	Představení rodinného podniku	32
8.1	Zařazení rodinné firmy	34
8.2	Porovnání rodinného podniku s nerodinným podnikem.....	34
8.3	Nástupnictví	35
9	Účetnictví a daně.....	37
10	Zdroje financování.....	40
10.1	Vlastní a cizí zdroje	40
10.2	Výnosy a náklady	40
10.3	Zlatá bilanční pravidla	41
11	Zhodnocení firmy pomocí analýz.....	42
11.1	Podnikové analýzy.....	42
11.2	Ekonomická analýza	43
11.2.1	Vertikální analýza	43
11.2.2	Horizontální analýza.....	46
11.2.3	Poměrové ukazatele.....	49
11.2.4	Rozdílové ukazatele	53
11.2.5	Predikční modely	54
12	Shrnutí zjištěných poznatků.....	55
12.1	Shrnutí výsledků analýz.....	55
12.2	Návrh a doporučení.....	56

Závěr	59
Seznam použitých zdrojů	61
Seznam tabulek.....	64
Seznam obrázků	65
Seznam použitých zkratk a značek	66
Seznam příloh.....	67
Přílohy	
Abstrakt	
Abstract	

Úvod

Není to tak dávno, co se koncept rodinného podnikání poprvé pevně ukotvil v české legislativě. Ještě před zhruba třemi lety nemělo rodinné podnikání ani definici, natož, aby se tímto pojetím někdo hluboce zabýval. Přitom v mnohých státech se s tímto konceptem pracovalo již dříve.

U neinformovaných osob existuje přesvědčení, že rodinné podnikání se nijak výrazně neliší od podnikání nerodinného. Tato bakalářská práce se čtenáře pokusí přesvědčit, že takovýto názor je chybný. Existuje mnoho rozdílů, ať už ve způsobu řízení rodinných podniků, struktuře financování či otázce nástupnictví v porovnání s podniky nerodinnými.

Jaký je tedy rozdíl mezi rodinným a nerodinným podnikáním? Tato otázka a mnoho dalších bude zodpovězena v průběhu této práce.

1 Cíl práce a metodika

1.1 Cíl práce

Cílem této bakalářské práce je doporučit na základě provedeného šetření vybrané rodinné firmě postupy, které by mohly napomoci vylepšit její stávající situaci v oblasti financí a v oblasti jejího dalšího vývoje.

V rámci teoretické části je cílem přiblížit koncept podnikání a rodinný podnik. Dále bude cíleno na pojem nástupnictví. Práce se bude věnovat řízení rodinných podniků, možnostem jejich financování a analýze podniku. Důraz bude kladen na zhodnocení podniku.

V praktické části bude cíleno na konkrétní rodinný podnik, jeho financování, účetní a daňová specifika a případně další charakteristiky. Bude provedena analýza a následně budou navržena doporučení pro financování a další možný vývoj podniku.

1.2 Metodika práce

Bakalářská práce se skládá ze dvou částí, teoretické a praktické části. V teoretické části bude vypracována literární rešerše na zvolené téma, pro kterou bude čerpáno ze zdrojů finanční správy, ministerstva financí České republiky, z publikací týkajících se účetnictví, daní a rodinných podniků, případně dalších zdrojů. V případě zahraniční literatury bude využito volného překladu.

V praktické části budou využity informační zdroje podniku a internetové stránky, kterými se práce pokusí přiblížit zvolený podnik RE-DI-GO, s. r. o. Využijí se výkazy, pomocí kterých bude provedena ekonomická analýza podniku. Ekonomická analýza bude provedena z výkazů za roky 2018–2020. Pro SWOT analýzu bude čerpáno z interních zdrojů podniku.

Závěrem budou shrnuty výsledky zjištěné ze SWOT analýzy, v rámci ekonomické analýzy a budou přidána doporučení pro další směřování podniku.

2 Charakteristika podnikání

Podnikatelská činnost by měla podle Procházková TAUŠL (2017, s. 10) splňovat tyto rysy:

- soustavnost (opakovaně vykonávaná činnost),
- samostatnost (osobní jednání, či přes statutární orgán),
- vlastní jméno (činnost konaná pod svým jménem, případně názvem),
- vlastní odpovědnost (podnikatel nese veškerá rizika plynoucí z této činnosti),
- dosažení zisku.

Podnikat je možné dvěma způsoby, a to buď jako fyzická osoba nebo jako právnická osoba.

2.1 Podnik

Se samotným podnikáním velmi úzce souvisí pojem podnik. Ten lze charakterizovat jako samostatný subjekt, ekonomicky i právně, jenž byl založen za účelem podnikání (Srpová, Řehoř & kol., 2010).

Podnik lze podle Procházková TAUŠL (2017, s. 20) kategorizovat:

- dle hospodářského odvětví a sektoru (pomocí Klasifikace ekonomických činností (CZ NACE)),
- dle formy vlastnictví (státní (veřejný), smíšený a soukromý),
- dle velikosti podniku (dle počtu zaměstnanců, ročního obrátu, roční bilanční sumy a kritéria nezávislosti).

2.2 Účetnictví a daně

Před vymezením účetních a daňových specifík jednotlivých právních forem podnikání, je potřeba definovat pojmy účetnictví a daně.

Účetnictví podává ekonomické informace, pojednává o hospodářské činnosti vybraného podniku (Novotný, 2020).

Účetnictví je v ČR upraveno:

- Zákonem o účetnictví,
- Prováděcími vyhláškami Ministerstva financí ČR,

- Českými účetními standardy (Ministerstvo financí České republiky, 2021).

Předmětem účetnictví jsou záznamy o stavu a pohybu aktiv a pasiv, nákladů a výnosů a zjištění výsledku hospodaření (Novotný, 2020).

Účetnictví povinně vedou právnické osoby ode dne svého vzniku až do dne zániku, fyzické osoby jen za určitých podmínek. Při nepřekročení ročního obratu 25 milionů Kč, mohou vést pouze daňovou evidenci. Při překročení ročního obratu 25 milionů Kč se fyzická osoba stává účetní jednotkou a povinně vede účetnictví (Finanční správa, 2021).

Účetní jednotky lze kategorizovat takto:

Tab. 1: Kategorizace účetních jednotek

	Aktiva celkem v (mil.) Kč	Roční čistý obrat v (mil.) Kč	Průměrný počet zaměstnanců.
Mikro účetní jednotka	≤9	≤18	≤10
Malá účetní jednotka	≤100	≤200	≤50
Střední účetní jednotka	≤500	≤1000	≤250
Velká účetní jednotka	>500	>1000	>250

Zdroj: Zákon č. 563/1991 Sb., zpracováno autorkou, 2021

Aby účetnictví mohlo naplňovat své funkce a plnit úkoly, je třeba, aby podle Novotný (2020, s. 19) dodržovalo **všeobecné účetní zásady**:

- **zásada účetní jednotky** – vybraný ekonomický subjekt by měl být nositelem účetnictví,
- **akruální princip** – o účetních případech by se mělo účtovat do toho období, se kterým souvisí,
- **zásada periodicity** – finanční situaci a hospodářský výsledek by měl podnik zjišťovat pravidelně,
- **zásada objektivit** – po objektivním zjištění, lze účtovat o změnách aktiv a pasiv,
- **zásada konzistence mezi účetními obdobími** – účetní metody by měly být stále v rámci účetních období z důvodu srovnatelnosti informací,
- **zásada bilanční kontinuity** – předkládá, že by informace na sebe měly časově navazovat, tedy měly by být věčné a srovnatelné i z hlediska času,

- **zásada opatrnosti** – oceňují-li se (závazky či majetek), berou se v potaz ztráty, rizika a nejistoty,
- **zásada materiálnosti** – říká nezahrnovat málo významné informace do účetní závěrky,
- **zásady historické ceny** – preferovat by se měla skutečná pořizovací cena,
- **zásada zákazu kompenzace** – říká vzájemně nekompensovat aktiva s pasivy, ale ani náklady s výnosy,
- **zásada přednosti obsahu před formou** – předkládá povinnost, neúčtovat dle formy ale ani dle popisu hospodářské operace.

Směrná účtová osnova uvádí seznam účtových tříd a skupin, kterými se účetní jednotka řídí při sestavování svých syntetických a analytických účtů. Obsahuje celkem 10 účtových tříd. Neudává však, jaké číslo, název či obsah by jednotlivé syntetické účty měly mít. O tomto rozhodují účetní jednotky samy (Štohl & Klička, 2018).

Účtový rozvrh konkretizuje směrnou účtovou osnovu. Obsahuje seznam všech syntetických i analytických účtů, se kterými podnik pracuje (Kopek, Černá & Plachá, 2009)

Vnitropodnikové směrnice se v rámci účetnictví využívají k upřesnění účetních postupů a přístupů. Nejtypičtěji pojednávají o účetním rozvrhu, odpisovém plánu, inventarizaci majetku a závazků, způsobu oceňování atp. (Štohl & Klička, 2018).

Účetní uzávěrka je primárně uzavření jednotlivých účtů pomocí: Konečného účtu rozvažného a Účtu zisků a ztrát, které oba lze najít v účtové skupině 7. Před samotným uzavřením účtů je však třeba vykonat několik účetních operací, které si kladou za cíl zajistit, aby vykazované údaje účetnictví byly správné a úplné. K naplnění tohoto cíle se využívá inventarizace. Mezi účetní operace v rámci účetní uzávěrky patří:

- Účtování o dohadných položkách.
- Účtování o rezervách.
- Účtování o časovém rozlišení.
- Účtování o kurzových rozdílech.
- V rámci daňové analýzy vypočtení a zaúčtování splatné daně z příjmu.
- A další... (Novotný, 2020, s. 179).

Výsledek hospodaření (VH) se zjišťuje z rozdílu výnosů a nákladů. Výsledkem může být zisk či ztráta (Štohl & Klička, 2018).

Účetní závěrka představuje sestavení účetních výkazů a to rozvahy, výkazu zisku a ztráty, příloh, případně také přehledu o peněžních tocích a přehledu o změnách vlastního kapitálu (Novotný, 2020, s. 181).

Rozvaha je přehledem o majetku a jeho zdrojích krytí (Hinke & Bárková, 2019, s. 10). Rozvaha na straně aktiv obsahuje čtyři sloupce, a to sloupec brutto, kde se udává nesnížená hodnota, sloupec korekce, kde se udává snížení hodnoty majetku s mínusem, sloupec netto, kde se již uvádí čistá hodnota majetku a čtvrtý sloupec, kde se zapisují částky z rozvahy minulého účetního období (Hruška, 2020). Pro stranu pasiv se uvádí pouze dvě hodnoty, a to konečné stavy za běžné a minulé období (Generální finanční ředitelství, 2021).

Výkaz zisků a ztráty lze sestavit v druhovém či účelovém členění (Hruška, 2020). Do tohoto výkazu se zaznamenávají hodnoty výnosů a nákladů, a to za běžné a minulé období. Výkaz zisků a ztráty předkládá výsledek z provozní hospodářské činnosti, finanční hospodářské činnosti a celkový výsledek hospodaření před i po zdanění (Štohl & Klička, 2018).

Přílohy doplňují informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Lze zde uvést například charakteristiku účetních metod, účetních zásad a další... (Novotný, 2020).

Přehled o peněžních tocích neboli cash flow informuje, proč došlo k přírůstku či úbytku peněžních prostředků (Landa, 2011, s. 39).

Přehled o změnách vlastního kapitálu poskytuje informace o důvodech pro změny vlastního kapitálu (Novotný, 2020).

Daň lze definovat jako povinnou, nenávratnou platbu, ukotvenou v zákoně (Široký, 2016, s. 11). Vančurová, Láchová & Zídková, (2020, s. 9) dále uvádí, že daň je neekvivalentní, neúčelová a plyne do veřejného rozpočtu.

Podle Širokého (2016, s. 26), lze **daně klasifikovat** jako:

- přímé – vyměřeny na základě poplatníkovy příjmu, majetku,
- nepřímé – placeny, vybírány v cenách zboží, služeb.

Nebo dle subjektu na:

- majetkové (nemovitosti),
- důchodové (důchody poplatníků),

- spotřební (veškerá spotřeba či spotřeba selektivních skupin výrobků).

Daně by měly napomáhat **plnit funkci** fiskální, stimulační, alokační, stabilizační a redistribuční. **Fiskální funkce** cílí na naplnění veřejného rozpočtu. **Stimulační funkce** se zabývá např. daňovými úsporami nebo vyšším zdaněním vybraných výrobků (Vančurová & kol., 2020, s. 11). **Alokační funkce** se zabývá problematikou vhodného rozdělení vládních výdajů. **Stabilizační funkce** se snaží zmírňovat cyklické výkyvy v ekonomice a **redistribuční funkce** cílí na vyrovnaný rozpočet (Široký, 2016, s. 20).

Mezi vybrané daně, se kterými se lze setkat v rámci podnikání, patří:

- Daň z příjmů fyzických či právnických osob,
- Daň z přidané hodnoty (DPH),
- Daň silniční,
- Daň ze spotřeby,
- Daň z nemovitostí.

Z vybraných daní budou představeny pouze ty daně, které jsou relevantní pro zpracování praktické části této práce.

Daň z příjmů právnických osob je univerzální důchodová daň. Poplatníci jsou právnické osoby, u kterých se daňová povinnost odvíjí od toho, zda jsou daňovými rezidenty či nerezidenty. Zdaňují veškeré své příjmy za kalendářní nebo hospodářský rok (Vančurová & kol., 2020, s. 99).

Sazba daně je 19 %. Daňové přiznání se obvykle podává do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Po uplynutí 6 měsíců se daňové přiznání podává v případě, kdy má daňový subjekt zákonem povinnou účetní závěrku ověřenou auditorem či v případě podání daňového přiznání poradcem. Lze podat v listinné podobě nebo elektronicky přes datovou zprávu (Finanční správa, 2022).

Daň z přidané hodnoty zdaňuje pouze přidanou hodnotu. Stanovuje se nepřímou za zdaňovací období a její výše je dána rozdílem daní na výstupu a daní na vstupu. Daň na výstupu vzniká při prodeji, daň na vstupu při nákupu. Týká se pouze DPH (Vančurová & kol., 2020).

K této dani se lze registrovat dobrovolně nebo povinně, a to překročením obrátu 1 000 000 Kč za 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců.

Sazba se uplatňuje dle daňového zákona. Daňové přiznání se podává pouze elektronicky (Finanční správa, 2022).

Daň silniční je selektivní daň spadající pod celní orgány (Vančurová & kol., 2020, s. 99). Týká se silničních motorových vozidel a jejich přípojných vozidel podléhajících silniční dani dle daňového zákona. Základem daně je pro osobní automobily zdvihový objem motoru v cm^3 , u návěsů největší povolená hmotnost na nápravu v tunách a počet náprav a u ostatních vozidel největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav. Sazba daně je dána daňovým zákonem. Splatnost této daně je do 31. ledna následujícího kalendářního roku (Finanční správa, 2021).

2.3 Podnikání fyzické osoby

Podnikání fyzické osoby neboli osoby jednotlivce, je provozováno na základě živnostenského nebo jiného oprávnění k provozování podnikatelské činnosti. Podnikatel by měl splnit všeobecné a zvláštní podmínky. Všeobecnými podmínkami jsou dosažení 18 let, bezúhonnost a způsobilost k právním úkonům. Zvláštními podmínkami se rozumí odborná způsobilost. Dle odborné způsobilosti lze rozdělit živnosti, na ohlašovací a koncesované. Ohlašovací živnosti se dále člení na řemeslné, vázané a volné. Ty se od sebe odlišují svými požadavky na získání. U koncesované živnosti je třeba získat koncesi (Procházková TAUŠL, 2017).

Daň z příjmů fyzických osob se zdaňuje sazbou 15 %. Lze uplatňovat například slevu na manželku (manžela), na vlastní invaliditu nebo na studenta (Vančurová & kol., 2020).

Pro fyzickou osobu je specifické, že veškeré své vlastní zdroje, eviduje na účtu individuálního podnikatele, který se nachází v účtové skupině 49. U fyzické osoby se také lze setkat s účtem: Sociální náklady individuálního podnikatele, kde fyzická osoba účtuje o povinnosti k sociálnímu a zdravotnímu pojištění (Štohl & Klička, 2018).

2.4 Podnikání právnické osoby

Podmínkou pro podnikání právnické osoby je zápis v obchodním rejstříku (Procházková TAUŠL, 2017).

Právnická osoba může podnikat jako osobní společnost, kapitálová společnost nebo jako družstvo (Finanční správa, 2021). Existují však také právní formy jako evropská společnost, evropské hospodářství nebo zájmové sdružení (Procházková TAUŠL, 2017).

Mezi osobní společnosti patří veřejná obchodní společnost, komanditní společnost a mezi kapitálové společnosti patří akciová společnost a společnost s ručením omezeným (Skálová, 2008). Podnikání vzniká ve dvou fázích. V první je společnost založena, ve druhé fakticky vzniká, a to ke dni zápisu do obchodního rejstříku (Procházková TAUŠL, 2017).

2.4.1 Účetní a daňová specifika veřejné obchodní společnosti

Veřejná obchodní společnost je založena společenskou smlouvou, vždy minimálně 2 společníky, kteří splňují požadavky živnostenského zákona. Neklade si požadavek na základní kapitál (Procházková TAUŠL, 2017). Ručí se neomezeně a nerozdílně celým svým majetkem. Zisk či případná ztráta firmy se dělí rovným dílem mezi společníky (Hinke, Bárková & Hruška, 2016).

U veřejné obchodní společnosti se lze setkat například s účty převod podílů na VH společníkům z účtové skupiny 59, s účtem závazky ke společníkům při rozdělování zisku z účtové skupiny 36 (Štohl, 2018). Naopak zde nelze najít účet výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení z účtové skupiny 43, ale ani účty nerozdělený zisk minulých let či neuhraná ztráta minulých let z účtové skupiny 42 (Hinke & kol., 2016).

Společnost převádí celý výsledek hospodaření na společníky a ti zdaňují svůj podíl samostatně. Proto společnost nevykazuje svůj základ daně z příjmů právnických osob (Finanční správa, 2021).

2.4.2 Účetní a daňová specifika komanditní společnosti

Komanditní společnost je založena společenskou smlouvou, vždy minimálně dvěma společníky. Jeden ze společníků musí být vždy komanditista a vždy minimálně jeden komplementář. Na základní kapitál klade zřetel společenská smlouva, která stanovuje vkladovou povinnost a výši vkladu do společnosti (Procházková TAUŠL, 2017). Komplementáři ručí neomezeně, komanditisti pouze do výše svého nesplaceného vkladu zapsaného v obchodním rejstříku (Hinke & kol., 2016). Zisk se dělí komanditistům a komplementářům dle poměru stanoveného ve společenské smlouvě, jinak na polovinu. Část zisku připadající společnosti se po zdanění teprve rozděluje mezi komanditisty. Ti si svou část zisku dělí dle výše splacených vkladů, nebo v poměru určeném společenskou smlouvou (Procházková TAUŠL, 2017).

Účetnictví u komanditní společnosti využívá stejných účtů pro účtování přiznaných podílů na zisku (komplementářů), jako veřejná obchodní společnost. Na rozdíl od veřejné obchodní společnosti však zúčtovává povinnost k dani z příjmů za společnost (Štohl, 2018).

Za společnost využívá sazby 19 %, komplementáře zdaňuje 15 % a komanditisty v následujícím roce po přidělení podílu, ze kterého se za společnost odečetla sazba 19 %, také 15 % (Štohl, 2018).

2.4.3 Účetní a daňová specifika akciové společnosti

Akciová společnost je založena zakladatelskou smlouvou nebo zakladatelskou listinou. Minimální počet společníků je 1 fyzická nebo 1 právnická osoba (Procházková TAUŠL, 2017). Základní kapitál je tvořen akciemi, a to nejméně ve výši 2 milionů Kč, nebo 80 tisíc EUR (Hinke & kol., 2016). Společnost odpovídá za závazky celým svým majetkem, ale akcionáři za závazky firmy neručí (Skálová, 2008). Akcionáři mají právo na výplatu takzvané dividendy. Výplaty dividend schvaluje valná hromada dle hospodářského výsledku podniku (Procházková TAUŠL, 2017).

V rámci účetnictví se u akciové společnosti lze setkat s účtem Ážio, z účtové skupiny 41. Ážio je rozdíl mezi tržní a jmenovitou hodnotou akcie. O úpisu akcií se účtuje pomocí účtu změny základního kapitálu, z účtové skupiny 41 a souvztažně s tím pomocí účtu pohledávky za upsaný základní kapitál z účtové skupiny 35 (Hinke & kol., 2016).

U akcionářů se při výplatě podílů využívá sazby 15 %, u daně z příjmů za společnost, sazby 19 % (Štohl & Klička, 2018).

2.4.4 Účetní a daňová specifika společnosti s ručením omezením

Společnost s ručením omezením je jedna z nejrozšířenějších forem podnikání. Zakládá se společenskou smlouvou nebo zakladatelskou listinou, 1 fyzickou nebo 1 právnickou osobou (Procházková TAUŠL, 2017). Existuje zde povinnost tvořit základní kapitál minimálně ve výši 1 Kč. V praxi se však společnost s takto nízkým základním kapitálem vyskytuje zřídka (Hinke & kol., 2016). Společník je povinen splatit vklad dle podmínek ve společenské smlouvě, nejpozději do 5 let od vzniku. Společnost ručí za své závazky celým svým majetkem, společníci jen do výše nesplacených vkladů. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada po schválení roční účetní závěrky (Procházková TAUŠL, 2017).

U společnosti s ručením omezením se stejně jako u akciové společnosti lze setkat s účtem pohledávky za upsaný základní kapitál z účtové skupiny 35 a to v případě, kdy je účtováno o peněžitých vkladech do společnosti. Jedná-li se o vklad do základního kapitálu, využívá se opět účtu změny základního kapitálu z účtové skupiny 41. Při účtování mezd se zde využívá účet příjmy společníků ze závislé činnosti, z účetní skupiny 52. Dluh ke společníkům se místo obvyklého účtu zaměstnanců, účtuje na účet závazky ke společníkům ze závislé činnosti, v účtové skupině 36 (Štohl, & Klička, 2018).

V rámci daně z příjmů za společnost je využita sazba 19 %, u společníků je to 15 % (Štohl, 2018).

3 Rodinný podnik – charakteristika

Ačkoliv v České republice má rodinné podnikání poměrně krátkou tradici, ve světě se považuje za nejstarší formu podniku. Již v patnáctém století bylo vymezeno latinské „familia“, které znamenalo „služebníci domácnosti“. Jen vzácně tento latinský pojem vyobrazoval rodiče s dětmi. K tomu se přešlo až koncem 15. století v Anglii (Monahakrishnan, 2020).

Rodinné podnikání má ve většině světových ekonomik, zcela zásadní roli. Mezinárodní studie zjistily, že rodinné podniky ve světě, se podílely mezi 45 až 75 % na tvorbě hrubého domácího produktu (HDP). Pravděpodobně nejstarší rodinná firma, která existuje již téměř 1,5 tisíce let, je japonská společnost Kongo-Gumi (Koráb, 2008).

V současnosti neexistuje žádná přesná definice pro rodinný podnik. Lze najít stručné definice, jako zaměstnání alespoň dvou členů rodiny ve firmě. Ale také komplexnější definice. Jedna z těchto komplexnějších definic rozděluje kritéria do dvou skupin. První skupina definic zkoumá míru zastoupení rodiny v podniku. Týká se vlastnictví, správních orgánů a managementu. Druhá skupina definic tvrdí, že propojení rodiny a podnikání povede k tomu, že firma bude vykazovat určité kvalitativní znaky. Např. existence nástupnických záměrů nebo fakt, že je-li firma rodinná, považuje i samu sebe za rodinu (Machek, 2017).

3.1 Specifika rodinných firem

Jeden z faktorů, který odlišuje rodinné firmy od nerodinných, je existence cílů, které jsou spjaté s rodinou. Rodinné firmy nesledují pouze ekonomické cíle, ale i neekonomické např. poskytování zaměstnání členům rodiny nebo udržení kontroly nad firmou v rámci rodiny (Machek, 2017).

Rodinné firmy lze modelovat prostřednictvím takzvaného modelu tří kruhů. Rodina, vlastnictví, podnik. Z modelu tří kruhů vyplývá, že tak, jak dobře či špatně funguje rodina, tak dobře či špatně pravděpodobně funguje i její rodinný podnik (Koráb, 2008).

Obr. 1: Model tří kruhů



Zdroj: Machek (2017, s. 15)

3.2 Problémy rodinných podniků

Rodinné podniky se mohou potýkat s řadou problémů. Jedním z nich je například nepotismus. Tento problém spočívá v tom, že se členové rodiny dosazují na vrcholové pozice, ačkoliv k tomu nemají dostatečnou kvalifikaci (Jáč & Horčíčková, 2017). Dalším problémem může být takzvané „dojení“ financí podniku. K tomuto problému dochází v případě, kdy jednotliví členové rodiny čerpají značné výhody podniku, ale sami nepřispívají k jeho rozvoji. Také se zde může vyskytovat problém s komunikací, kdy rodinný podnik trpí nedostatkem otevřenosti a jednotliví členové nevyjadřují své pocity či stanoviska, například z důvodu citových vazeb nebo úcty (Koráb, 2008).

4 Řízení rodinných podniků

I přes neexistenci empirických dat mnoho autorů zdůrazňuje, že je obrovský rozdíl mezi řízením nerodinného a rodinného podniku. U rodinných podniků se styl a forma řízení odvíjí od velikosti podniku a stádia, ve kterém se rodinný podnik nachází. Dále také od podílu nebo účasti vlastníka a jeho rodin na řízení. Dříve se vycházelo z předpokladu, že rodinné podniky uplatňují patriarchální a autoritativní styl řízení. V současnosti je však možné pozorovat, že rozhodnutí již neprovádí pouze vlastník podniku. Naopak, i v těch nejmenších rodinných firmách, se rozhodovací pravomoci rozměňují mezi vícero členů podniku (Koráb, 2008).

4.1 Organizace řízení

Rodinné podniky se mohou podílet na řízení formou:

- managementu vlastníků,
- managementu rodiny,
- managementu vlastníka,
- oddělení řízení a kapitálu.

Pod pojmem **management vlastníků** se rozumí stav, kdy vedoucí pozice výhradně spadá do rukou vlastníka nebo i vícero vlastníků (Vacek & Zbránková, 2017).

V mnoha rodinných podnicích lze pozorovat, že pracují členové rodiny spolu s externími manažery dohromady. V tomto případě si rodina udržuje pozici v dozorčích radách podniků. Této organizaci se říká **management vlastníka** (Koráb, 2008).

Rodinným managementem se míní stav, kdy se na vedení rodinného podniku podílí dva a více členů dané rodiny, a přitom není důležité, zda členové dané rodiny mají ve firmě podíl, je-li podnik v majetku této rodiny (Vacek & Zbránková, 2017).

Existují případy, kdy externí manažeři nevystupují pouze v pozadí, ale dojde zcela k oddělení vlastnické a řídicí funkce. Takovému stavu se říká **oddělní řízení a kapitálu**. Z tohoto postupu neplynou pro podnik žádné hospodářské výhody, ale může to být vhodný způsob v případě, kdy se chce zamezit konfliktům uvnitř rodiny (Koráb, 2008).

4.2 Rodinné instituce

Mezi nejdůležitější instituce a formy, které tvarují základní pravidla chování členů v podniku, patří rodinné shromáždění, rodinná rada a rodinný protokol.

Rodinné shromáždění je pravidelné setkávání všech členů rodiny, bez ohledu na jejich funkci ve firmě. Diskutují se rodinné hodnoty, vize a mise firmy. Cílí na posílení rodinné soudružnosti a identity (Machek, 2017). Rodinné shromáždění nepokládá žádné závěry, pouze tlumočí svá stanoviska představenstvu (Koráb, 2008).

Rodinná rada propojuje rodinu a podnikání. Odpovídá na potřeby rodiny a podílí se na definování společných základních hodnot a často se také zabývá otázkou nástupnictví. Může předejít mnohým krizím v rodině, vypracují-li se správné zásady a postupy (Martelová, 2017).

Rodinný protokol řeší například pravidla pro odměňování členů rodiny, pravidla pro zaměstnávání a kariérní rozvoj rodinných zaměstnanců, dividendovou politiku či politiku dovolených pro členy rodiny. Tato pravidla se diskutují s představenstvem, které je před jejich začleněním do chodu musí ratifikovat (Koráb, 2008).

5 Zdroje financování

5.1 Vlastní kapitál

Je známo, že rodinné firmy mívají k využití cizího kapitálu averzi. Neochota využívat cizí kapitál, je na jedné straně pro rodinnou firmu limitující, ale na straně druhé má firma snazší přístup k rodinným prostředkům. Z financování vlastním kapitálem lze vybrat například zisk (Machek, 2017).

Zisk

Dle výsledku hospodaření může podnik dosáhnout ztráty či zisku. Zjednodušeně, zisku dosáhne v případě, kdy výnosy převýší náklady (Procházková TAUŠL, 2018).

Zisk lze členit do několika kategorií.

Tab. 2: Kategorie zisku

Kategorie	Celý název v češtině	Výpočet
EAT	Zisk po zdanění	Výsledek hospodaření za účetní období
EBT	Zisk před zdaněním	EAT + daň z příjmů
EBIT	Zisk před úroky a zdaněním	EBT + úroky
EBITDA	Zisk před úroky, zdaněním a odpisy	EBIT + odpisy
NOPAT	Operativní zisk po zdanění	Nejlepší odhad EBIT * (1 - t)

Zdroj: Procházková TAUŠL, 2018, zpracováno autorkou, 2021

Výnosy

Jedná se o peněžní vyjádření výkonů účetní jednotky za určité účetní období. Okamžik vzniku se nemusí rovnat okamžiku příjmu (Štohl & Klička, 2018).

Náklady

Jedná se o peněžní vyjádření spotřeby. Okamžik vzniku se nemusí rovnat okamžiku výdaje (Štohl, 2018).

5.2 Cizí kapitál

Financování cizím kapitálem je možné realizovat z dlouhodobých nebo krátkodobých zdrojů. (Koráb, 2008). Z dlouhodobých zdrojů lze vybrat bankovní a dodavatelské úvěry, faktoring nebo finanční leasing. U krátkodobých zdrojů se jedná například o krátkodobé závazky (Jáč & Horčíčková, 2017).

Dlouhodobé zdroje

Bankovní úvěr

Nejběžnější formou financování cizím kapitálem je bankovní úvěr. Banka poskytuje klientovi finanční prostředky na určitou dobu a požaduje za to určitý úrok. Bankovní úvěr představuje časově omezený zdroj financování, což může být do jisté míry nevýhodou (Koráb, 2008).

Dodavatelský úvěr

Dodavatelský úvěr se realizuje bez přítomnosti banky. Dodavatel svému odběrateli poskytne možnost platby za zboží v pozdějším datu. Do splacení úvěru patří zboží stále dodavateli. Tento úvěr je možné krýt směnkou (Moneta money bank, 2021).

Faktoring a leasing

Dalšími možnostmi financování cizím kapitálem mohou být faktoring či leasing. Faktoring spočívá v odprodeji krátkodobých pohledávek (před lhůtou splatnosti), jež vznikly podniku v důsledku prodeje zboží či poskytnutí služeb faktoringové společnosti. Leasing, je jedna z forem, která se v posledních letech stále více rozšiřuje i v České republice. Jedná se o dohodu, kdy nájemce přenáší právo užívat určitý majetek po předem dohodnutou dobu za určitou finanční úhradu (nájemné) (Koráb, 2008).

Krátkodobé zdroje

Krátkodobé závazky

Samotný závazek představuje povinnost či odpovědnost chovat se jistým způsobem. Konkrétně u krátkodobých závazků se předpokládá doba splatnosti do 12 měsíců (Králová, 2013).

5.3 Doporučené financování – bilanční pravidla

Mezi bilanční pravidla, která doporučují, jak nejlépe řídit financování podniku patří:

- zlaté bilanční pravidlo,
- pravidlo vyrovnání rizika,
- pari pravidlo,
- růstové pravidlo.

Zlaté bilanční pravidlo doporučuje sladit časovou vázanost aktiv a pasiv. Říká, že nejlépe by se měl dlouhodobý majetek financovat z dlouhodobých zdrojů a oběžná aktiva, z krátkodobých zdrojů. **Pravidlo vyrovnání rizika** zjednodušeně doporučuje, aby vlastní kapitál byl vyšší než cizí kapitál. **Pari pravidlo** říká, že vlastní kapitál má být nanejvýš roven dlouhodobým aktivům, a to jen v případě, kdy podnik nevyužívá dlouhodobý cizí kapitál. **Růstové pravidlo** doporučuje, aby tempo růstu investice nepřevyšovalo tempo růstu tržeb (Procházková TAUŠL, 2018).

6 Nástupnictví

Předání rodinného podniku je jednou z klíčových strategických záležitostí v životě podniku. Aby mohl být tento krok dobře zvládnut, vyžaduje dlouhodobou přípravu (10 i více let). Častým důvodem, proč ani polovina rodinných podniků nezvládne první generační obměnu na své potomky, je fakt, že většina podniků chápe problematiku nástupnictví jako krátkodobý proces (Koráb, 2008).

6.1 Obvykle problémy při předávání rodinného podniku

Při předávání rodinného podniku se lze setkat s problémy nevyrovnání se starší generace s odchodem na odpočinek, rodinnými konflikty, špatnou komunikací (Karhanová & Futschiková, 2017). Dále se může jednat o chybějící důvěru, nebo podcenění celé problematiky nástupnictví (Koráb, 2008).

6.2 Výběr následníka

Při výběru následníka by se měla uvažovat osoba, která má dobré profesionální a řídicí schopnosti. Profesionální řízení znamená, že se odděluje řízení podniku od osobního života. Tento racionální argument je však problémový, neboť většina rodinných podniků se při výběru řídí spíše psychologicko-individuálními motivy (Koráb, 2008).

6.3 Postup při dosazení následníka

Proces dosazení následníka začíná řízením a plánováním. Následně dochází k samotnému následnictví a generační výměně (Karhanová & Futschiková, 2017). Pro celý tento proces lze obecně doporučit několik postupů:

1. Vybrat vhodný okamžik, kdy začít plánovat. Nečinit z nástupnictví problém jednorázový, ale postupně na něj připravovat celý podnik. Dát členům rodiny možnost vyjádřit se k dané problematice.
2. Vypracovat specifický plán výměny generací (cíle, prostředky a lhůty).
3. Umožnit členům, kteří mají zájem o vedení podniku, vzdělání a získávání zkušeností v této oblasti a případně zaznamenávat jejich pokroky pro účely rozhodnutí jejich možného budoucího dosazení.

4. Vymezit vztah rodina – podnik. Rodina na jedné straně vytváří systém chování a hodnot, podnik na straně druhé vytváří soubor norem a profesionálních standardů. Mezi rodinou a podnikem existují protiklady, se kterými je nutné umět pracovat.
5. Generální ředitel by měl vést proces plánování nástupnictví, ale také by měl dát příležitost zainteresovaným osobám, aby vyjádřily své názory, potřeby a očekávání v této oblasti.
6. Je důležité přemýšlet také o profesionálních schopnostech jednotlivých členů a do určitých vyšších postů dosazovat jen ty členy, kteří splňují dané požadavky.
7. Stávající řídicí pracovník, který odchází do ústraní, by měl být na svůj odchod náležitě připraven, a to nejen po stránce emoční ale i po stránce finanční. Pokud by připraven nebyl, mohl by následně do podniku zanést různé střety, či frustrovat novou generaci (Koráb, 2008).

7 Analýza podniku

7.1 Podnikové analýzy

Mezi strategické analýzy podniku patří PEST analýza, Porterův model 5 sil, SWOT analýza nebo Benchmarking. Pro účely této práce byla vybrána SWOT analýza.

SWOT analýza se zabývá jak makro, tak mezo i mikro prostředím podniku. Z výsledků této analýzy se sestavuje SWOT matice, která zobrazuje výsledky interní analýzy v rámci silných a slabých stránek a také výsledky externí analýzy v rámci příležitostí a hrozeb. Tyto analýzy následně napomáhají zvážit 4 základní situace (Procházková TAUŠL, 2017).

- Přístup SO, kdy se silné stránky využívají k využití příležitostí.
- Dále přístup ST, zde se silné stránky využívají k minimalizaci hrozeb.
- U WO, se využívá příležitostí k odstranění nebo minimalizaci slabých stránek.
- A u přístupu WT, se minimalizují slabé stránky a hrozby (Skálová, 2012).

7.2 Ekonomická analýza

Situaci v podniku lze analyzovat pomocí poměrových či rozdílových ukazatelů. Lze využít také vertikální a horizontální analýzu nebo predikční modely. V následující části budou blíže představeny jednotlivé skupiny.

Poměrové ukazatele

Ukazatele aktivity zkoumají, jak podnik využívá určité části majetku. Patří sem obrat aktiv. Ten říká, jestli si podnik za sledované období vydělá na svá celková aktiva v tržbách (Procházková TAUŠL, 2018). Vypočítá se jako:

$$\text{Obrat aktiv} = \frac{\text{tržby}}{\text{aktiva}} \quad (1)$$

Do ukazatelů aktivity lze také zařadit obrat pohledávek nebo dobu obratu pohledávek. Obrat pohledávek měří rychlost přeměny pohledávek v peněžní prostředky a doba obratu představuje dobu, po kterou jsou pohledávky vázány v majetku (Hrdý & Krechovská, 2016).

$$\text{Obrat pohledávek} = \frac{\text{tržby}}{\text{pohledávky}} \quad (2)$$

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{průměrný stav pohledávek}}{\text{tržby}} * 360 \quad (3)$$

Ukazatele rentability ukazují schopnost podniku dosahovat zisku. Lze měřit například rentabilitu vlastního kapitálu (ROE), ta zkoumá výnosnost vloženého vlastního kapitálu. Vypočítá se jako:

$$\text{ROE} = \frac{\text{EAT}}{\text{VLASTNÍ KAPITÁL}} \quad (4)$$

Dále lze měřit rentabilitu tržeb (ROS), která zkoumá výnosnost tržeb (Procházková TAUŠL, 2018). Vypočítá se jako:

$$\text{ROS} = \frac{\text{EAT}}{\text{tržby}} \quad (5)$$

Lze také měřit rentabilitu celkového kapitálu (ROA). Tento ukazatel měří produkční sílu podniku (Knápková, Pavelková, Remeš & Šteker, 2017, s. 102). Počítá se jako:

$$\text{ROA} = \frac{\text{EBIT}}{\text{aktiva}} \quad (6)$$

Ukazatele likvidity ukazují, v jaké míře podnik zvládá uhradit své krátkodobé závazky v daných termínech (Procházková TAUŠL, 2018). Patří mezi základní ukazatele finančního zdraví podniku. Lze měřit běžnou likviditu. Ta se vypočítá jako:

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (7)$$

Přijatelné hodnoty jsou v rozmezí 1,5 – 2,5. Čím je běžná likvidita vyšší, tím nižší je riziko platební neschopnosti (Procházková TAUŠL, 2017).

$$\text{Pohotovostní likvidita} = \frac{\text{krátkodobé pohledávky} + \text{krátkodobý finanční majetek} + \text{peněžní prostředky}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (8)$$

Zde je cílem dosáhnout hodnot v rozmezí 1 – 1,5 (Knápková & kol., 2017, s. 95). Dále je možné počítat okamžitou likviditu a to jako:

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{krátkodobý finanční majetek a peněžní prostředky}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (9)$$

Zde se cílí na hodnoty v rozmezí 0,2 – 0,5 (Procházková TAUŠL, 2017).

Ukazatele zadluženosti zkoumají míru zadlužení podniku (Procházková TAUŠL, 2018). Lze počítat celkovou zadluženost, která se vypočítá jako:

$$\text{Celková zadluženost} = \frac{\text{cizí zdroje}}{\text{aktiva celkem}} \quad (10)$$

Doporučuje se udržovat mezi 30 až 60 % (Knápková & kol., 2017, s. 88). Dále lze u ukazatelů zadluženosti zkoumat koeficient samofinancování.

$$\text{Koeficient samofinancování} = \frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{celková aktiva}} \quad (11)$$

Tento ukazatel zkoumá vlastnické riziko a je komplementární s ukazatelem celkové zadluženosti. Převrátí-li se hodnota ukazatele, lze získat ukazatel finanční páky (Hrdý & Krechovská, 2016).

V rámci ukazatelů zadluženosti je vhodné zkoumat také **finanční stabilitu**. Pro zkoumání finanční stability lze využít finanční páku. Ta tvrdí, že užití cizího kapitálu funguje jako finanční páka a zvyšuje rentabilitu vlastního kapitálu za podmínky, že celková rentabilita je vyšší než nákladové úroky.

$$\text{Finanční páka} = \frac{\text{celková aktiva}}{\text{vlastní kapitál}} \quad (12)$$

Ke zhodnocení vlastního kapitálu dochází, když je ziskový účinek finanční páky vyšší než 1. Ziskový účinek se vypočítá jako podíl finanční páky k poměru EBT a EBIT (Marinič, 2014).

Rozdílové ukazatele

Čistý pracovní kapitál (ČPK) představuje oběžná aktiva financovaná dlouhodobými zdroji. Jedná se o důležitý ukazatel platební schopnosti. ČPK by mělo být kladné číslo. V případě záporných hodnot indikuje nekrytý dluh (Hrdý & Krechovská, 2016).

$$\text{ČPK} = \text{Oběžný majetek} - \text{krátkodobé cizí zdroje} \quad (13)$$

Vertikální a horizontální analýza

Tyto analýzy se využívají k rozboru účetních výkazů. Horizontální analýza zkoumá v čase vývoj vybrané veličiny. Vertikální analýza analyzuje strukturu finančního výkazu vážící se ke vhodné veličině (CzechTrade, 2022).

Predikční modely

Predikční modely analyzují finanční situaci ve firmě. Rozlišují se bankrotní a bonitní modely. **Bankrotní modely** předpovídají bankrot firmy. Vychází z přesvědčení, že podnik před svým bankrotem vykazuje jisté symptomy: problémy s běžnou likviditou, výše čistého pracovního kapitálu či rentabilitu celkového vloženého kapitálu. Do bankrotních modelů lze zařadit model R. J. Tafflera (Hrdý & Krechovská, 2016).

Model R. J. Tafflera se vyskytuje v základní a modifikované verzi. Tyto verze se liší proměnou X_4 . Zde je uvedena modifikovaná verze.

$$T = 0,53 * X_1 + 0,13 * X_2 + 0,18 * X_3 + 0,16 * X_4 \quad (14)$$

X_1 = EBIT / krátkodobé závazky

X_2 = Oběžná aktiva / cizí kapitál

X_3 = Krátkodobé závazky / celková aktiva

X_4 = Tržby celkem / celková aktiva

Je-li $T > 0,3$ pravděpodobnost bankrotu je nízká. Pro $T < 0,2$ je pravděpodobnost bankrotu vysoká (Maunová, 2016).

Bonitní modely analyzují finanční zdraví podniku. Nejznámější bonitní model je Kralicekův Quicktest., který je tvořen čtyřmi rovnicemi. První dvě rovnice analyzují finanční stabilitu, druhé dvě rovnice posuzují situaci firmy z hlediska výnosnosti (Hrdý & Krechovská, 2016).

8 Představení rodinného podniku

Pro praktickou část této práce byla vybrána rodinná firma RE-DI-GO, s. r. o., která bude v následující části blíže představena.

Historie a počátky

Společnost RE-DI-GO, celým názvem Revize diagnostika a generální opravy, vznikla 23. března 2010, pod spisovou značkou C 18381 vedenou u Krajského soudu v Českých Budějovicích. Základní kapitál společnosti činil 200 000 Kč (Justice.cz, 2022).

Ve svých počátcích se firma zabývala například technickým vývojem speciálních zkoušek, diagnostikou, revizí v síti ČEZ nebo znaleckými posudky elektrických zařízení. Původní jednatel společnosti byl Ing. Pavel Ondřich (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Současnost

V současnosti firmu spravuje syn původního jednatele Pavel Ondřich mladší. Společníky firmy jsou jeho sourozenci Jan Ondřich a Zdena Ondřichová (Justice.cz, 2022).

Firma své služby a výrobky poskytuje elektrárnám:

- v České republice,
- na Slovensku,
- v Rakousku,
- Polsku,
- Mexiku,
- Rusku,
- Německu,
- Estonsku,
- Americe,
- ve Švýcarsku,
- Švédsku,
- Francii,
- Čínské republice (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Výrobky a služby

Společnost pokračuje ve své původní tradici – poskytování elektrických instalací, výrobě měděných pásků do elektráren a údržbě elektrických zařízení na elektrárnách (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Obr. 2: Výrobek



Zdroj: RE-DI-GO, s. r. o., 2022

Obr. 3: Dodávaná sada



Zdroj: RE-DI-GO, s. r. o., 2022

8.1 Zařazení rodinné firmy

Tab. 3: Zařazení podniku RE-DI-GO, s. r. o.

Právní forma	Společnost s ručením omezením
Velikost podniku	Mikro společnost
Řízení rodinného podniku	Management vlastníků

Zdroj: Justice.cz, 2022, zpracováno autorkou 2022

Za rok 2020 činila hodnota celkových aktiv 4 322 000 Kč, roční čistý obrat byl nižší než 18. milionů a podnik měl průměrně méně než 10 zaměstnanců. Na základě těchto skutečností lze podnik RE-DI-GO zařadit mezi mikro společnosti, neboť ani jedna z hodnot nepřesáhla nastavené hranice (Justice.cz, 2022).

Na **řízení rodinného podniku** se podílí pouze členové rodiny – proto se jedná o management vlastníků (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

8.2 Porovnání rodinného podniku s nerodinným podnikem

Pro porovnání s rodinným podnikem RE-DI-GO byl vybrán nerodinný podnik DURA Automotive Systems. DURA Automotive Systems je globální dodavatel, který navrhuje, konstruuje a vyrábí řešení pro automobily. Společnost RE-DI-GO i DURA Automotive Systems podnikají v technické sféře a své výrobky dovážejí do zahraničí. Autorka využila internetové zdroje.

Cíle, vize:

- Rodinný podnik RE-DI-GO si klade za cíl udržet na trhu stávající pozici a udržet firmu v rukou rodiny minimálně po dobu následujících dvaceti let (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).
- Cílem společnosti DURA je být předním uznávaným výrobcem vozidel jako preferovaný dodavatelský partner (DURA AUTOMATIVE SYSTEMS, 2022).

Lze pozorovat, že některé cíle rodinného a nerodinného podniku jsou podobné, jiné se rozcházejí. Odlišný je například cíl udržení firmy v rukou rodiny.

Velikost

- RE-DI-GO má v průměru méně než 5 zaměstnanců (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).
- Společnost DURA vykazuje v průměru 1 600 zaměstnanců (Justice.cz, 2022).

Vybraný rodinný podnik vykazuje značně menší počet zaměstnanců než podnik nerodinný.

Vztahy na pracovišti:

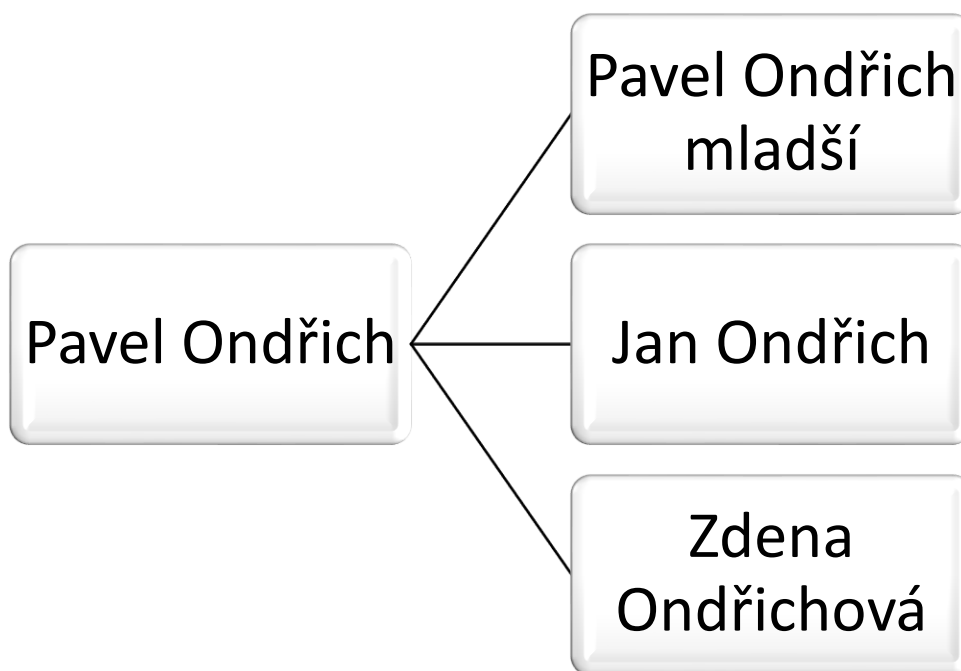
- Ve společnosti RE-DI-GO pracuje pouze rodina. Vztahy mezi jednotlivými zaměstnanci jsou výrazně ovlivněny rodinným vztahem (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).
- DURA má ve svých řadách zaměstnance přijaté na základě přijímacího pohovoru. Jejich vztahy jsou výrazně ovlivněny profesním vztahem (DURA AUTOMATIVE SYSTEMS, 2022).

Dle tohoto srovnání je patrné, že ve společnosti RE-DI-GO se větší důraz klade na vztahy, zatímco ve společnosti DURA na profesionalitu.

8.3 Nástupnictví

V této kapitole budou nastíněny možnosti nástupnictví společnosti RE-DI-GO.

Obr. 4: Nástupnictví RE-DI-GO



Zdroj: zpracováno autorkou, RE-DI-GO, s. r. o., 2022

Pavel Ondřich

Původní zakladatel společnosti – vysokoškolské vzdělání (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Pavel Ondřich mladší

- vztah rodinný a profesní: současný ředitel podniku RE-DI-GO, syn původního jednatele,
- vzdělání: odborné vzdělání s maturitou, výuční list v oboru elektrikář,
- jazykové kompetence: anglický jazyk na úrovni B1,
- schopnosti: vůdcovské kompetence, dlouhodobé zkušenosti v oboru, spolehlivost a samostatnost, znalost základů účetnictví a daní, řidičská oprávnění téměř na všechna vozidla (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Současný ředitel má tři děti, které by se v budoucnosti mohly stát potenciálními nástupci. V současnosti jsou však děti příliš mladé. Nachází se ve školním a předškolním věku (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Jan Ondřich

- vztah rodinný a profesní: společník, bratr současného ředitele, mladší syn původního jednatele,
- vzdělání: střední škola s maturitou, nyní studuje vyšší odbornou školu v Plzni,
- jazykové kompetence: anglický jazyk B1, německý jazyk A2,
- schopnosti: spolehlivost a samostatnost, dobré komunikační dovednosti, řidičská oprávnění téměř na všechna vozidla (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Zdena Ondřichová

- vztah rodinný a profesní: společník, mladší sestra současného ředitele, dcera původního jednatele,
- vzdělání: výuční list v oboru cukrářka,
- jazykové kompetence: žádné,
- schopnosti: řidičské oprávnění skupiny B (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Vyhodnocení:

Za současných skutečností by pro firmu bylo nejvhodnější jako svého nástupce zvolit Jana Ondřicha, který by vzhledem ke svému schopnostem a svému doplňujícímu vzdělání mohl být pro podnik přínosem. V budoucnosti je možné uvažovat i o dětech současného ředitele.

9 Účetnictví a daně

Účetní systém podniku

Firma RE-DI-GO, s. r. o. vede podvojný účetnictví a využívá účetní rozvrh pro podnikatele (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Vytváří účetní závěrku (rozvahu, výkaz zisků a ztrát) dle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, vyhlášky č. 500/2002 Sb. a účetní výkazy zveřejňuje ve sbírce listin. Výkaz zisků a ztrát je proveden v plném rozsahu, rozvaha ve zkráceném rozsahu (rozšířená) (Justice.cz, 2022).

Vykazované informace vychází z účetních písemností, které má účetní jednotka k dispozici (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Za správnost vedení účetnictví je zodpovědná najatá účetní. Podnik provádí inventarizaci, účetní písemnosti uschovává (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Účetní metody

Dlouhodobý majetek

O dlouhodobém hmotném majetku se účtuje v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek je zařazen do majetku společnosti, přesáhne-li jeho hodnota 80 000 Kč. V případě nižší hodnoty se jedná o drobný dlouhodobý majetek a dle interní směrnice je účtován, stejně jako drobný majetek, do nákladů (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Pro odepisování dlouhodobého hmotného majetku v této firmě platí, že účetní odpisy jsou shodné s daňovými. Pro daňové odpisy se využívá rovnoměrný zrychlený způsob odepisování (Justice.cz, 2022).

V majetku firmy se nachází:

- kancelář,
- sklad,
- zemní stroje,
- dva pojízdné automobily.

Zemní stroje jsou již odepsané, pouze se vedou v evidenci. O dlouhodobém nehmotném a finančním majetku společnost neúčtuje (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Transakce v cizí měně

Pro přepočítání transakcí v cizí měně se využívá denní kurz České národní banky (Justice.cz, 2022).

Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou, v případě potřeby lze tvořit opravné položky (Justice.cz, 2022).

Mzdy

Osobní náklady jsou tvořeny mzdovými náklady, zákonným sociálním a zdravotním pojištěním (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Ostatní

Firma tvoří fondy ze zisku a účtuje o nákladech a výnosech příštích období.

O zásobách společnost za sledované období neúčtuje, rezervy nevytváří.

Účetní jednotka nepodléhá povinnému auditu (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Daně

Společnost odvádí:

- Daň z příjmu právnických osob,
- Daň z přidané hodnoty,
- Daň silniční.

Daň z příjmu právnických osob

Daň z příjmů je odváděna dle zákona č. 586/1992 Sb. Za rok 2020 vykázala firma daňovou ztrátu – 129 000 Kč (Justice.cz, 2022).

Společnosti v tomto roce nevznikla daňová povinnost (Justice.cz, 2022).

Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je odváděna dle zákona č. 235/2004 Sb. Společnost je povinným plátcem DPH, neboť překročila obrát 1 000 000 Kč (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

V roce 2020 měla větší daň na vstupu, tudíž státu žádnou daň neplatila (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Daň silniční

Silniční daň je odváděna dle zákona ČNR č. 16/1993 Sb. Firma má v držení dva osobní automobily, které využívá ke své podnikatelské činnosti (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

Jeden z osobních automobilů registrovala před šesti lety. Na tento automobil si může dle daňových zákonů uplatnit slevu (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

10 Zdroje financování

V následující části budou blíže představeny zdroje, ze kterých rodinný podnik RE-DI-GO, s. r. o., financuje svou činnost. Informace jsou čerpány za rok 2018–2020.

10.1 Vlastní a cizí zdroje

Z dostupných účetních závěrek podniku, přiložených v příloze této práce, je patrné, že vlastní zdroje jsou v podniku vyšší než cizí zdroje (Justice.cz, 2022).

Vlastní zdroje

Z vlastních zdrojů podnik pro financování své činnosti využívá základní kapitál, fondy ze zisku, výsledek hospodaření minulých let nebo výsledek hospodaření za běžné účetní období (Justice.cz, 2022).

Cizí zdroje

Z cizích zdrojů společnost využívá krátkodobé závazky, za některá období také časové rozlišení pasiv. S dlouhodobými zdroji nepracuje (Justice.cz, 2022).

10.2 Výnosy a náklady

Výnosy

Nejvýraznější položkou výnosů jsou tržby z prodeje výrobků a služeb. To je vázáno na hlavní činnost podniku, tedy poskytování elektroinstalací, prodej měděných pásků do elektráren a údržbu elektrických zařízení. V účetních závěrkách se lze také setkat s položkou tržeb za prodej zboží. V menšině jsou tu také zastoupeny ostatní finanční výnosy a ostatní provozní výnosy (Justice.cz, 2022).

Náklady

V nákladech lze za nejvýraznější položku považovat výkonovou spotřebu. Z výkonové spotřeby se pak jmenovitě jedná hlavně o spotřebu materiálu a energie, služeb. Společnost pracuje také s osobními náklady, konkrétně se mzdovými náklady a náklady na sociální zabezpečení (SZ) a zdravotní pojištění (ZP). Dále se jedná o úpravy hodnot v provozní oblasti, konkrétně odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. V menšině jsou tu také zastoupeny ostatní provozní náklady, z nich daně a poplatky či jiné provozní náklady a ostatní finanční náklady (Justice.cz, 2022).

10.3 Zlatá bilanční pravidla

V následující kapitole bude krátké zhodnocení, ve kterém bude zkoumáno, zda firma dodržuje či nedodržuje doporučená pravidla pro financování.

- **Zlaté bilanční pravidlo** – časová vázanost aktiv a pasiv splněna není. Oběžná aktiva nejsou financována pouze krátkodobými zdroji.
- **Pravidlo vyrovnání rizika** – dle rozvahy lze konstatovat, že vlastní kapitál v analyzovaných letech 2018–2020 vždy převýšil cizí kapitál.
- **Pari pravidlo** – dlouhodobý majetek firmy je nižší než vlastní kapitál, to znamená, že pari pravidlo dodrženo není.
- **Růstové pravidlo** – tempo růstu investic nepředbíhá tempo růstu tržeb.

Lze konstatovat, že podnik RE-DI-GO využívá z doporučených pravidel pro financování pouze pravidlo vyrovnání rizika a růstové pravidlo (RE-DI-GO, s. r. o., 2022).

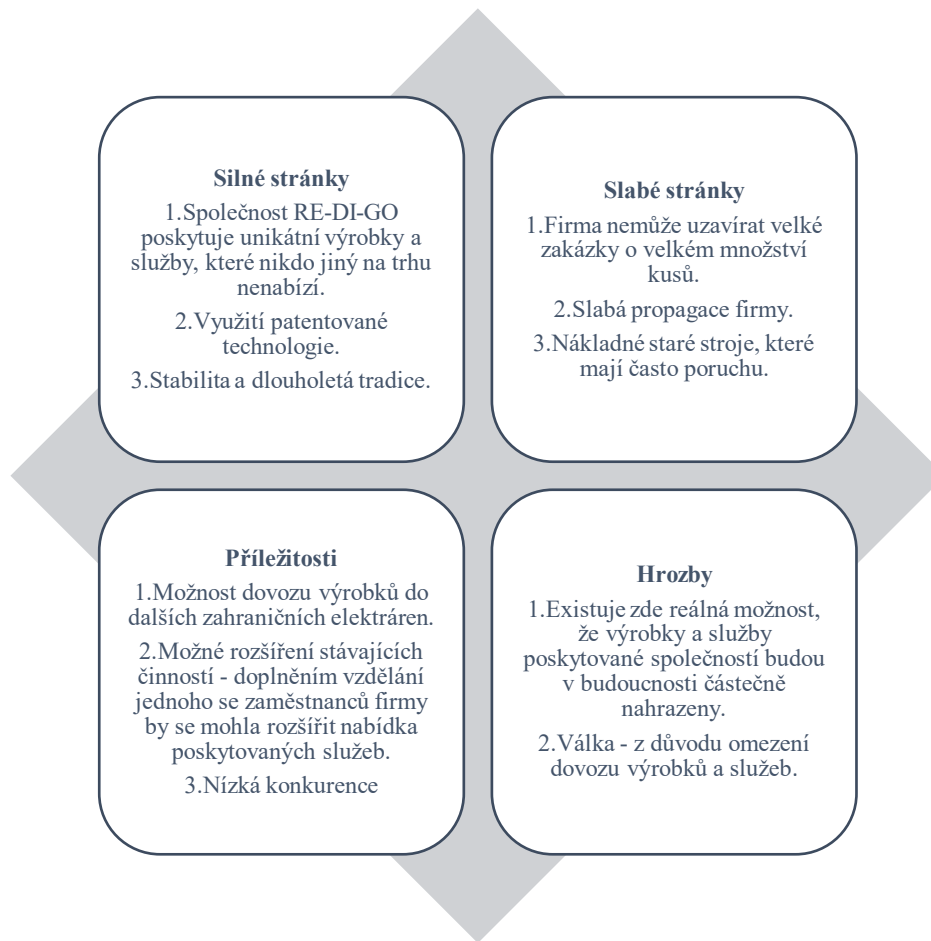
11 Zhodnocení firmy pomocí analýz

11.1 Podnikové analýzy

SWOT analýza

V obrázku 5 jsou popsány silné, slabé stránky, příležitost a hrozby podniku RE-DI-GO.

Obr. 5: SWOT analýza



Zdroj: RE-DI-GO, s. r. o., zpracováno autorkou

Vybraná strategie

Pro podnik RE-DI-GO je vhodné zvolit strategii ST. Ze SWOT analýzy je možné vyčíst, že společnost má dominantní silné stránky, které by mohly napomoci zmírnit vážnou hrozbu, kterou není možné do budoucnosti ignorovat.

Je možné aplikovat tyto kroky:

- Díky silnému postavení na trhu, zajistit další zdroj příjmu, pro případ, kdy by společnost ve větší míře ztratila své zakázky.

11.2 Ekonomická analýza

Ekonomická analýza byla provedena za rok 2018–2020. Hodnoty jsou zaokrouhleny na tři desetinná místa. Pod každým vypočteným ukazatelem lze najít vyhodnocení výsledku.

11.2.1 Vertikální analýza

Rozvaha

Uvedené číselné hodnoty v tabulkách 5 a 6 jsou v %.

Tab. 4: Vertikální analýza rozvahy 1. část

	2018	2019	2020
AKTIVA CELKEM	100,000	100,000	100,000
Stálá aktiva	32,675	20,671	26,652
Dlouhodobý hmotný majetek	32,675	20,671	26,652
Oběžná aktiva	67,325	77,966	70,647
Pohledávky	21,185	9,472	31,201
Krátkodobé pohledávky	21,185	9,472	31,201
Peněžní prostředky	46,140	68,495	39,446
Časové rozlišení aktiv	0	1,363	2,701

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Pro vertikální analýzu rozvahy týkající se aktiv, byla jako výchozí bod vybrána aktiva. Aktivům bylo přiděleno 100 %.
- Na celkových aktivech se za roky 2018–2020 nejvíce podílela oběžná aktiva, naopak nejmenší položkou aktiv bylo časové rozlišení aktiv.
- Je možné pozorovat, že v roce 2019 měla firma značně nižší podíl krátkodobých pohledávek, ve srovnání s roky 2018 a 2020. Naopak podíl peněžních prostředků byl v tomto roce nejvyšší.
- Celkově lze tvrdit, že firma RE-DI-GO má velmi likvidní majetek.

Tab. 5: Vertikální analýza rozvahy 2. část

	2018	2019	2020
PASIVA CELKEM	100,000	100,000	100,000
Vlastní kapitál	89,048	90,096	91,756
Základní kapitál	7,181	6,647	7,107
Fondy ze zisku	0,718	0,665	0,711
Výsledek hospodaření minulých let	68,510	75,075	88,522
Výsledek hospodaření běžného účetního období	12,639	7,710	-4,584
Cizí zdroje	11,095	9,904	8,244
Závazky	11,095	9,904	8,244
Krátkodobé závazky	11,095	9,904	8,244
Časové rozlišení pasiv	-0,144	0	0

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Pro vertikální analýzu rozvahy týkající se pasiv byla jako výchozí bod vybrána pasiva. Pasivům bylo přiděleno 100 %.
- Na celkových pasivech se za roky 2018–2020 nejvíce podílel vlastní kapitál – z vlastního kapitálu zaujímal nejvyšší podíl výsledek hospodaření minulých let, naopak nejnižší položkou z vlastního kapitálu byly fondy ze zisku. Výjimkou byl rok 2020, kdy nejnižší položkou vlastního kapitálu byl výsledek hospodaření běžného účetního období.
- Nejmenší položkou pasiv bylo časové rozlišení pasiv.
- V roce 2018 vyšla záporná hodnota časového rozlišení. To bylo zapříčiněno vyšší zaznamenanou částkou časového rozlišení, než se původně předpokládalo.
- Položka krátkodobých závazků se v čase snižovala o zhruba 1 %. Protože se jedná o jedinou položku cizích zdrojů, snižovaly se tím také celkové cizí zdroje. Lze tvrdit, že společnost je minimálně zadlužena a většinu svých aktivit financuje z vlastních zdrojů.

Výkaz zisků a ztrát

Uvedené číselné hodnoty jsou v tisících Kč.

Tab. 6: Vertikální analýza výkazu zisků a ztrát

	2018	%	2019	%	2020	%
NÁKLADY CELKEM	2 163	100,000	2 448	100,000	2 486	100,000
Provozní náklady	2 158	99,769	2 435	99,469	2 484	99,920
Výkonová spotřeba	1 321	61,073	1 505	61,479	2 005	80,652
Spotřeba materiálu a energie	664	30,698	825	33,701	938	37,731
Služby	657	30,374	680	27,778	1 067	42,920
Osobní náklady	479	22,145	505	20,629	445	17,900
Mzdové náklady	413	19,094	432	17,647	380	15,286
Náklady na SZ, ZP a ostatní náklady	66	3,051	73	2,982	65	2,615
Úpravy hodnot v provozní oblasti	313	14,471	388	15,850	0	0
Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	313	14,471	388	15,850	0	0
Ostatní provozní náklady	45	2,080	37	1,511	34	1,368
Daně a poplatky	10	0,462	7	0,286	7	0,282
Jiné provozní náklady	35	1,618	30	1,225	27	1,086
Finanční náklady	5	0,231	13	0,531	2	0,080
Ostatní finanční náklady	5	0,231	13	0,531	2	0,080

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Pro vertikální analýzu výkazu zisků a ztrát byly jako výchozí bod vybrány náklady. Nákladům bylo přiděleno 100 %.
- Největší položkou nákladů je výkonová spotřeba. Za rok 2020 tento podíl značně narostl, což mohlo zapříčinit ztrátu v tomto roce.

- Nejmenší podíl zaujímají finanční náklady.

11.2.2 Horizontální analýza

Rozvaha

Uvedené číselné hodnoty v tabulkách 8 a 9 jsou v tisících Kč.

Tab. 7: Horizontální analýza rozvahy 1. část

	2018	2019	Rozdíl	2020	Rozdíl
AKTIVA CELKEM	2 785	3 009	224	2 814	29
Stálá aktiva	910	622	-288	750	-160
Dlouhodobý hmotný majetek	910	622	-288	750	-160
Oběžná aktiva	1 875	2 346	471	1 988	113
Pohledávky	590	285	-305	878	288
Krátkodobé pohledávky	590	285	-305	878	288
Peněžní prostředky	1 285	2 061	776	1 110	-175
Časové rozlišení aktiv	0	41	41	76	76

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Dle horizontální analýzy aktiv lze pozorovat, že největší pokles byl u peněžních prostředků, kde se celková hodnota snížila o 175 tisíc korun. Je pravděpodobné, že firma peníze využila k úhradě služeb či materiálu, potřebných pro chod firmy. Vysvětlovalo by to nárůst výkonové spotřeby v roce 2020.
- Poklesu doznala také stálá aktiva – konkrétně dlouhodobý hmotný majetek. Firma mohla v průběhu let vyřadit část svého majetku.
- Naopak nárůst lze pozorovat u pohledávek nebo časového rozlišení aktiv.

Tab. 8: Horizontální analýza rozvahy 2. část

	2018	2019	Rozdíl	2020	Rozdíl
PASIVA CELKEM	2 785	3 009	224	2 814	29
Vlastní kapitál	2 480	2 711	231	2 582	102
Základní kapitál	200	200	0	200	0
Fondy ze zisku	20	20	0	20	0
Výsledek hospodaření minulých let	1 908	2 259	351	2 491	583
Výsledek hospodaření běžného účetního období	352	232	-120	-129	-481
Cizí zdroje	309	298	-11	232	-77
Závazky	309	298	-11	232	-77
Krátkodobé závazky	309	298	-11	232	-77
Časové rozlišení pasiv	-4	0	4	0	4

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Z horizontální analýzy pasiv lze vyčíst, že došlo k celkovému nárůstu vlastního kapitálu, konkrétně se zvýšila hlavně položka výsledku hospodaření minulých let. Také se zvýšilo časové rozlišení pasiv.
- Nejvyšší pokles nastal u výsledku hospodaření běžného účetního období, což bylo způsobeno daňovou ztrátou v daném roce.
- Poklesu také doznaly krátkodobé závazky, s tím souvisí i pokles celkových cizích zdrojů.
- Růst vlastního kapitálu s poklesem cizího kapitálu byl pro firmu pozitivní, znamenal zmenšení rizika zadluženosti.

Výkaz zisků a ztrát

Uvedené číselné hodnoty jsou v tisících Kč.

Tab. 9: Horizontální analýza výkazu zisků a ztrát

	2018	2019	Rozdíl	2020	Rozdíl
NÁKLADY CELKEM	2 163	2 448	285	2 486	323
Provozní náklady	2 158	2 435	277	2 484	326
Výkonová spotřeba	1 321	1 505	184	2 005	684
Spotřeba materiálu a energie	664	825	161	938	274
Služby	657	680	23	1 067	410
Osobní náklady	479	505	26	445	-34
Mzdové náklady	413	432	19	380	-33
Náklady na SZ, ZP a ostatní náklady	66	73	7	65	-1
Úpravy hodnot v provozní oblasti	313	388	75	0	-313
Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	313	388	75	0	-313
Ostatní provozní náklady	45	37	-8	34	-11
Daně a poplatky	10	7	-3	7	-3
Jiné provozní náklady	35	30	-5	27	-8
Finanční náklady	5	13	8	2	-3
Ostatní finanční náklady	5	13	8	2	-3

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Dle horizontální analýzy výkazu zisku a ztrát lze pozorovat celkový nárůst nákladů.
- Tento nárůst způsobila výkonová spotřeba, ve které vzrostly nejen náklady za spotřebu materiálu a energie, ale i služby.
- Firmě tento nárůst způsobil nepříznivý ekonomický prospěch.

11.2.3 Poměrové ukazatele

Ukazatele aktivity

Obrat aktiv dle vzorce (1):

$$2018: \frac{2\,599\,000}{2\,785\,000} = 0,933$$

$$2019: \frac{2\,733\,000}{3\,009\,000} = 0,908$$

$$2020: \frac{2\,334\,000}{2\,814\,000} = 0,829$$

- Dle tohoto ukazatele lze pozorovat, že firma v průběhu let 2018–2020 snižovala využití svého majetku. Pro firmu to znamenalo pokles efektivity využívání aktiv.

Obrat pohledávek dle vzorce (2):

$$2018: \frac{2\,599\,000}{590\,000} = 4,405$$

$$2019: \frac{2\,733\,000}{285\,000} = 9,589$$

$$2020: \frac{2\,334\,000}{878\,000} = 2,658$$

- Je možné pozorovat, že společnost proměnila své pohledávky na hotovost v roce 2019 nejčastěji. V roce 2020 to bylo naopak nejméně. Tuto situaci mohla způsobit pandemie Covid19, kdy se lidé obávali o své úspory a odkládali splatnost pohledávek na co nejdélší dobu. Na společnost to mělo negativní dopad, neboť měla daleko méně likvidního majetku.

Doba obratu pohledávek dle vzorce (3):

$$2018: \frac{(590\,000 * 360)}{2\,599\,000} = 81,724 \text{ dní}$$

$$2019: \frac{(285\,000 * 360)}{2\,733\,000} = 37,541 \text{ dní}$$

$$2020: \frac{(878\,000 * 360)}{2\,334\,000} = 135,424 \text{ dní}$$

- Tento ukazatel koresponduje s obratem pohledávek, kde bylo zjištěno, že v roce 2020 byly pohledávky přeměněny na hotovost nejméně často. Dle tohoto ukazatele lze dodat, že v tom samém roce se splatnost pohledávek zvýšila na necelých 136 dní. Tato hodnota je v porovnání s rokem 2019, kdy byla situace obrácená, 3,6krát vyšší.

Ukazatele rentability

Tabulka 10 je uvedena v Kč.

Tab. 10: Kategorie zisku ve firmě RE-DI-GO v letech 2018–2020

Kategorie	2018	2019	2020
EAT	352 000	232 000	ZTRÁTA
EBT	436 000	286 000	ZTRÁTA
EBIT	436 000	286 000	ZTRÁTA
EBITDA	749 000	674 000	ZTRÁTA
NOPAT	353 160	231 660	ZTRÁTA

Zdroj: Procházková TAUŠL, 2018, zpracováno autorkou

- Z důvodu ztráty v roce 2020, budou ukazatele rentability počítány pouze pro rok 2018–2019.

ROE dle vzorce (4):

$$2018: \frac{352\,000}{2\,480\,000} = 0,142$$

$$2019: \frac{232\,000}{2\,711\,000} = 0,086$$

- Zde lze pozorovat mírné snížení výnosnosti vlastního kapitálu. Pro firmu tento pokles znamenal snížení lukrativnosti pro případné investory.

ROS dle vzorce (5):

$$2018: \frac{352\,000}{2\,599\,000} = 0,135$$

$$2019: \frac{232\,000}{2\,733\,000} = 0,085$$

- Stejně tendence jako u rentability vlastního kapitálu se objevila i u rentability tržeb, kde také došlo ke snížení. Tento pokles pro firmu znamenal snížení čistého zisku na korunu tržeb.

ROA dle vzorce (6):

$$2018: \frac{436\,000}{2\,785\,000} = 0,157$$

$$2019: \frac{286\,000}{3\,009\,000} = 0,095$$

- Produkční síla podniku také zaznamenala snížení. Znamenalo to, že podnik v roce 2019 nakládal se svými aktivy méně efektivně.

Ukazatele likvidity

Běžná likvidita podle vzorce (7):

$$2018: \frac{1\,875\,000}{309\,000} = 6,068$$

$$2019: \frac{2\,346\,000}{298\,000} = 7,872$$

$$2020: \frac{1\,988\,000}{232\,000} = 8,569$$

- Společnost neměla problémy s platební neschopností. Hodnota běžné likvidity v čase rostla a byla daleko nad doporučeným minimem. Majetek společnosti byl vysoce likvidní.

Pohotová likvidita podle vzorce (8):

$$2018: \frac{1\,875\,000}{309\,000} = 6,068$$

$$2019: \frac{2\,346\,000}{298\,000} = 7,872$$

$$2020: \frac{1\,988\,000}{232\,000} = 8,569$$

- Vzhledem k tomu, že firma nevlastní žádné zásoby, je hodnota pohotové likvidity shodná s běžnou likviditou. Ukazatel je opět vysoce nad svým optimem – to může indikovat nízkou výnosnost podniku.

Okamžitá likvidita podle vzorce (9):

$$2018: \frac{1\,285\,000}{309\,000} = 4,159$$

$$2019: \frac{2\,061\,000}{298\,000} = 6,916$$

$$2020: \frac{1\,110\,000}{232\,000} = 4,784$$

- I okamžitá likvidita výrazně převýšila svou doporučenou hranici. Zde je však možné místo vzestupné tendence vidět v roce 2020 snížení. Firma měla dostatek platebních prostředků.

Ukazatele zadluženosti

Celková zadluženost dle vzorce (10):

$$2018: \frac{309\,000}{2\,785\,000} = 0,111 = 11,095\%$$

$$2019: \frac{298\,000}{3\,009\,000} = 0,099 = 9,904\%$$

$$2020: \frac{232\,000}{2\,814\,000} = 0,082 = 8,244\%$$

- V jednotlivých letech 2018–2020 lze pozorovat pokles celkové zadluženosti. Zadluženost je velmi nízká, v rámci doporučených mezí je značně pod intervalem, neboť společnost téměř nevyužívá cizí kapitál. Z hlediska zadluženosti je to pro firmu výhodné.

Koeficient samofinancování dle vzorce (11):

$$2018: \frac{2\,480\,000}{2\,785\,000} = 0,890$$

$$2019: \frac{2\,711\,000}{3\,009\,000} = 0,901$$

$$2020: \frac{2\,582\,000}{2\,814\,000} = 0,918$$

- Zde lze pozorovat, že schopnost podniku pokrýt svou činnost z vlastních zdrojů se v čase zvyšuje. Je možné pozorovat i zmíněnou komplementaritu, pro rok 2018 s drobnou odchylkou z důvodu zaokrouhlování.

Finanční stabilita

Finanční páka dle vzorce (12):

$$2018: \frac{2\,785\,000}{2\,480\,000} = 1,123$$

$$2019: \frac{3\,009\,000}{2\,711\,000} = 1,110$$

$$2020: \frac{2\,814\,000}{2\,582\,000} = 1,090$$

Ziskový účinek finanční páky:

$$2018: 1,123 * 1 = 1,123$$

$$2019: 1,110 * 1 = 1,110$$

$$2020: 1,090 * 1 = 1,090$$

- Ziskový účinek finanční páky je vyšší než 1. To znamená, že podnik ve všech letech zhodnocoval svůj vlastní kapitál. Lze si však povšimnout, že v čase docházelo k mírnému snižování tohoto efektu.

11.2.4 Rozdílové ukazatele

ČPK dle vzorce (13):

$$2018: 1\,875\,000 - 309\,000 = 1\,566\,000 \text{ Kč}$$

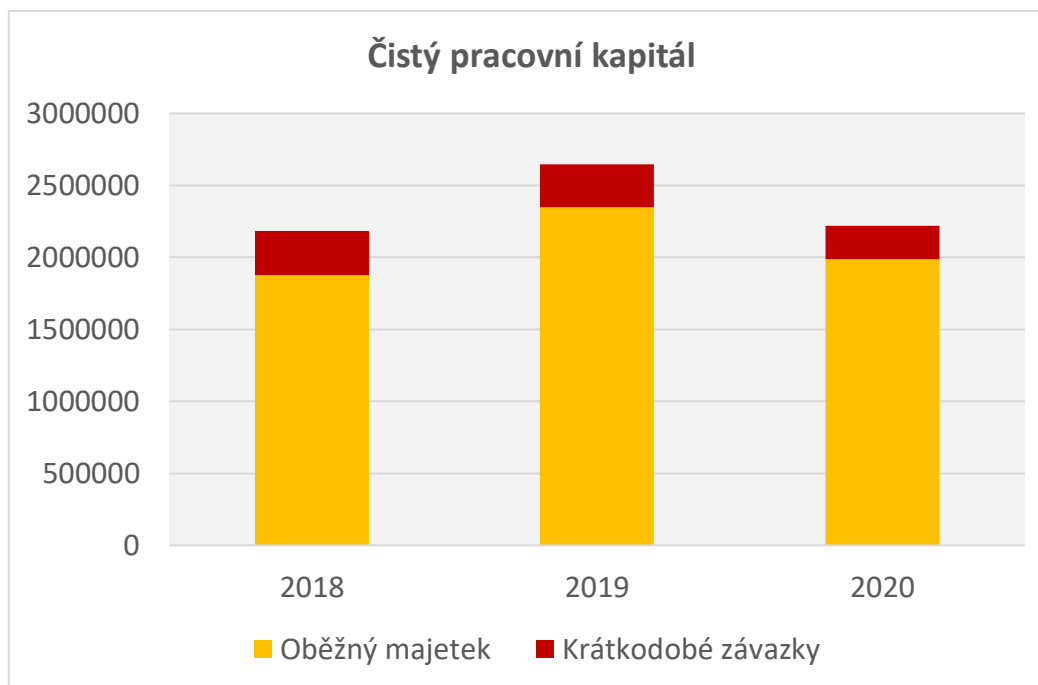
$$2019: 2\,346\,000 - 298\,000 = 2\,048\,000 \text{ Kč}$$

$$2020: 1\,988\,000 - 232\,000 = 1\,756\,000 \text{ Kč}$$

- Je možné pozorovat, že se firma v analyzovaných letech nepotýkala s platební neschopností a neměla nekrytý dluh. Ve firmě existovala rezerva, která se v roce 2019 zvýšila a v roce 2020 naopak snížila. Ke snížení došlo z důvodu delší doby splatnosti pohledávek.

Hodnoty v obrázku 6 jsou uvedeny v Kč.

Obr. 6: Čistý pracovní kapitál



Zdroj: zpracováno autorkou, 2022

- V tomto grafu je možné přehledněji vidět jednotlivé změny položek oběžného majetku a krátkodobých závazků.
- Lze pozorovat, že dluhy firmy jsou velmi malé.

11.2.5 Predikční modely

Model R. J. Tafflera dle vzorce (14):

Analýza dle tohoto modelu byla provedena pouze za rok 2020. Bylo cíleno na období nejbližší současnosti.

$$X_1 = -129\,000 / 232\,000 = -0,556$$

$$X_2 = 1\,988\,000 / 232\,000 = 8,569$$

$$X_3 = 232\,000 / 2\,814\,000 = 0,082$$

$$X_4 = 2\,334\,000 / 2\,814\,000 = 0,829$$

Rovnice modifikované verze:

$$0,53 * -0,556 + 0,13 * 8,569 + 0,18 * 0,082 + 0,16 * 0,829 = 0,967$$

$$0,967 > 0,3$$

- Dle modelu R. J. Tafflera lze konstatovat, že v roce 2020 firmě RE-DI-GO nehrozil bankrot a jednalo se o zdravý podnik.

12 Shrnutí zjištěných poznatků

12.1 Shrnutí výsledků analýz

SWOT analýza

Ze SWOT analýzy bylo zjištěno, že firma má dominantní silné stránky – nabízí jedinečné výrobky, využívá patentované technologie, je stabilní.

Na druhou stranu je však firma ohrožena možnou ztrátou svých současných zákazníků, z důvodu technického pokroku a války.

U slabých stránek bylo odhaleno, že firma nemůže uzavírat velké zakázky o velkém množství kusů, má slabou propagaci a velice poruchové staré stroje.

Jako příležitost lze u firmy vidět možnost dovozu výrobků do nových zahraničních elektráren, či možnost rozšíření svých činností.

Z důvodu dominantních silných stránek a vážné hrozby byla doporučena strategie ST.

Ekonomická analýza

Díky vertikální analýze rozvahy bylo zjištěno, že největší položkou aktiv byl v analyzovaných letech oběžný majetek. V roce 2019 měla firma nejvíce peněžních prostředků a zároveň nejméně pohledávek. Největší položkou pasiv byl vlastní kapitál, naopak cizí kapitál se v čase snižoval.

Z vertikální analýzy výkazu zisků a ztrát lze vyčíst, že největší položkou byla výkonová spotřeba, která v roce 2020 značně narostla, což mohlo způsobit daňovou ztrátu.

Dle horizontální analýzy rozvahy lze pozorovat nárůst pohledávek s poklesem stálých aktiv.

U horizontální analýzy výkazu zisku a ztrát bylo možné pozorovat celkový nárůst nákladů.

Ukazatele aktivity odhalily, že firma využívala svůj majetek rok od roku méně. Dále bylo zjištěno, že v roce 2020 byly pohledávky přeměněny na hotovost nejméně a v tom samém roce vzrostla doba splatnosti pohledávek.

Rentabilita majetku v čase klesala.

Dle ukazatelů likvidity bylo zjištěno, že firma byla likvidní více, než potřebovala. Kvůli příliš vysoké likviditě mohla ztrácet svou výnosnost.

Ukazatele zadluženosti zjistily, že zadluženost firmy je velmi nízká.

Z analýzy finanční stability je patrné, že firma zhodnotila svůj vlastní kapitál.

Rozdílové ukazatele analyzovaly, že se firma nepotýkala s platební neschopností a měla rezervu.

Dle predikčního modelu R. J. Tafflera bylo zjištěno, že se firma v roce 2020 nenacházela na pokraji bankrotu a jednalo se o zdravý podnik.

12.2 Návrh a doporučení

SWOT analýza

Firmě lze doporučit:

1. Zvážení kroků pro strategii ST

- zajistit další zdroj příjmů, pro případ ztráty současných odběratelů.

2. Zlepšení propagace

- firma má dostupné finanční prostředky, které by mohla investovat do vylepšení svých webových stránek či vytvoření nějakého profilu na sociálních sítích (Facebooku či Instagramu),
- do většího povědomí potenciálních odběratelů by se mohla dostat také pomocí letáků či osobního kontaktu.

U českých firem je společnost RE-DI-GO již velmi rozšířená. Propagace by musela být cílena spíše na zahraniční odběratele. Zde se však vyskytuje zvýšené riziko neúspěchu, které vyplývá z toho, že firma své potenciální zahraniční odběratele nezná. Zda do tohoto rizika firma půjde je jen na jejím zvážení.

3. Nákup nových strojů

- staré stroje jsou velice nákladné na údržbu. Firma by měla zvážit, zda by se jí nevyplatilo investovat do nových strojů (investice by pro firmu byla přínosná, pokud by nové stroje aktivně využívala),
- v případě, že nové stroje nevyužije, bylo by na místě zvážit prodej starých strojů na náhradní díly a pořídit méně poruchové bazarové stroje.

4. Rozšíření činnosti – firma dříve nabízela více služeb, které by mohla nabízet i dnes, kdyby si některý ze zaměstnanců dodělal potřebné vzdělání či praxi v oboru. Obvyklou součástí je také splnění speciálních zkoušek. Z činností, které firma dříve nabízela a mohla by se k nim vrátit i v současnosti, lze navrhnout:

Revize

- zde lze jako vhodné kandidáty na doplnění praxe navrhnout současného ředitele nebo společníka Jana Ondřicha. Oba studovali nebo stále studují v technickém oboru,
- praxe lze doplnit v blízkém okolí firmy.

Soudní znalectví

- vzdělání v oboru soudní znalectví nabízí vysoká škola v Českých Budějovicích, která je pro firmu RE-DI-GO nejbližší,
- jako možné kandidáty lze navrhnout společníka Jana Ondřicha, nebo děti současného ředitele po dovršení potřebného věku.

Ekonomická analýza

1. Zlepšení ekonomického prospěchu

Snížení nákladů

- největší položkou nákladů je výkonová spotřeba. Aby ji bylo možné snížit, je třeba, více uvažovat o využití starších strojů, které si ročně vyžadají nemalou část nákladů na opravy a údržbu. Dochází k plýtvání nafty, navyšování nákladů za materiál a služby.
- je vhodné překontrolovat nabídky tarifů od mobilních operátorů a v případě nalezení levnějších, převést tarify zaměstnanců pod jiného dodavatele.

Zvýšení výnosů

- spolu s náklady je také vhodné přemýšlet o výnosech. Není-li možné snížit položku nákladů, může firma zvýšit cenu svých výrobků a služeb. Vzhledem k tomu, že podnik nabízí obtížně nahraditelné výrobky a služby, je pravděpodobnost úbytku zákazníků nízká.
- je možné navrhnout navýšení cen u výrobků a služeb o 5,56 %. V tabulce níže lze pozorovat, jak by vypadaly navýšené hodnoty tržeb.

Tab. 11: Navýšení tržeb

Rok	Tržby za výrobky a služby v celých tisících Kč	Tržby za výrobky a služby v celých tisících Kč po zvýšení
2018	2 446	2 582
2019	2 733	2 885
2020	2 317	2 446

Zdroj: zpracováno vlastními výpočty, 2022

- Lze pozorovat, že v roce 2020 by navýšení cen výrobků a služeb o 5,56 % zvedlo tržby o 129 tisíc Kč. Toto navýšení by způsobilo, že by se firma nedostala do ztráty a tvořila by zisk.

2. Úprava splatnosti pohledávek – firma má příliš dlouhou dobu splatnosti pohledávek. Vzhledem k tomu, že v roce 2020 měla dostatek likvidních prostředků, nehrozilo, že by se dostala do problémů. Pokud se však tato situace v budoucnosti změní, bylo by vhodné upravit splatnost pohledávek.

Ostatní

1. Odpisy

Společnost má shodné účetní odpisy s daňovými. Z tohoto důvodu může mít zkreslené vnímání skutečného opotřebení svého majetku. Lze navrhnout, aby využívala účetní odpisy časové či výkonové. Ty lépe vyjádří opotřebení.

2. Včasné řešení otázky nástupnictví

- firma by si v předstihu měla vybrat možné budoucí potenciální nástupce, může k tomu využít výše zpracovanou analýzu,
- potenciálním nástupcům je třeba umožnit potřebné vzdělání, v případě, že o to budou mít zájem,
- současný ředitel by měl postupně začít budovat podmínky pro svůj odchod (z hlediska finančního zajištění, psychického vyrovnání).

Závěr

V teoretické části byly vyjmenovány základní rysy podnikání. Jednalo se o soustavnost, samostatnost, vlastní jméno, vlastní odpovědnost a dosažení zisku. V kapitole charakteristika podnikání se práce dále zabývala pojmem podnik, kde uvedla stručnou charakteristiku a možnosti kategorizace podniku. Pro snadnější pochopení účetních a daňových specifik jednotlivých právních forem podnikání se v této kapitole vyjmenovaly důležité pojmy související s účetnictvím a daněmi. V poslední části této kapitoly byly představeny jednotlivé právní formy podnikání a byly uvedeny vybrané informace k účetní a daňové problematice.

Dále se teoretická část zabývala charakteristikou rodinného podniku. Bylo uvedeno, že rodinné podniky se od těch nerodinných liší například existencí cílů, které jsou spjaty s rodinou. Dále se zkoumaly také problémy rodinných firem, jako je nepotismus nebo „dojení“ financí podniku.

Následující kapitola pak byla zaměřena na řízení rodinných podniků. Byly zde vyjmenovány možné struktury pro řízení. Jednalo se o management vlastníků, management rodiny, management vlastníka a oddělení řízení a kapitálu. V závěru této kapitoly byly představené také rodinné instituce.

V paté kapitole se práce zabývala bližším představením jednotlivých zdrojů financování – vlastních i cizích. V této kapitole byla také vyjmenována doporučená pravidla pro financování.

Další kapitola pojednávala o nástupnictví. Zde bylo zdůrazněno, že nástupnictví je třeba brát jako proces dlouhodobý a při vybírání svého nástupce zvažovat profesní i řídicí schopnosti.

V závěrečné části teoretické práce byla představena podniková analýza SWOT a ekonomická analýza. V rámci ekonomické analýzy byly představeny poměrové a rozdílové ukazatele, vertikální a horizontální analýzy a závěrem také bankrotní a bonitní modely.

V praktické části byl nejprve představen vybraný rodinný podnik. Byly uvedeny jeho základní charakteristiky a informace o historickém a současném kontextu firmy. Dle zařazení podniku bylo zjištěno, že se jedná o společnost s ručením omezením, která je mikro účetní jednotkou.

V praktické části byl dále představen účetní systém podniku. Byly vyjmenovány využívané zásady a podstatné skutečnosti, které jsou pro podnik relevantní.

Práce se dále zabývala podrobnějším rozbohem zdrojů financování a také otázkou, zda podnik dodržuje doporučená pravidla pro financování. Bylo zjištěno, že firma RE-DI-GO dodržuje pouze dvě bilanční pravidla.

Nejdelší kapitolou byla v praktické části analýza podniku. Ta byla rozdělena do dvou částí. V první části této kapitoly byla provedena SWOT analýza, která zhodnotila silné a slabé stránky spolu s příležitostmi a hrozbami. Následně byla provedena ekonomická analýza, která zjistila, že podnik RE-DI-GO je minimálně zadlužený, má dostatek likvidních prostředků, ale klesala mu rentabilita a za rok 2020 měl příliš dlouhou dobu splatnosti pohledávek.

V následující kapitole byly shrnuty relevantní informace z oblasti daní, se kterými podnik pracuje a závěrem bylo přidáno shrnutí a doporučení. V samotném shrnutí bylo autorkou poukázáno na vysokou výkonovou spotřebu, která za rok 2020 výrazně vzrostla a mohla způsobit daňovou ztrátu. Autorka zjistila, že toto navýšení je z velké části způsobeno častou opravou a údržbou starých strojů, které by podnik měl dle jejího doporučení prodat a nahradit stroji novými, pokud chce stroje v budoucnosti aktivně využívat, nebo nahradit stroji bazarovými, v případě nekonzistentního využití. V případě, že by firma nechtěla stroje nahradit, autorka doporučila navýšit cenu výrobků a služeb, které by v případě této konkrétní firmy neměly pravděpodobně žádný dopad, neboť podnik nabízí unikátní služby i výrobky. Autorka také doporučila zkrátit dobu splatnosti pohledávek, která je v průměru téměř půl roku, což je skutečně dlouhá doba a v budoucnosti by podnik mohla omezovat. Dále autorka doporučila zlepšit propagaci, rozšířit současnou činnost, a začít včas řešit otázku nástupnictví.

V této chvíli lze tvrdit, že cíle, stanovené na začátku této práce, byly splněny.

Seznam použitých zdrojů

Knihy

- Hana Marková. (2021). *Daňové zákony*. Praha, Česko: Grada Publishing.
- Hinke, J., & Bárková, D. (2019). *Účetnictví Aplikace principů a technik*. (3.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.
- Hinke, J., Bárková, D., & Hruška, Z. (2016). *Účetnictví Pokročilé aplikace*. (1.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.
- Hrdý, M., & Krechovská, M. (2016). *Podnikové finance v teorii a praxi*. (2.vyd). Praha, Česko: Wolters Kluwer.
- Hruška, V. (2020). *Účetní případy pro praxi*. (5.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.
- Jáč, I., & Horčíčková, Z. *Rodinné podnikání: Finanční modul*. (1.vyd). Liberec, Česko: Vysokoškolský podnik Liberec, spol. s.r.o.
- Karhanová, E., & Futschiková, I. (2017). *Rodinné podnikání: Právní modul*. (1.vyd). Liberec, Česko: Vysokoškolský podnik Liberec, spol. s.r.o.
- Knápková, A., Pavelková, D., Remeš, D., & Šteker, K. (2017). *Finanční analýza*. (3.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.
- Kopek, R., Černá, M., & Plachá, D. (2009). *Účetnictví podnikatelů pro distanční studium I*. (1.vyd). Plzeň, Česko: Západočeská univerzita v Plzni.
- Koráb, V., Hanzelková, A., & Mihalisko, M. (2008). *Rodinné podnikání*. (1.vyd). Brno, Česko: Computer Press.
- Landa, M. (2011). *Základy účetnictví*. (2.vyd). Ostrava, Česko: KEY Publishing.
- Machek, O. (2017). *Rodinné firmy*. (1.vyd). Praha, Česko: C. H. Beck.
- Marinič, P. (2014). *Hodnotový management ve finančním řízení*. (1.vyd). Praha, Česko: Wolters Kluwer.
- Martelová, J. (2017). *Rodinné firmy na rozcestí*. (1.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.
- Monahakrishnan, R. (2020). *Family Business*. Chennai, India: Notion Press.
- Novotný, P. (2020). *Účetnictví pro úplné začátečníky*. (14.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.
- Procházková Taušl, P., & Jelínková, E. (2018). *Podniková ekonomika - klíčové oblasti*. Praha, Česko: Grada Publishing.
- Procházková Taušl, P., & kolektiv. (2017). *Úvod do podnikové ekonomiky*. Plzeň, Česko: Západočeská univerzita.
- Skálová, P. (2008). *Podniková ekonomika 1*. Plzeň, Česko: Západočeská univerzita v Plzni.
- Skálová, P. (2012). *Podniková ekonomika 1*. Plzeň, Česko: Západočeská univerzita v Plzni.
- Srpová, J., Řehoř, V., & kol. (2010). *Základy podnikání*. (1.vyd). Praha, Česko: Grada Publishing.

Štohl, P., & Klička, V. (2018). *Maturitní okruhy z účetnictví 2018*. (11. vyd). Znojmo, Česko: Ing. Pavel Štohl, s.r.o.

Štohl, P. (2018). *Učebnice účetnictví 2018*. (17. vyd). Znojmo, Česko: Ing. Pavel Štohl, s.r.o.

Vacek, J., & Zbránková, M. (2017). *Rodinné firmy: Manažerský modul*. (1.vyd). Liberec, Česko: Vysokoškolský podnik Liberec, spol. s.r.o.

Vančurová, A., Láchová, L., & Zídková, H. (2020). *Daňový systém 2020 ČR*. (1.vyd). Praha, Česko: Wolters Kluwer ČR.

Webové stránky

CzechTrade. (2022). *Businessinfo.cz*. Dostupné 17. 02. 2022 z <https://www.businessinfo.cz/navody/techniky-a-metody-financni-analyzy/>

DURA AUTOMATIVE SYSTEMS. (2022). *Duraauto.com*. Dostupné 04. 04. 2022 z <https://www.duraauto.com/>

Finanční správa. (2021). *Finanční správa*. Daně. Dostupné 16. 12. 2021 z <https://www.financnisprava.cz/cs/dane>

Generální finanční ředitelství. (2021). *Daňový portál*. Dostupné 28.11.2021 z https://adisepo.mfcr.cz/adistc/adis/idpr_epo/epo2/uvod/vstup.faces

Králová, K. (2013). *Portal.pohoda.cz*. Dostupné 28.02.2022 z <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/zavazky-z-pohledu-ucetnictvi/>

Ministerstvo financí České republiky. (2021). *Právní rámce*. Dostupné 16. 12. 2021 z <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/ucetnictvi-a-ucetnictvi-statu/ucetnictvi-podnikatelu-a-neziskoveho-sek/pravni-ramce>

Ministerstvo spravedlnosti České republiky. (2022). *Justic.cz*. Dostupné 01.03.2022 z <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=82625&typ=UPLNY>

Moneta money bank (2021). *Moneta.cz*. Dostupné 24.11.2021 z <https://www.moneta.cz/slovník-pojmu/detail/dodavatel-sky-u-ver>

RE-DI-GO, s. r. o. (2022). *Re-di-go.com*. Dostupné 19. 01. 2022 z http://www.re-di-go.com/o_firme.htm

Kvalifikační práce

Maunová, P. (2016). *Bonitní a bankrotní modely* (Bakalářská práce). Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, Fakulta ekonomická, Česká republika.

Zákony a vyhlášky

Vyhláška č. 500/2002 Sb., k podvojnému účetnictví pro podnikatele

Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Seznam tabulek

Tab. 1: Kategorizace účetních jednotek.....	11
Tab. 2: Kategorie zisku.....	23
Tab. 3: Zařazení podniku RE-DI-GO, s.r.o.	34
Tab. 4: Vertikální analýza rozvahy 1. část.....	43
Tab. 5: Vertikální analýza rozvahy 2. část.....	44
Tab. 6: Vertikální analýza výkazu zisků a ztrát	45
Tab. 7: Horizontální analýza rozvahy 1. část.....	46
Tab. 8: Horizontální analýza rozvahy 2. část.....	47
Tab. 9: Horizontální analýza výkazu zisků a ztrát	48
Tab. 10: Kategorie zisku ve firmě RE-DI-GO v letech 2018–2020.....	50
Tab. 11: Navýšení tržeb.....	58

Seznam obrázků

Obr. 1: Model tří kruhů	20
Obr. 2: Výrobek	33
Obr. 3: Dodávaná sada	33
Obr. 4: Nástupnictví RE-DI-GO	35
Obr. 5: SWOT analýza	42
Obr. 6: Čistý pracovní kapitál.....	53

Seznam použitých zkratek a značek

CZ NACE	Klasifikace ekonomických činností
ČPK	Čistý pracovní kapitál
DPH	Daň z přidané hodnoty
EAT	Zisk po zdanění
EBITDA	Zisk před zdaněním, úroky a odpisy
EBIT	Zisk před zdaněním a úroky
EBT	Zisk před zdaněním
HDP	Hrubý domácí produkt
NOPAT	Operativní zisk po zdanění
ROA	Rentabilita aktiv
ROE	Rentabilita vlastního kapitálu
ROS	Rentabilita tržeb
SZ	Sociální zabezpečení
VH	Výsledek hospodaření
ZP	Zdravotní pojištění

Seznam příloh

Příloha A: Účetní závěrka 2018

Příloha B: Účetní závěrka 2019

Příloha C: Účetní závěrka 2020

Příloha A: Účetní závěrka 2018

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2018

(v celých tisících Kč)

IČ: 28120035

Název a sídlo účetní jednotky

RE-DI-GO s.r.o.

STŘÍTEŽ 3

VOLYNĚ

38701

Sestaveno dne: 21.3.2019

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Elektrické instalace

Spisová značka: C 18381

V likvidaci: Ne

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	2 446	1 627
II.	Tržby za prodej zboží	02	103	543
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	1 321	1 668
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	664	707
3.	Služby	06	657	961
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	0	0
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	479	438
D.1.	Mzdové náklady	10	413	379
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	66	59
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	66	59
2.2.	Ostatní náklady	13	0	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	313	31
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	313	31
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	313	31
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	50	119
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	50	15
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	0	0
3.	Jiné provozní výnosy	23	0	104
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	45	105
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	57
2.	Prodaný materiál	26	0	0
3.	Daně a poplatky	27	10	13
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	0	0
5.	Jiné provozní náklady	29	35	35
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	441	47

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)	31	0	0
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2.	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (souč. V. 1 + V.2.)	35	0	0
1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládající nebo ovládaná osoba	36	0	0
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	0	0
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	0
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	0	0
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)	43	0	0
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	0	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	0	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	5	21
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-5	-21
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	436	26
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	84	5
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	84	5
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	352	21
M.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	352	21
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.:	56	2 599	2 289

Podpisový záznam

Zdroj: (Justice.cz, 2022)

ROZVAHA

ve zkráceném rozsahu (rozšířená)

ke dni: 31.12.2018

(v celých tisících Kč)

IČ: 28120035

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 21.3.2019

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Elektrické instalace

Spisová značka: C 18381

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RE-DI-GO s.r.o.

STRÍTEŽ 3

VOLYNĚ

38701

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	3 906	1 121	2 785	2 259
B.	Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)	03	2 031	1 121	910	728
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)	14	2 031	1 121	910	728
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	1 875	0	1 875	1 531
C.II.	Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)	46	590	0	590	694
2.	Krátkodobé pohledávky	57	590	0	590	694
C.IV.	Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)	75	1 285	0	1 285	837

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	2 785	2 259
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	2 480	2 128
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	200	200
A.III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	15	20	20
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)	18	1 908	1 887
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	21	352	21
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	309	143
C.	Závazky (součet C.I. + C.II.)	29	309	143
C.II.	Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)	45	309	143
D.	Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.2.)	66	-4	-12

Podpisový záznam

Zdroj: (Justice.cz, 2022)

Příloha B: Účetní závěrka 2019

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

IČ: 28120035

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 21.3.2020

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Elektrické instalace

Spisová značka: C 18381

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RE-DI-GO s.r.o.

STRÁTEŽ 3

VOLYNĚ

38701

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	2 733	2 446
II.	Tržby za prodej zboží	02	0	103
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	1 505	1 321
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	825	664
3.	Služby	06	680	657
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	0	0
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	505	479
D.1.	Mzdové náklady	10	432	413
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	73	66
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	73	66
2.2.	Ostatní náklady	13	0	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	388	313
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	388	313
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	388	313
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	1	50
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	0	50
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	0	0
3.	Jiné provozní výnosy	23	1	0
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	37	45
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	0
2.	Prodaný materiál	26	0	0
3.	Daně a poplatky	27	7	10
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	0	0
5.	Jiné provozní náklady	29	30	35
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	299	441

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)	31	0	0
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2.	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (souč. V. 1 + V.2.)	35	0	0
1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládaná osoba	36	0	0
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	0	0
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	0
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	0	0
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J.2.)	43	0	0
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	0	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	0	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	0	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	13	5
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-13	-5
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	286	436
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	54	84
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	54	84
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	232	352
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	232	352
	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	2 734	2 599

Podpisový záznam

Zdroj: (Justice.cz, 2022)

ROZVAHA

ve zkráceném rozsahu (rozšířená)

ke dni: 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

IČ: 28120035

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 21.3.2020

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Elektrické instalace

Spisová značka: C 18381

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RE-DI-GO s.r.o.

STRÍTEŽ 3

VOLYNĚ

38701

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období	
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4	
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	4 518	1 509	3 009	2 785	
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0	0	0	0	
B.	Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)	03	2 131	1 509	622	910	
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.5.2.)	04	0	0	0	0	
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)	14	2 131	1 509	622	910	
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)	27	0	0	0	0	
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	2 346	0	2 346	1 875	
C.I.	Zásoby (součet C. I.1. až C.I.5.)	38	0	0	0	0	
C.II.	Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)	46	285	0	285	590	
1.	Dlouhodobé pohledávky	47	0	0	0	0	
2.	Krátkodobé pohledávky	57	285	0	285	590	
3.	Časové rozlišení aktiv	68	0	0	0	0	
C.III.	Krátkodobý finanční majetek (C.III.1. + C.III.2.)	72	0	0	0	0	
C.IV.	Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)	75	2 061	0	2 061	1 285	
D.	Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)	78	41	0	41	0	

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období		Stav v minulém účetním období	
			5		6	
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	3 009		2 785	
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	2 711		2 480	
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	200		200	
A.II.	Ážio a kapitálové fondy (součet A.II.1. + A.II.2.)	07	0		0	
A.III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	15	20		20	
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)	18	2 259		1 908	
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	21	232		352	
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	22	0		0	
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	298		309	
B.	Rezervy (součet B.1. až B.4.)	24	0		0	
C.	Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)	29	298		309	
C.I.	Dlouhodobé závazky (součet C. I.1. až C.I.9.)	30	0		0	
C.II.	Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)	45	298		309	
C.III.	Časové rozlišení pasiv (C.III.1. + C.III.2.)	63	0		0	
D.	Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.2.)	66	0		-4	

Podpisový záznam

Zdroj: (Justice.cz, 2022)

Příloha C: Účetní závěrka 2020

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu

ke dni: 31.12.2020

(v celých tisících Kč)

IČ: 28120035

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 31.3.2021

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Elektrické instalace

Spisová značka: C 18381

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RE-DI-GO s.r.o.

STRÍTEŽ 3

VOLYNĚ

38701

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	2 317	2 733
II.	Tržby za prodej zboží	02	17	0
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	2 005	1 505
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	938	825
3.	Služby	06	1 067	680
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	445	505
D.1.	Mzdové náklady	10	380	432
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	65	73
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	65	73
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	0	388
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	0	388
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	0	388
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	0	1
3.	Jiné provozní výnosy	23	0	1
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	34	37
3.	Daně a poplatky	27	7	7
5.	Jiné provozní náklady	29	27	30
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-150	299
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	23	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	2	13
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	21	-13
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	-129	286
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	0	54
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	0	54
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	-129	232
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	-129	232
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	2 357	2 734

Podpisový záznam

Zdroj: (Justice.cz, 2022)

ROZVAHA

ve zkráceném rozsahu (rozšířená)

ke dni: 31.12.2020

(v celých tisících Kč)

IČ: 28120035

Dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Sestaveno dne: 31.3.2021

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Elektrické instalace

Spisová značka: C 18381

V likvidaci: Ne

Název a sídlo účetní jednotky

RE-DI-GO s.r.o.

STRÍTEŽ 3

VOLYNĚ

38701

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	4 322	1 508	2 814	3 009
B.	Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)	03	2 258	1 508	750	622
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)	14	2 258	1 508	750	622
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	1 988	0	1 988	2 346
C.II.	Pohledávky (C.II.1 + C.II.2 + C.II.3)	46	878	0	878	285
2.	Krátkodobé pohledávky	57	878	0	878	285
C.IV.	Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)	75	1 110	0	1 110	2 061
D.	Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2. + D.3.)	78	76	0	76	41

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účetním období
			5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	2 814	3 009
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	2 582	2 711
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	200	200
A.III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	15	20	20
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)	18	2 491	2 259
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	21	-129	232
B + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	23	232	298
C.	Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)	29	232	298
C.II.	Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)	45	232	298

Podpisový záznam

Zdroj: (Justice.cz, 2022)

Abstrakt

Levá, V. (2022). *Účetní a daňová specifika vyplývající ze zaměření činnosti zvoleného ekonomického subjektu* (Bakalářská práce), Západočeská univerzita v Plzni, Fakulta ekonomická, Česko.

Klíčová slova: podnikání, obchodní společnosti, rodinný podnik, nástupnictví, SWOT analýza, vertikální analýza, horizontální analýza, poměrové ukazatele, rozdílové ukazatele, bankrotní a bonitní modely

Tato bakalářská práce se věnuje problematice rodinných firem. Řeší odlišnosti mezi rodinnými a nerodinnými podniky, řízení rodinných firem, jejich zdroje financování a otázku nástupnictví. Zabývá se také základními právními formami podnikání a jejich specifikací z hlediska účetnictví a daní. V praktické části je provedena analýza vybraného rodinného podniku. K analýze se využívají účetní výkazy firmy, internetové a interní zdroje. Cílem této bakalářské práce je doporučit na základě provedeného šetření vybrané rodinné firmě postupy, které by mohly napomoci vylepšit její stávající situaci v oblasti financí a v oblasti jejího dalšího vývoje.

Abstract

Levá, V. (2022). *Accounting and tax specifics resulting from the focus of the activities of the selected economic entity* (Bachelor Thesis). University of West Bohemia, Faculty of Economics, Czech Republic.

Key words: business, business companies, family business, succession, SWOT analysis, vertical analysis, horizontal analysis, ratio indicators, difference indicators, bankruptcy and creditworthiness models

This bachelor thesis deals with the issue of family businesses. It replies the differences between family and non-family business, the management of family business, their sources of funding and the issue of succession. It also deals with the basic legal forms of business and their specifications in terms of accounting and taxes. In the practical part is analysis of a selected family business. The company's financial statements, internet and internal resources are used for the analysis. The aim of this work is based on the analysis to propose recommendations for a specific family business. Recommendations could improve the current situation of the company in terms of its financial position and further development.