

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH**

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: 6208 B Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

**Pohledávky po lhůtě splatnosti  
z účetního a daňového hlediska**

**Vedoucí bakalářské práce:**

Ing. Miroslava Vlčková

**Autor:**

Lucie Dvořáčková

2012



**ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE**  
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie DVOŘÁČKOVÁ**  
Osobní číslo: **E09019**  
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**  
Název tématu: **Pohledávky po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska**  
Zadávatel katedra: **Katedra účetnictví a financí**

**Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :**

Cíl práce:

Cílem práce je zhodnotit problematiku pohledávek po lhůtě splatnosti a tyto pohledávky analyzovat dle zákona o účetnictví v koordinaci s požadavky daňových předpisů, zejména zákona o daních z příjmů.

Osnova:

1. Úvod
2. Podstata pohledávek a pohledávky po lhůtě splatnosti
3. Účetní a daňové hledisko pohledávek po lhůtě splatnosti
4. Tvorba opravných položek k pohledávkám po lhůtě splatnosti a odpis pohledávek
5. Analýza pohledávek po lhůtě splatnosti ve vybrané účetní jednotce
6. Tvorba účetních a zákonných opravných položek k pohledávkám po lhůtě splatnosti ve vybrané účetní jednotce
7. Závěr
8. Přehled použité literatury
9. Přílohy

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

DRBOHLAV, J. a POHL, T. Pohledávky z právního, účetního, a daňového pohledu. Praha: ASPI. 2006. 220 s. ISBN 80-7357-162-5

RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. Průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2011. Olomouc ANAG. 2011. 1032 s. ISBN 978-8-7263-633-4

VOZŇÁKOVÁ, I., BAŘINOVÁ, D. Pohledávky - právně, daňově, účetně. Praha: GRADA. 2007. 200 s. ISBN 978-80-247-1816-2

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Miroslava Vlčková  
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 1. března 2011

Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2012

  
doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.  
děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA  
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH  
EKONOMICKÁ FAKULTA  
Studentská 13  
370 05 České Budějovice

  
doc. Ing. Milan Jilek, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2011

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem svoji bakalářskou práci na téma „Pohledávky po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska“ vypracovala samostatně s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě, elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích 26. 4. 2012

.....  
Lucie Dvořáčková



## **PODĚKOVÁNÍ**

Děkuji vedoucí bakalářské práce paní Ing. Miroslavě Vlčkové za cenné rady a připomínky. Současně děkuji i ředitelce a jednatelce společnosti za poskytnutí součinnosti při sběru informací.





# Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Literární řešerše</b> .....	<b>4</b>
2.1	Podstata pohledávek a pohledávky po lhůtě splatnosti .....	4
2.1.1	Vymezení pohledávek.....	4
2.1.2	Oceňování pohledávek.....	5
2.1.3	Pohledávky v cizích měnách.....	5
2.1.4	Zajištění pohledávek .....	6
2.1.5	Pohledávky po lhůtě splatnosti .....	7
2.1.5.1	Zajištění pohledávek po lhůtě splatnosti – mimosoudní cestou.....	8
2.1.6	Postoupení pohledávek .....	9
2.1.7	Nedobytné pohledávky .....	11
2.2	Tvorba opravných položek k pohledávám po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska .....	11
2.2.1	Opravné položky z účetního hlediska.....	13
2.2.2	Opravné položky z daňového hlediska .....	13
2.2.2.1	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994.....	14
2.2.2.2	Zákonné opravné položky k „drobným“ pohledávkám.....	16
2.2.3	Opravné položky k pohledávkám v cizí měně.....	16
2.2.4	Pohledávka rozložena do splátek a opravné položky .....	17
2.3	Odpis pohledávek po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska .....	17
2.3.1	Odpis pohledávek z účetního hlediska.....	17
2.3.2	Odpis pohledávek z daňového hlediska - jednorázový odpis .....	18
2.3.3	Účtování odepsaných pohledávek .....	18
2.4	Vykazování pohledávek, opravných položek a odpisů pohledávek v účetních výkazech.....	19
2.4.1	Rozvaha .....	19
2.4.2	Výkaz zisku a ztráty.....	21
2.4.3	Příloha k účetní závěrce .....	22
2.4.4	Knih pohledávek .....	23
<b>3</b>	<b>Metodika</b> .....	<b>24</b>

3.1	Metodický postup jednotlivých částí .....	24
<b>4</b>	<b>Praktická část.....</b>	<b>26</b>
4.1	Základní informace o společnosti .....	26
4.1.1	Informace o účtování ve společnosti .....	27
4.2	Charakteristika pohledávek a pohledávek po lhůtě splatnosti ve zvolené účetní jednotce .....	27
4.2.1	Krátkodobé pohledávky ve zvolené účetní jednotce .....	28
4.2.1.1	Přírůstky a úbytky pohledávek.....	30
4.2.1.2	Pohledávky po lhůtě splatnosti.....	30
4.2.2	Pohledávky po lhůtě splatnosti k dceřiné společnosti .....	33
4.2.3	Vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti .....	34
4.2.4	Předcházení riziku vzniku pohledávek po splatnosti .....	35
4.3	Opravné položky a odpis pohledávek .....	36
4.3.1	Opravné položky.....	36
4.3.2	Odpis pohledávek .....	38
4.4	Analýza podniku .....	40
4.4.1	Doba obratu pohledávek .....	40
4.4.2	Pohotová likvidita (likvidita II. stupně).....	41
4.4.3	Běžná likvidita (likvidita III. stupně).....	42
4.5	Doporučení a návrhy .....	43
<b>5</b>	<b>Závěr.....</b>	<b>44</b>
<b>6</b>	<b>Summary .....</b>	<b>46</b>
<b>7</b>	<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>47</b>

**Seznam použitých zkratk**

**Seznam tabulek a grafů**

**Přílohy**

# 1 Úvod

Důvodem pro zvolení bakalářské práce na téma „Pohledávky po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska“, byla skutečnost, že s problematikou pohledávek po splatnosti se v současnosti setkávají téměř všechny velké a středně velké podnikatelské subjekty. Tyto pohledávky souvisejí s jejich provozující činností a mají vliv na finanční stránku hospodaření firmy. Neboť podniky uskutečňují svůj prodej výrobků a služeb na základě vystavení faktury, kde je uvedena lhůta pro uhrazení pohledávky. Jestliže pohledávka není uhrazená ve stanovené lhůtě, dostává se dlužník do prodlení a vznikají pohledávky po lhůtě splatnosti, které mají dopad na činnost podniku.

Bakalářská práce se proto věnuje této problematice a v případě jejich vzniku, mohou tyto pohledávky představovat v současné době pro podnik nebezpečí v neuhrazení svých závazků. Proto je v zájmu firmy jejich evidence a sledování.

Pokud pohledávky nebyly uhrazeny včas, má společnost možnost tyto pohledávky vymáhat soudní cestou nebo pomocí specializovaných firem. V této práci je nastíněn i možný způsob, jak přecházet nezaplacení pohledávek a to zvolením jedním z mnoha zajišťovacích instrumentů.

Teoretická část bakalářské práce se zaměřuje na obecné vymezení pojmu pohledávek, jejich oceňování, následně na vznik pohledávek po lhůtě splatnosti a možnost jejich zajištění. V této části je i uvedena tvorba opravných položek a odpis těchto pohledávek, jak z účetního, tak daňového hlediska.

Praktická část se věnuje charakteristice pohledávek po lhůtě splatnosti ve zvolené účetní jednotce, tvorbě opravných položek, odpisu a také analýze těchto pohledávek. Cílem je posouzení vývoje těchto pohledávek ve sledovaném období, a jaký mají dopad na dodavatelsko-odběratelské vztahy.

## **2 Literární řešerše**

### **2.1 Podstata pohledávek a pohledávky po lhůtě splatnosti**

#### **2.1.1 Vymezení pohledávek**

Z právního hlediska se pohledávka definuje jako právo fyzické nebo právnické osoby (věřitele) požadovat na druhé osobě (dlužníkovi) plnění, které vzniklo při určitém závazkovém vztahu. Pohledávka nejčastěji vzniká na základě hmotné nebo nehmotné dodávky, a však vzniká i na základě uzavřené smlouvy, ze způsobené škody, bezdůvodného obohacení nebo z jiných skutečností uvedených v zákoně. Pohledávka nejčastěji zaniká při vyrovnání závazku dlužníkem [6].

Pohledávky jsou upraveny zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen zákon o účetnictví); vyhláškou č. 500/2002 Sb., (dále jen vyhláška), kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, dále jsou upraveny Českými účetními standardy, zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen zákon o daních z příjmů); zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (dále jen zákon o rezervách).

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví, tak aby účetní závěrka podávala věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace účetní jednotky.

Zobrazení je věrné pokud obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu a je zobrazován v souladu s účetními metodami, které jsou uvedeny v zákonu o účetnictví [9].

Z účetního hlediska jsou pohledávky považovány jako majetek podniku a v rozvaze jako aktivum. Jsou evidovány v knize vydaných faktur, tj. kniha pohledávek.

Pohledávky se nachází ve 3. účtové třídě spolu se závazky a účtují se v okamžiku jejich vzniku.

Mezi základní rozdělení pohledávek patří členění dle časového hlediska:

- ✓ krátkodobé – jejichž splatnost je kratší než 1 rok
- ✓ dlouhodobé – jejichž splatnost je většinou po dobu delší 1 roku [6].

Pohledávky se dělí i na pohledávky z obchodních vztahů a pohledávky z titulu poskytnutých záloh:

### **Pohledávky z obchodních vztahů**

Mezi tyto pohledávky se řadí pohledávky za odběrateli, poskytnuté zálohy dodavatelům před splněním smlouvy ze strany dodavatele, ostatní pohledávky z obchodních vztahů (např. reklamace vůči dodavatelům), pohledávky za směnky předané bance k proplacení do doby splatnosti [11].

### **Pohledávky z titulu poskytnutých záloh**

Nastávají za předpokladu, že ještě před splněním dodávky zaplatíme zálohu. Patří sem zaplacené zálohy na pořízení dlouhodobého majetku, účtovány ve skupině 05 a dále se sem řadí zaplacené zálohy na pořízení zásob, které se nacházejí v účtové skupině 15 [11].

## **2.1.2 Oceňování pohledávek**

Podle § 25 zákona o účetnictví se pohledávky při vzniku oceňují jmenovitou hodnotou, zatímco při nabytí za úplatu nebo vkladem pořizovací cenou. Dále § 27 odst. 1 písm. f) zákona o účetnictví stanovuje, že oceňování ke dni účetní závěrky se vztahuje na pohledávky, které účetní jednotka nabyla a určila k obchodování a oceňují se reálnou hodnotou [9].

Pořizovací cenou se rozumí cenou, za kterou byl majetek pořízen a přímé náklady související s pořízením, např. odměny právníkům a provize, přímé náklady na znalecké ocenění nakupovaných pohledávek [5].

## **2.1.3 Pohledávky v cizích měnách**

Při obchodování účetní jednotky vznikají také pohledávky v cizí měně. Není ale pravidlem, že tyto pohledávky vznikají jen při obchodování se zahraničím, mohou také vzniknout při obchodování mezi českými subjekty navzájem, v cizí měně. V účetnictví je tedy důležité vyjádřit tuto pohledávku jak v cizí měně, tak i v českých korunách. Účetní

jednotka, může využít pro přepočítání denní kurz ČNB nebo pevný kurz, který si stanoví sama k určitému datu pro vymezené období [2].

*„Pro potřeby oceňování pohledávek vyjádřených v cizí měně ke dni jejich vzniku lze za okamžik uskutečnění účetního případu považovat u dodavatele den vystavení faktury nebo obdobného dokladu.*

*U pohledávek v cizích měnách v důsledku změny kurzu české koruny k jiným měnám vznikají kurzové rozdíly. Kurzové rozdíly vznikají jednak při úhradě pohledávky, jednak mohou vzniknout ke konci rozvahového dne, kdy je nutno přepočítat majetek a závazky v cizí měně na českou měnu aktuálním kurzem devizového trhu ČNB“ [6].*

Kurzové rozdíly se účtují na vrub účtu ve skupině 56 – Finanční náklady a ve prospěch účtu zařazených ve skupině 66 – Finanční výnosy.

## 2.1.4 Zajištění pohledávek

Jestliže účetní jednotka vstupuje do smluvního vztahu, měla by zvážit bonitu a důvěryhodnost smluvního partnera, ovšem může se také pojistit na základě některého ze zajišťovacích instrumentů. Tímto dosáhne plnění ze strany dlužníka řádně a včas. Zajišťovací prostředky mají také tu výhodu, že zajišťují i nedobrovolné uhrazení dlužníkem.

Pohledávky se dají zajistit například pomocí:

- ✓ **zástavního práva** – toto právo slouží k zajištění pohledávky tím, že v případě neuhrazení pohledávky do určité lhůty, zástavní věřitel je oprávněn se domáhat uspokojení z věci zastavené.
- ✓ **pojištění pohledávek** – pohledávku lze pojistit v případě, že se jedná o pohledávku ze zahraničního obchodu, kde při obchodováním se zahraničním vzniká spousta rizik.
- ✓ **ručením** – tento vztah se od zástavního práva liší tím, že zajišťovací vztah se uskutečňuje mezi věřitelem a třetí osobou (ne dlužníkem). Ručením se zajišťuje uspokojení pohledávky věřitele.
- ✓ **bankovní zárukou** – v tomto případě se jedná o specifický druh ručení ze strany banky. Bankovní záruka zajišťuje platební i neplatební závazky.

- ✓ **smluvní pokutou** – v podstatě se jedná o náhradu škody při porušení povinnosti, kterou si strany sjednaly.
- ✓ **dokumentární akreditiv a inkaso** – dokumentární akreditiv je písemný závazek banky, která se zavazuje na základně žádosti klienta zaplatit oprávněné osobě, jestliže tato osoba splní stanovené podmínky do určité doby. Dokumentární inkaso je využíváno především v zahraničním obchodě a vydání dokumentů odběrateli je podmíněno zaplacením.
- ✓ **směnkou** – směnka jako zajišťovací prostředek pohledávek je jedním z jejich praktických využití. Směnka je obchodovatelný cenný papír, který obsahuje zákonem stanovené náležitosti a bezpodmínečný závazek nebo příkaz výstavce zaplatit stanovenou peněžní částku v určitou dobu.
- ✓ **faktoringem a forfaitingem** – faktoring spočívá v odkupu krátkodobých pohledávek před dobou jejich splatnosti. Odkup pohledávek se provádí specializovanou faktoringovou společností. Forfaitingové společnosti odkupují obvykle pohledávky se splatností minimálně 90 dní a provádějí odkupy i s několikaletou splatností (4 a více let), tyto postupované pohledávky musí být zajištěny (např. dokumentárním akreditivem, bankovní zárukou).
- ✓ **sekuritizací** – sekuritizace je relativně nová metoda financování. Principem je prodej existujících nebo budoucích pohledávek určitému okruhu věřitelů prostřednictvím finančního trhu. Je možné spojit malé pohledávky s různou dobou splatnosti do jednoho celku [3].

## 2.1.5 Pohledávky po lhůtě splatnosti

Pohledávky po lhůtě splatnosti ztrácí na nominální hodnotě, kvůli stoupajícímu riziku z hlediska inkasa a mohou se změnit na pohledávky nedobytné. Kvůli zásadě věrného zobrazení spolu se zásadou opatrnosti, je důležité brát na vědomí, snížení hodnoty pohledávky. V opačném případě by účetní závěrka neposkytovala věrný obraz o finanční situaci podniku [12].

Dochází pak k přecenění pohledávek. Přecenění lze řešit pomocí dvou nástrojů a to odpisem pohledávky do nákladů a přeceněním na nižší cenu pomocí opravné položky.

### Splatnost pohledávky

Splatnost pohledávky je většinou uvedena na faktuře nebo ve smlouvě. Může se stanovit dohodou nebo rozhodnutím soudu. Splatnost má velký význam pro vznik prodlení. Pokud dlužník nezplatí určitou částku ve lhůtě vyplývající ze smlouvy, může věřitel učinit kroky k jejich vymáhání.

### Vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti

Vymáhání nastupuje v okamžiku, kdy se nepodařilo zajistit, aby pohledávka byla hrazená včas. Neuhrazení pohledávek po lhůtě splatnosti má negativní vliv na peněžní toky podniku, zhoršuje finanční ukazatele a může vést i k vlastní platební neschopnosti. Nejdříve by se věřitel měl dotázat dlužníka na důvody opoždění platby a předpokládanou dobu úhrady nebo nabídnout splátkový kalendář. Dalším krokem je zaslání upomínek až po vydání penalizační faktury. V případě trvajících neúspěchu může věřitel pokračovat soudní nebo mimosoudní cestou. Soudní řízení se uskutečňuje podle úpravy obsažené v Občanském soudním řádu.

Mimosoudní cesta může vést k najmutí detektivní či inkasní firmy. Inkasní firmy především odkupují vybrané pohledávky a provádí jejich inkaso prostřednictvím mandátní smlouvy. Podnik vede nadále svou pohledávku v účetnictví, ale inkasní firma kontaktuje dlužníka, nabízí různá řešení a v případě svého úspěchu inkasuje od svého mandanta provizi. Náklady, které vzniknou prostřednictvím této cesty jsou daňově uznatelným nákladem pro účetní jednotku [15].

#### **2.1.5.1 Zajištění pohledávek po lhůtě splatnosti – mimosoudní cestou**

Kromě výběru specializovaných inkasních kanceláří má účetní jednotka i další možnosti pro zajištění pohledávky po lhůtě splatnosti mimosoudní cestou. Patří sem například uznání závazku, notářský zápis, zápočet pohledávek, postoupení pohledávek a jiné.

#### **Uznání závazku**

Tento způsob zajištění patří mezi nejsnadnější. Podstata spočívá v prohlášení dlužníka, který potvrzuje uznání svého dluhu a na základě tohoto uznání začíná běžet nová promlčení lhůta 4 roky ode dne uznání. Tento úkon musí být v předepsané právní



formě a musí být vždy písemný, dále musí obsahovat, o jaký závazek ze strany dlužníka jde a musí obsahovat označení věřitele a vyjádření dlužníka, že závazek uznává [3].

### **Notářský zápis**

Jestliže se jedná o vyšší dlužnou částku, je vhodné zajistit pohledávku notářským zápisem. V případě nezaplacení pohledávky má věřitel možnost vést exekuci proti dlužníkovi [3].

### **Zápočet pohledávek**

Spočívá v uzavření dohody o vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků [3].

## **2.1.6 Postoupení pohledávek**

Postoupení pohledávky se uskutečňuje na základě smlouvy mezi postupitelem (původní věřitel) postupníkem (nový věřitel) a to i bez souhlasu původního dlužníka. Tato smlouva je upravená podle zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku. S postoupenou pohledávkou přecházejí na nového vlastníka (postupníka) příslušenství pohledávky a všechna práva s ní spojená. Jestliže se uskuteční postoupení peněžité pohledávky na nového věřitele, přecházejí na něj i úroky a veškeré náklady spojené s vymáháním pohledávky. Postoupení pohledávky je postupitel povinen oznámit dlužníkovi, aby dlužník neplnil vůči původnímu věřiteli, ale novému věřiteli [5].

### **Postoupení pohledávek z daňového hlediska**

Postoupení pohledávky se uskutečňuje zvláště pro poplatníky, kteří vedou účetnictví a zvláště pro ty, kteří vedou daňovou evidenci. Podrobněji tuto problematiku upravuje zákon o daních z příjmů [5].

### **Postoupení pohledávky v cizí měně**

Postupovat lze také pohledávky v cizí měně. Tyto pohledávky se přepočítávají na českou měnu kurzem ČNB, který si účetní jednotka může stanovit sama jako denní aktuální kurz, či jako pevný kurz pro předem stanovené období. V den postoupení pohledávky dochází k přepočtu příslušným kurzem. Vzniklý rozdíl mezi původní hodnotou a novou hodnotou pohledávky, vytváří výsledný kurzový rozdíl [5].

## **Postoupení pohledávky před lhůtou splatnosti a po lhůtě splatnosti**

Postoupení pohledávky lze uskutečnit jak u pohledávky před lhůtou splatnosti, ve lhůtě její splatnosti, tak i po lhůtě její splatnosti, avšak nelze postoupit pohledávky, jež zanikají smrtí věřitele (např. právo na bolestné a na náhradu ztížení společenského uplatnění, v těchto případech je pohledávka vázána pouze na věřitele) nebo jejichž obsah by se změnou věřitele změnil – jedná se například o nepeněžitou pohledávku (např. namalování určitého obrazu.), dále nelze postoupit pohledávku, která nemůže být postižena výkonem rozhodnutí (např. pohledávky sociální péče nebo pohledávky podpory při narození dítěte) [6].

### Postoupení pohledávky před lhůtou splatnosti

Postoupení pohledávky před lhůtou splatnosti se v současnosti provádí velice často. Vzniká zejména proto, že věřitel získává postoupením pohledávky, která u něj vznikla, dříve disponibilní finanční prostředky [6].

### Postoupení pohledávky po lhůtě splatnosti

Postoupení pohledávky po lhůtě splatnosti je upraveno z pohledu zákona o daních z příjmů, ustanovením § 24 a § 23, kde podle těchto ustanovení je u poplatníků vedoucích účetnictví daňově uznatelným nákladem:

- ✓ jmenovitá hodnoty pohledávky při jejím postoupením do výše příjmu z jejího postoupení zvýšeného o opravnou položku; platí to i u jmenovité hodnoty postoupených pohledávek z titulu smluvních pokut, úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále atd.
- ✓ pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením do výše příjmů plynoucího z její úhrady dlužníkem nebo postupníkem při jejím následném postoupení zvýšeném o opravnou položku; platí to i u pořizovací ceny pohledávky nabyté postoupením z titulu smluvních pokut, úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále atd.
- ✓ hrazená daň darovací u pohledávky nabyté bezúplatně, do výše jejího postoupení zvýšeného o opravnou položku, ale není zde daňově uznána reprodukční pořizovací cena této postoupené pohledávky [6].

## 2.1.7 Nedobytné pohledávky

Pohledávka, jež se stane nedobytnou, může vzniknout například proto, že právnická osoba, za kterou vznikla pohledávka, byla vymazána z obchodního rejstříku. Další důvod může nastat v případě pohledávky za neexistujícím dlužníkem, kdy došlo k odběru zboží na zfalšované doklady. Nebo také proto, že dlužník zemřel a nemá právního nástupce. Nedobytným pohledávkám lze předcházet pouze tím, že jim podnikatelé nedají možnost, aby vůbec vznikly.

Jestliže nelze splnit pohledávku do určité stanovené doby, je věřitel nucen použít některý ze zajišťovacích prostředků, postoupení pohledávek, odpis pohledávek, opravné položky a jiné [1].

Dopad nedobytných pohledávek na dodavatele je ten, že ztrácí náklady vynaložené na pořízení a dále ještě odvedené DPH z tržeb a ze zaplacené daně z příjmů. Dále přichází i o marži, jež měla pokrýt režijní náklady a zisk. Ale zároveň nedobytné pohledávky umožňují úsporu na dani z příjmů ve formě opravných položek. Musí být ovšem splněny několik předpokladů, které jsou uvedeny v zákoně o rezervách a v zákoně o daních z příjmů [8].

## 2.2 Tvorba opravných položek k pohledávám po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska

Opravné položky k pohledávkám jsou upraveny vyhláškou a také zákonem o účetnictví.

Opravné položky se vytvářejí pouze v případě snížení ocenění majetku v účetnictví prokázaném na základě inventarizace majetku, a to pokud snížení ocenění majetku není trvalého charakteru [11].

### Inventarizace pohledávek

Účetní jednotka má povinnost provádět inventarizaci, která plyne ze zásady věrného a poctivého zobrazení účetní závěrky a zásady opatrnosti. Tuto povinnost také stanovuje

zákon o účetnictví. Účetní jednotky zjišťují skutečný stav majetku, tak i pohledávek a závazků zachycených v účetnictví.

Inventarizace se provádí k okamžiku, ke kterému se stanovuje účetní závěrka jako řádná nebo mimořádná. Účetní jednotka může provádět také průběžnou inventarizaci, která se provádí v průběhu účetního období, avšak týká se pouze zásob a dlouhodobého hmotného movitého majetku.

Provedení inventarizace účetní jednotka doloží účetním záznamem tzv. inventurními soupisy [14].

Tvorba opravných položek se účtuje na vrub nákladů a sníží nebo zruší se vyúčtováním ve prospěch nákladů, pokud inventarizace neprokáže opodstatněnost její výše. Dále se opravné položky nesmějí tvořit za účelem zvýšení hodnoty majetku a nesmějí mít aktivní zůstatek [16].

U pohledávek se opravné položky týkají pohledávek po lhůtě splatnosti, u kterých je riziko, že nebudou splaceny v plné výši. Ale předpokládá se, že budou splaceny někdy v budoucnu. Avšak pokud se stane pohledávka nedobytnou nebo je uhrazena, podnik jí odepíše a vymaže z evidence [5].

Daňové a účetní pojetí opravných položek k pohledávkám se může lišit, je důležité proto členit v nákladech opravné položky na ty, které jsou daňově uznatelné (zákonné opravné položky) a na ty, jež nejsou daňové uznány (účetní opravné položky) [10].

Zásadní rozdíl mezi účetními a daňovými opravnými položky je ten, že účetní opravné položky slouží k zachycení věrného obrazu účetnictví a jsou nástrojem principu opatrnosti. Mají vyjadřovat v určitém okamžiku objektivní hodnotu pohledávky a zachycení pozice věřitele vůči dlužníkovi. Na druhé straně tvorba daňových opravných položek je právem poplatníka, ne povinností. Je zde utvořen systém pravidel, za kterých mohou uplatňovat daňově účinné náklady [5].

Opravné položky lze tvořit pouze k nepromlčeným pohledávkám, problematiku týkající se promlčení pohledávek upravuje zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník a zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. Délka promlčecí doby se liší, avšak je dána rozpětím 1 rok až 10 let. Základní promlčecí lhůta u smluv uzavřených na základě občanského zákoníku je 3 roky a u obchodního zákoníku činí 4 roky [11].

## 2.2.1 Opravné položky z účetního hlediska

Tvorba účetních opravných položek je jedním z nástrojů zásady opatrnosti při vykazování aktiv a vyjadřuje přechodné snížení reálné hodnoty pohledávky. Opravná položka zobrazuje snížení bonity pohledávek. Snížení bonity pohledávky je způsobeno řadou příčin, především špatnou finanční situací dlužníka.

Při určení opravné položky se používají různé systémy, které jsou založeny na pohledávkách z hlediska doby po splatnosti, např.:

- ✓ u pohledávky po lhůtě splatnosti 180 až 365 dní, je opravná položka 50 % k pohledávce,
- ✓ u pohledávky, kdy je více jak 365 dní po lhůtě splatnosti, je opravná položka 100 % k pohledávce [13].

U některých pohledávek je možno postupovat individuálně a dá se odhadnout reálná hodnota i podle jiných stanovisek, např. dle stavu soudního řízení, ekonomického stavu dlužníka a jiných skutečností, než jen podle doby splatnosti. Opravné položky k pohledávkám se vždy vytvářejí k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení.

Účetní opravné položky mají za cíl korigovat hodnotu pohledávky, dle její reálné hodnoty, zatímco daňový postup sleduje čistě fiskální cíle, např. stanovení přísných podmínek a mantinelů pro zahrnování nákladů z tvorby opravných položek do daňového základu [13].

## 2.2.2 Opravné položky z daňového hlediska

Daňové opravné položky jsou tvořené podle zákona o rezervách, tj. k pohledávkám splňující určité podmínky:

- ✓ opravné položky jsou tvořené k jmenovité hodnotě nebo pořizovací hodnotě nepromlčených pohledávek splatných po 31. 12. 1994,
- ✓ pohledávka evidovaná podle § 3 odst. 3 zákona o rezervách nebo je zaúčtována podle zákona o účetnictví,
- ✓ jestliže zákon o rezervách nestanoví jinak, lze opravné položky vytvořit jen k pohledávkám, kdy v době jejich vzniku byly účtovány ve výnosech a tento výnos nebyl příjmem osvobozeným od daně z příjmů nebo nezahrnovaným

do základu daně z příjmů nebo zahrnovaným do samotného základu daně z příjmů nebo základu daně pro zvláštní sazbu daně [4].

#### Opravné položky se netvoří:

- ✓ k pohledávkám z titulu cenných papírů a ostatních investičních nástrojů, úvěrů, půjček, ručení záloh, úhrady ztráty společnosti, poplatků z prodlení a jiných sankcí ze závazkových vztahů,
- ✓ k souboru pohledávek nebo k pohledávkám nabytým bezúplatně
- ✓ když věřitel nepostupuje podle § 8 zákona o rezervách a k dlužníkovi má současně závazky a neprovede vzájemný zápočet pohledávek a závazků – jednostranné zápočty [4].

Zákon o rezervách od 1. 1. 2011 uvádí, že opravné položky neleze tvořit v průběhu likvidace nebo v průběhu insolvenčního řízení v době trvání účinků prohlášení konkurzu. Podrobněji zákonné opravné položky k pohledávkám upravuje § 8, § 8a, 8b a § 8c zákona o rezervách.

*„Tvorba opravných položek tvořených dle ZR je daňově uznatelným výdajem (nákladem) podle § 24 ods. 2 písm. i) ZDP. Zúčtování opravných položek, jejichž tvorba byla daňově uznatelným výdajem (nákladem), je zdanitelný příjem“ [4].*

### **2.2.2.1 Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994**

Podle § 8 zákona o rezervách se opravné položky tvoří k těmto pohledávkám, pokud rozvahová hodnota nepřesáhne částku 200 000 Kč a jejichž tvorba je nákladem na zajištění a udržení příjmů. Tyto opravné položky mohou v období, ke kterému se podává daňové přiznání, vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví a do konce sjednané lhůty splatnosti uplynulo více než 6 měsíců, pak mohou vytvořit opravnou položku do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Výše opravných položek, lze vytvářet k uvedeným pohledávkám jen v případě, *„bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí řízení podle zvláštního právního předpisu nebo soudní řízení a nebo správní řízení podle zvláštního právního předpisu, jehož se poplatník daně z příjmů řádně účastnil a řádně a včas činí úkony potřebné*

*k uplatnění jeho práva za podmínky, že od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než 12, 18, 24, 30 a 36 měsíců“ [18].*

V následujících dvou tabulkách jsou uvedeny procentní hodnoty do výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávek.

**Tabulka 1: Daňové opravné položky k pohledávkám do 200 000 Kč**

<b>Uplynutí více než</b>	<b>Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky</b>
12 měsíců	33%
18 měsíců	50%
24 měsíců	66%
30 měsíců	80%
36 měsíců	100%

*Zdroj: Zákon o rezervách; Vlastní zpracování*

Dále § 8 zákona o rezervách stanovuje, pokud rozvahová hodnota pohledávky je vyšší než 200 000 Kč „*mohou v období, za které se podává daňové přiznání, vyvářet poplatníci opravné položky, bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí řízení podle zvláštního předpisu, jehož poplatník daně z příjmů řádně účastní a řádně a včas činí úkony potřebné k uplatnění svého práva za podmínky, že od konce sjednané lhůtě splatnosti pohledávky uplynulo víc než 6, 12, 18, 24, 30 a 36 měsíců“ [18].*

**Tabulka 2: Daňové opravné položky k pohledávce vyšší než 200 000 Kč**

Uplynutí více než	Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
6 měsíců	20%
12 měsíců	33%
18 měsíců	50%
24 měsíců	66%
30 měsíců	80%
36 měsíců	100%

Zdroj: Zákon o rezervách; Vlastní zpracování

### **2.2.2.2 Zákonné opravné položky k „drobným“ pohledávkám**

Od 1. 1. 2006 je povoleno vytvářet opravnou položku k pohledávkám, které splňují podmínky uvedené v zákoně o rezervách v § 8c:

- ✓ *nejedná se o pohledávku za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál a o pohledávku mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů,*
- ✓ *rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč,*
- ✓ *od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo nejméně 12 měsíců, a*
- ✓ *celková hodnota pohledávek bez příslušenství vzniklých vůči témuž dlužníkovi, u nichž uplatňuje postup podle tohoto ustanovení, nepřesáhne za zdaňovací obchodí částku 30 000 Kč.*

*O pohledávce, k níž byla vytvořena opravná položka podle toho ustanovení, je poplatník povinen vést samostatnou evidenci [18].*

### **2.2.3 Opravné položky k pohledávkám v cizí měně**

Pokud jsou pohledávky vyjádřeny v cizí měně, tak opravné položky musejí být také uvedeny v cizí měně. V případě, že dojde ke změně hodnoty pohledávky vyjádřené v korunách vlivem změny kurzu cizí měny, musí se opravná položka upravit, aby



odpovídala hodnotě pohledávky. Tato úprava opravné položky se neúčtuje jako kurzový rozdíl, ale jen jako úprava účtu 558 a 559 [5].

#### **2.2.4 Pohledávka rozložena do splátek a opravné položky**

Někdy může být ve smlouvě dohodnuto zaplacení dodávky ve splátkách, kdy jednotlivá splátka má vlastní datum splatnosti. Dodavatel musí tedy pohledávky analyticky rozčlenit na jednotlivé pohledávky podle splatnosti pro daňové účely. V případě vytváření opravných položek se tyto pohledávky v analytické evidenci zachycují jako samostatné pohledávky [5].

### **2.3 Odpis pohledávek po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska**

Pohledávky se odepisují, pokud jsou prokazatelně nedobytné. Odpis pohledávky tedy znamená trvalé snížení její hodnoty (většinou účtu 311) s promítnutím odepsané částky do nákladů (na účet 546). Tento úkon je nevratný a nelze, aby se částečně odepsaná pohledávka vrátila do původní hodnoty. Při odepisování se rozlišuje, zda se jedná o účetní nebo daňové hledisko [2].

#### **2.3.1 Odpis pohledávek z účetního hlediska**

*„Odpis pohledávek nad rámec zákona č. 568/1991 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP), lze uplatnit např. pokud by náklady na vymáhání přesáhly výtěžek, nebo dle sdělení policie (a dalších orgánů) je dlužník neznámého pobytu. Odpis se provádí dle rozhodnutí účetní jednotky podle vnitropodnikové směrnice. Tyto odpisy tedy nemají daňovou účinnost“ [3].*

### 2.3.2 Odpis pohledávek z daňového hlediska - jednorázový odpis

Jednorázový odpis pohledávek do daňově uznaných nákladů upravuje zákon o daních z příjmů v § 24. Účetní jednotka, která účtuje v podvojném účetnictví, může odepsat jednorázově do nákladů jmenovitou hodnotu pohledávky nebo pořizovací cenu pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně společnosti za dlužníkem [13]:

- ✓ *„u něhož soud zrušil konkurs proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující a pohledávka byla poplatníkem přihlášena u insolvenčního soudu a měla být vypořádána z majetkové podstaty,*
- ✓ *který je v úpadku nebo jemuž úpadek hrozí na základě výsledků insolvenčního řízení,*
- ✓ *který zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka,*
- ✓ *který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou (§ 23 ods.7),*
- ✓ *na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba, a to na základě výsledků této dražby,*
- ✓ *jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je postižen exekucí, a to na základě výsledků provedení této exekuce“ [17].*

Uplatnění daňově účinného jednorázového odpisu je dán splněním současně dvou podmínek:

- ✓ *„vznik pohledávky byl spojen se vznikem výnosu, který byl předmětem daně z příjmů a nebyl od této daně osvobozen,*
- ✓ *k pohledávce bylo možné tvořit opravné položky podle ZR“ [3].*

### 2.3.3 Účtování odepsaných pohledávek

Odepsané pohledávky se evidují do podrozvahové evidence, neboť nelze vyloučit, že v budoucnu nedojde k úhradě některé ze zcela odepsaných pohledávek. Jestliže se tak stane, zaúčtuje se mimořádný příjem daňově účinný. Účetní zápisy se provádějí na základě průkazných prvotních dokladů [3].

## **2.4 Vykazování pohledávek, opravných položek a odpisů pohledávek v účetních výkazech**

### **2.4.1 Rozvaha**

Rozvaha je součástí účetní závěrky a její podstatou je podat přehled o stavu majetku k rozvahovému dni. U jednotlivých aktiv se vykazuje jejich brutto stav, korekce představována oprávkami a opravnými položky k určitému majetku, dále pak netto stav majetkové položky za běžné období a také netto stav majetkové položky za předcházející období [2].

V rozvaze se pohledávky dělí na krátkodobé a dlouhodobé. Pohledávky patří do oběžných aktiv, a proto spadají pod písmeno „C“. Ve sloupci korekce, jsou účty opraveny o opravné položky. Jestliže se u účtů vyskytuje „AU“ tak se musí příslušný účet analyticky rozčlenit.

Dlouhodobé pohledávky - jsou zde evidované takové, u kterých v době sestavení účetní závěrky, je doba splatnosti delší než 1 rok. Dlouhodobé pohledávky jsou uvedeny v položce C.II. – Dlouhodobé pohledávky, které se dále člení na pohledávky z obchodních vztahů; pohledávky – ovládající a řídicí osoba, pohledávky – podstatný vliv; pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení; dlouhodobé poskytnuté zálohy; dohadné účty aktivní; jiné pohledávky; odložená daňová pohledávka. V položce C.II. jsou také promítnuty postoupené dlouhodobé pohledávky [6].

Krátkodobé pohledávky mají dobu splatnosti 1 rok a kratší, jsou uvedeny v položce C.III. – Krátkodobé pohledávky, které se dále rozdělují na pohledávky z obchodní vztahů; pohledávky – ovládající a řídicí osoba, pohledávky – podstatný vliv; pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení; sociální zabezpečení a zdravotní pojištění; stát – daňové pohledávky; krátkodobé poskytnuté zálohy; dohadné účty aktivní; jiné pohledávky. Zde jsou také promítnuty postoupené pohledávky z krátkodobého hlediska [6].

**Tabulka 3: Rozvaha v plném rozsahu – krátkodobé pohledávky**

Název položky			Období			
			běžné			Min.
			brutto	korekce	netto	
<b>C.III.</b>		<b>Krátkodobé pohledávky (C.III.1. až C.III.9.)</b>				
C.III.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	311AU,312AU, 313AU, 315AU			
	2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	351AU	391AU		
	3.	Pohledávky - podstatný vliv	352AU	391AU		
	4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	354AU,355AU, 358AU	391AU		
	5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	336	391AU		
	6.	Stát - daňové pohledávky	341, 342, 343, 345	391AU		
	7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	314AU	391AU		
	8.	Dohadné účty aktivní	388AU			
	9.	Jiné pohledávky	335AU,371AU, 373AU,374AU, 375AU,376AU, 378AU	391AU		

Zdroj: Ryneš (2010); Vlastní zpracování

**Tabulka 4: Rozvaha v plném rozsahu – dlouhodobé pohledávky**

Název položky			Období			
			běžné			Min.
			brutto	korekce	netto	
<b>C.II.</b>		<b>Dlouhodobé pohledávky (C.II.1. až C.II.8.)</b>				
C.II.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	311AU,312AU, 313AU, 315AU	391AU		
	2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	351AU	391AU		
	3.	Pohledávky - podstatný vliv	352AU	391AU		
	4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	354AU,355AU, 358AU	391AU		
	5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	314AU	391AU		
	6.	Dohadné účty aktivní	388AU			
	7.	Jiné pohledávky	335AU,371AU, 373AU,374AU, 375AU,376AU, 378AU	391AU		
	8.	Odložená daňová pohledávka	481AU			

Zdroj: Ryněš (2010); Vlastní zpracování

## 2.4.2 Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztrát rozvádí nejdůležitější položku vlastního kapitálu a to výsledek hospodaření běžného roku. Výkaz zisku a ztrát se vztahuje k určitému účetnímu období.

V České republice je platná právní norma vymezující strukturu výkazu zisku a ztráty v podobě vertikální, kdy bylo zvoleno členění podole funkcí [2].

### Výkaz zisku a ztráty – druhové členění

Pohledávky jsou ve výkazu zisku a ztráty uvedeny ve formě nákladových a výnosových účtů. Jsou zde uvedeny jednotlivé řádky, ke kterým se vztahuje účtování opravných položek a odpisu pohledávek. Tvorba opravných položek a jejich zúčtování se rozlišuje, zda se jedná o provozní, finanční, či mimořádnou činnost. Postoupené

pohledávky se zde evidují v části „H – Ostatní provozní náklady“ a v části „IV. – Ostatní provozní výnosy“.

**Tabulka 5: Tvorba a zúčtování opravné položky a odpisy pohledávek ve výkazu zisku a ztrát ve zjednodušeném rozsahu**

Název a obsah položky včetně způsobu výpočtu		Období	
		běžné	minulé
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	552,554, 555, 558, 559	
IV.	Ostatní provozní výnosy	664, 646, 648	
H.	Ostatní provozní náklady	543,544, 545, 546, 548, 549	
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	574, 579	
R.	Mimořádné náklady	581,582, 584, 588, 589	

*Zdroj: Ryněš (2009); Vlastní zpracování*

### 2.4.3 Příloha k účetní závěrce

Součástí účetní závěrky je příloha a jejím úkolem je rozvádět a doplnit podstatné informace, které jsou uvedeny v rozvaze a výkazu zisku a ztráty. Dalším úkolem je doplnit informace, které nejsou obsaženy v rozvaze ani ve výkazu zisku a ztráty, protože nepatří do rozsahu položek těchto výkazů nebo se staly až po skončení účetního období.

Sestavování přílohy se provádí v plném nebo ve zkráceném rozsahu. Příloha obsahuje obecné údaje o účetní jednotce, informace o použitých účetních metodách, obecných účetních zásadách a způsobech oceňování, dále pak doplňující informace k rozvaze a výkazu zisků a ztrát, a nakonec přehled o peněžních tocích [2].

Příloha účetní závěrky obsahuje také členění pohledávek po lhůtě splatnosti.

**Tabulka 6: Pohledávky po lhůtě splatnosti**

<b>Pohledávky - splatnosti</b>	<b>Minulé období</b>	<b>Běžné období</b>
<b>Celkem z účetnictví</b>		
Z toho ve splatnosti nad 1 roku		
Z toho ve splatnosti do 1 roku		
Z toho po splatnosti		
<b>Rozpis po splatnosti:</b>		
- do 90 dnů po splatnosti		
- od 90 do 180 dnů po splatnosti		
- od 180 do 365 dnů po splatnosti		
- nad jeden rok po splatnosti		
- se splatností do 31. 12. 1994		

*Zdroj: Příloha k účetní závěrce*

#### **2.4.4 Kniha pohledávek**

Kniha pohledávek je určena k evidenci a sledování pohledávek vůči obchodním partnerům podnikatele ve sledovaném období. Jedná se především o pohledávky z obchodních vztahů, pohledávky z poskytnutých záloh, pohledávky z poskytnutých půjček, pohledávky z poskytnutých plateb z titulu tichého společenství, pohledávky vůči státu, pohledávky z reklamací, pohledávky vzniklé na základě požadavku na úhradu smluvních pokut nebo úroků z prodlení. Kniha pohledávek obsahuje jméno dlužníka, druh hospodářské operace, výši pohledávky, číslo dokladu, datum vystavení dokladu, splatnosti a datum úhrady pohledávky [7].

## 3 Metodika

Cílem práce je zhodnotit problematiku pohledávek po lhůtě splatnosti a tyto pohledávky analyzovat dle zákona o účetnictví v koordinaci s požadavky daňových předpisů, zejména zákona o daních z příjmů ve vybrané účetní jednotce.

Bakalářská práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část, kterou doplňují tabulky a grafy sloužící k přehlednější práci a údaje jsou tak srozumitelnější.

### 3.1 Metodický postup jednotlivých částí

Pro vyhotovení bakalářské práce bylo nutné nejprve zajistit a shromáždit potřebnou literaturu, na jejímž základě stojí vypracování teoretické části. Jedná se především o knihy, odborné časopisy a zákony, které jsou uvedeny v seznamu literatury. Následně po prostudování potřebné literatury a seznámení s problematikou týkající se pohledávek, je vypracována literární rešerše.

Dalším krokem je tvorba vlastní práce, která spočívá kontaktování společnosti poskytující potřebná data. Na základě obdržených podkladů a informací získaných z rozhovoru s ředitelkou a jednatelkou společnosti, se aplikují poznatky z teoretické do praktické části.

Dále následuje rozbor pohledávek po lhůtě splatnosti a tvorba opravných položek k pohledávkám, které účetní jednotka vytvořila za stanovené období a jejich odpis.

V poslední části se tato práce zabývá analýzou pohledávek ve zvolném podniku, vypracování závěru a zhodnocení získaných výsledků. Pro tuto analýzu bylo zapotřebí použití následujících ukazatelů.

#### Ukazatel č. 1

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{Krátkodobé pohledávky}}{\text{Tržby}} * 360$$

Vyjadřuje dobu, od vystavení faktury až po příjem peněz. Cílem účetní jednotky, je mít dobu obratu pohledávek co nejnižší. Výsledek nám udává, za jak dlouho dobu, jsou pohledávky v průměru splaceny.



### Ukazatel č. 2

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{Krátkodobý finanční majetek} + \text{krátkodobé pohledávky}}{\text{Krátkodobé závazky} + \text{krátkodobé bankovní úvěry}}$$

Vyjadřuje schopnost účetní jednotky okamžitě splácet krátkodobé závazky. Jako doporučená hodnota se uvádí 1 nebo 1,5.

### Ukazatel č. 3

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{Krátkodobý finanční majetek} + \text{krátkodobé pohledávky} + \text{zásoby}}{\text{Krátkodobé závazky} + \text{krátkodobé bankovní úvěry}}$$

Tento ukazatel udává, kolikrát jsou krátkodobé závazky kryty oběžnými aktivy. Doporučené hodnoty se uvádějí od 1,5 do 2,5.

Výsledky všech těchto ukazatelů se musejí porovnat s doporučenou hodnotou a na jejich základě se vyhodnotí a provedou nápravná opatření.

## 4 Praktická část

### 4.1 Základní informace o společnosti

Akciová společnost, která poskytla data pro tuto bakalářskou práci, sídlí v Praze a její založení předchází dlouhá historie, avšak samotný vznik se datuje od roku 1998. Společnost se řadí mezi nejvýznamnější firmy, které poskytují komplexní servis služeb v oblasti geodézie, geografických informačních systémů, katastru nemovitostí, projekce pozemkových úprav a fotogrammetrie na území České republiky, tak i v zahraničí.

Tato akciová společnost má tři dceřiné společnosti, které jsou zastoupené v České republice se sídlem v Českých Budějovicích, dále ve Slovenské republice se sídlem v Bratislavě a v Polské republice se sídlem v Krakově.

#### Souhrn základních informací

- ✓ právní forma: akciová společnost
- ✓ základní obchodní majetek: 7 400 000 Kč
- ✓ jedná se o druhou největší firmu v oboru v České republice
- ✓ má tři dceřiné společnosti
- ✓ také zastoupení ve třech zemích (Česká republika, Slovenská republika, Polská republika)
- ✓ má více než 165 zaměstnanců na HPP v rámci České republiky
- ✓ její roční obrát činí 194 mil. Kč/2009; 202 mil. Kč/2010

#### Vliv ekonomické krize na činnosti podniku

Celosvětová ekonomická krize pronikla také do stavebnictví (zejména geodézie) a tím poznamenala chod společnosti. Avšak tato krize se neprojevila na samotném jejím počátku, neboť se nejprve dokončovaly dříve dohodnuté zakázky. Krize se dotkla společnosti až v roce 2010, kdy se klienti dostávaly do platební neschopnosti, většinou do druhotné a byla zaznamenána vyšší hodnota pohledávek. Dále se také omezila poptávka na trhu. Většina zakázek je také dotovaná z Evropské Unie, která ale v době krize poskytla méně dotací a tudíž se neuskutečnily zakázky a společnost tak přišla o možné investice. Ve společnosti také klesly výnosy. V současné době i nadále dopadá ekonomická krize na činnost podniku.

### **4.1.1 Informace o účtování ve společnosti**

Společnost od 1. 4. 2004 přešla na účtování v hospodářském roce. Účetní období je tak od 1. 4. daného roku do 31. 3. následujícího roku. Společnost vyhotovuje rozvahu a výkaz zisku a ztrát v plném rozsahu a ve svém účetnictví využívá program Helios Orange.

Při vedení účetnictví společnost dodržuje směrnou účtovou osnovu, uspořádání a označování položek účetní závěrky. Rovněž tak obsahové vymezení položek těchto závěrek a účetní metody. Také se při vedení účetnictví řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví a prováděcí vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českými účetními standardy.

Společnost neeviduje žádné pohledávky týkající se insolvence ve sledovaném období.

#### Helios Orange

Jedná se o technologicky vyspělý informační a ekonomický systém, určený pro středně velké firmy. Patří mezi přehledné a dražší softwary účetnictví. Mezi jeho výhody patří jednoduchost ovládání, komplexnost řešení s možnostmi uživatelských úprav a dostatečný analytický rozsah pro běžný chod podniku.

## **4.2 Charakteristika pohledávek a pohledávek po lhůtě splatnosti ve zvolené účetní jednotce**

### Způsob ocenění pohledávek

Pohledávky se účtují v nominální hodnotě, resp. v ceně pořízení. Pochybné pohledávky se snižují pomocí opravných položek, účtovaných na vrub nákladů, na svou realizační hodnotu. Pohledávky pro obchodování se oceňují v reálné hodnotě. Účetní jednotka nemá žádné takovéto pohledávky.

## Způsob přepočtu pohledávek v cizích měnách na českou měnu

Ve sledovaném období 2009 - 2010 se ve společnosti nevyskytovaly pohledávky v cizí měně. Nicméně v případě vzniku je stanoven pro přepočet pohledávek na českou měnu pevný kurz, který vychází z kurzu ČNB k 1. dni v měsíci.

## Vykazování pohledávek v rozvaze

Společnost během sledovaného období 2009 – 2010 eviduje pouze krátkodobé pohledávky, zatímco dlouhodobé pohledávky nikoliv. Z krátkodobých pohledávek se to týká především pohledávek z obchodních vztahů. Dále jsou zde začleněny pohledávky ke státu – daňové pohledávky, ostatní poskytnuté zálohy a jiné pohledávky.

### **4.2.1 Krátkodobé pohledávky ve zvolené účetní jednotce**

Společnost eviduje krátkodobé pohledávky a z nich nejvyšší část představují pohledávky z obchodních vztahů. V tabulce jsou přehledně uspořádány pohledávky z obchodních vztahů do splatnosti a po splatnosti ve sledovaném období roku 2009 až 2011.

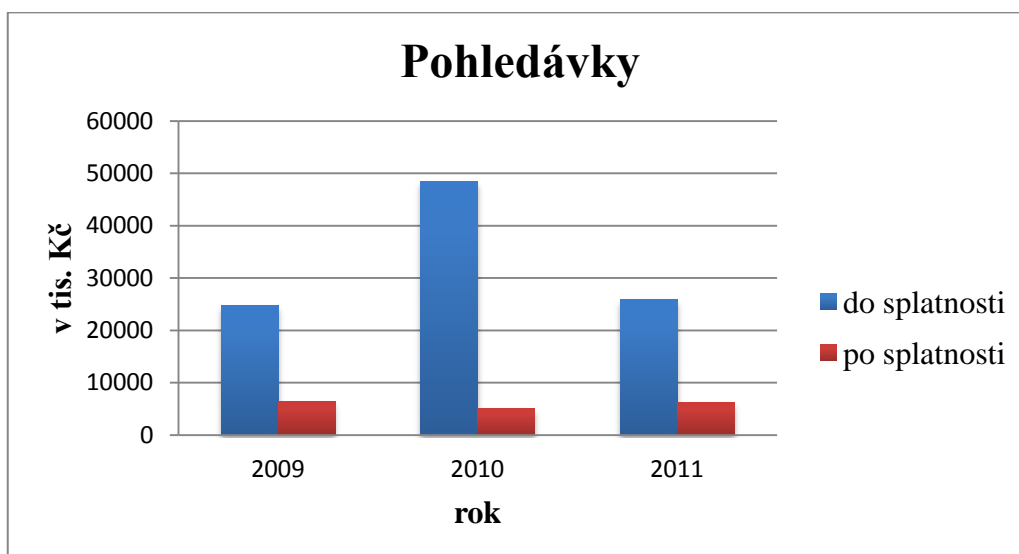
**Tabulka 7: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2010- 2011 (brutto) v tis. Kč**

<b>Rok</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Pohledávky celkem	33 934	55 951	34 677
Z obchodních vztahů	31 217	53 646	32 108
Z toho:			
do splatnosti	24 708	48 548	25 902
po splatnosti	6 509	5 098	6 206

*Zdroj: Výroční zpráva; Vlastní zpracování*

Následující graf představuje přehledné zobrazení údajů pohledávek z obchodních vztahů z předcházející tabulky za účetní období 2009 – 2011.

**Graf 1: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2009 - 2011 v tis. Kč**



*Zdroj: Výroční zpráva společnosti; Vlastní zpracování*

V roce 2009 celkové pohledávky činily 33,9 mil. Kč, z toho pohledávky z obchodních vztahů 31,2 mil Kč. Došlo ke zvýšení pohledávek z obchodních vztahů meziročně o 16 % a pohledávky po lhůtě splatnosti klesly o 9 %.

Následující účetní období vykazovalo celkové pohledávky 56 mil. Kč a došlo k výraznému zdvojnásobení oproti minulému období. Obchodní pohledávky také vzrostly a to na hodnotu 53,6 mil Kč. Je tak zřejmé, že se ve společnosti projevila ekonomická krize. Celkové pohledávky meziročně vzrostly téměř o 65 %, pohledávky z obchodních vztahů vzrostly o 72 %, avšak pohledávky po splatnosti se snížily meziročně o 22 %.

V posledním sledovaném období a to v roce 2011 celkové pohledávky opět poklesly a dosahovaly podobné hodnoty jako v roce 2009. Výrazný pokles představuje zlepšení platební morálky odběratelů i přesto, že dopad ekonomické krize je znát i v tomto roce. Pohledávky z obchodních vztahů činily 32,1 mil Kč. Meziročně došlo ke snížení celkových pohledávek o 38 % oproti minulému období a byl tak zaznamenán jejich výrazný pokles, to samé platí i pro pohledávky z obchodních vztahů, kdy byl zaznamenán pokles o 40 %. Nicméně pohledávky po splatnosti vykazovaly opět podobné hodnoty jako v roce 2009.

#### 4.2.1.1 Přírůstky a úbytky pohledávek

Mezi počátečním a konečným stavem krátkodobých pohledávek se v průběhu roku evidují jejich přírůstky a také poté když jsou splaceny, tak jejich úbytky. Přehlednější zobrazení je v následující tabulce.

**Tabulka 8: Krátkodobé pohledávky a jejich změna v 2009 – 2011 v tis. Kč**

Pohledávky	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
<b>Rok 2009</b>	29 505	236 352	232 954	32 903
<b>Rok 2010</b>	32 903	247 754	226 562	54 095
<b>Rok 2011</b>	54 095	216 725	237 895	32 925

*Zdroj: Příloha k účetní závěrce; Vlastní zpracování*

Nejvyšší nárůst pohledávek je zaznamenán v roce 2010, zatímco v následujícím období se přírůstky snížily téměř o 13 %. Co se týká úbytku pohledávek, tedy jejich splacení, tak v roce 2011 došlo k nejvyššímu snížení pohledávek a to o 5 % oproti předcházejícímu období.

#### 4.2.1.2 Pohledávky po lhůtě splatnosti

Tento přehled pohledávek po lhůtě splatnosti se vztahuje také k pohledávkám z obchodních vztahů a jsou zde rozděleny podle jednotlivých dnů po splatnosti. Dále následují grafy, které se vztahují k jednotlivým rokům a podávají tak přehlednější pohled na celkovou problematiku.

**Tabulka 9: Pohledávky po lhůtě splatnosti z obchodních vztahů 2009 – 2011 v tis.**

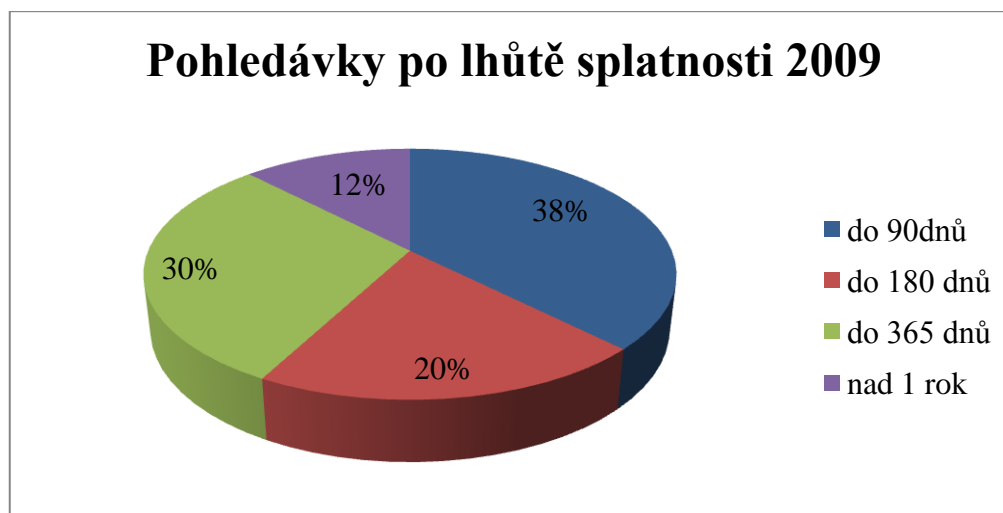
**Kč**

<b>Rok</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>Pohledávky po lhůtě splatnosti celkem</b>	6 509	5 098	6 206
<b>Z toho:</b>			
Do 90 dnů	2 440	2 240	3 556
Od 90 do 180 dnů	1323	144	701
Od 180 do 365 dnů	1947	826	229
Nad 365 dní	799	1 888	1 720

*Zdroj: Příloha k účetní závěrce; Vlastní zpracování*

Z tabulky vyplývá, že nejnižší hodnotu pohledávek po lhůtě splatnosti vykazoval rok 2010, kdy došlo ke snížení téměř o 1,5 mil. Kč oproti minulému účetnímu období. V následujícím období 2011 došlo ke zvýšení pohledávek po splatnosti a to o 1,1 mil. Kč.

**Graf 2: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2009 v %**

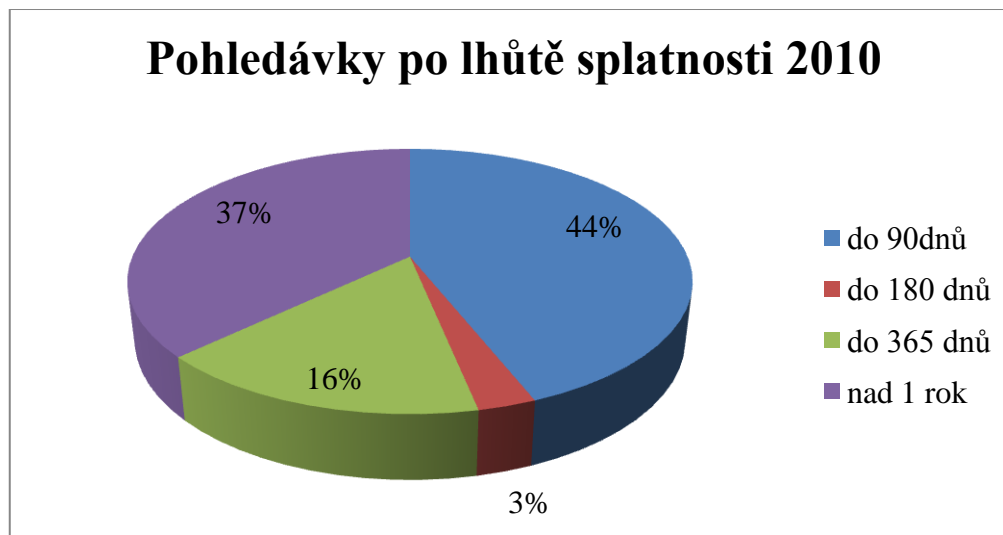


*Zdroj: Vlastní zpracování*

V roce 2009 největší hodnotu 38 % tvořily pohledávky po lhůtě splatnosti 90 dnů neboli 2 440 tis. Kč. Druhou největší část představují pohledávky po lhůtě splatnosti

do jednoho roku. Pohledávky po splatnosti do 180 tvoří 20 % a nejmenší procentní podíl představují pohledávky po splatnosti nad jeden rok.

**Graf 3: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2010 v %**

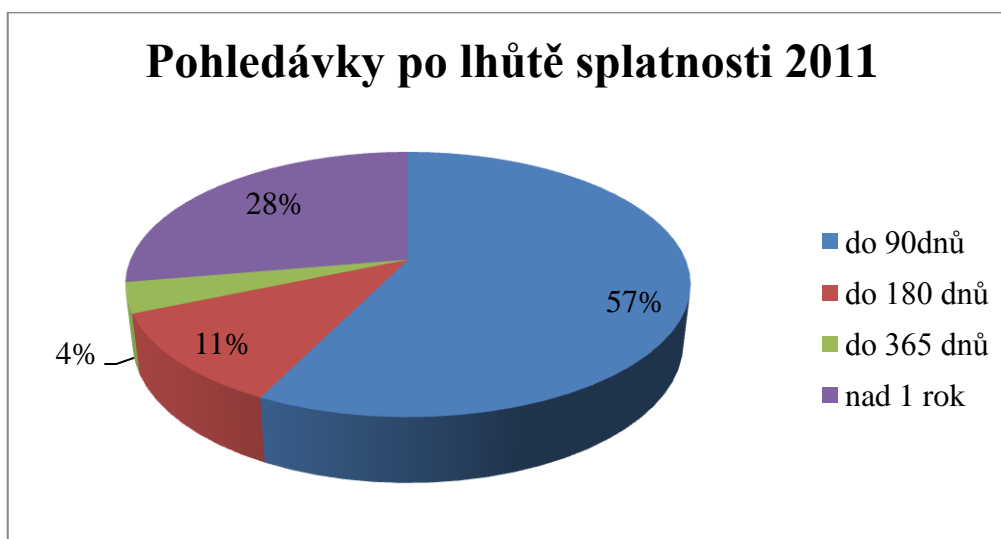


*Zdroj: Vlastní zpracování*

Z grafu 3 je patrné, že pohledávky po lhůtě splatnosti z obchodních vztahů do 90 dnů v roce 2010 tvoří opět největší procentní část. Avšak pohledávky po splatnosti 180 dnů představují pouze 3 % z celkových pohledávek po splatnosti. Hodnoty pohledávek po splatnosti nad jeden rok a do jednoho roku se v tomto období výrazně liší, oproti roku 2009 a je zaznamenáno zvýšení pohledávek po lhůtě splatnosti nad jeden rok. Tento nárůst je dán vlivem ekonomické krize a také platební neschopností odběratelů. V tomto roce došlo k výraznému zdvojnásobení celkových pohledávek oproti minulému období.



**Graf 4: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2011 v %**



*Zdroj: Vlastní zpracování*

V grafu 4, který znázorňuje účetní období 2011, převažují opět pohledávky po splatnosti do 90 dnů, jako v předchozím období, zatímco tady již zauímají nadpoloviční procentní část. Nejmenší podíl grafu tvoří pohledávky po splatnosti do jednoho roku a to pouze 4 %, což představuje pokles o více než 12 %. Naproti tomu pohledávky po splatnosti do 180 dnů vzrostly meziročně o 8 %. Dále pohledávky nad jeden rok po splatnosti klesly o 9 % oproti minulému období a celkově došlo k poklesu pohledávek. Výrazný pokles je výsledkem zlepšení platební schopnosti odběratelů.

#### **4.2.2 Pohledávky po lhůtě splatnosti k dceřiné společnosti**

Společnost také eviduje pohledávky ke své dceřiné společnosti se sídlem v Českých Budějovicích. Tato společnost byla oficiálně založena v roce 1999, kdy byla původní společnost přejmenována. Jedná se o společnost s ručením omezením. Mezi její nabízené služby patří především komplexní inženýrská činnost, projektová činnost ve výstavbě a realitní činnost.

##### Rok 2009

V tomto roce společnost neevidovala žádné pohledávky po lhůtě splatnosti k dceřiné společnosti.

### Rok 2010

Dceřiná společnost již v roce 2010 vykazovala opoždění plateb pohledávek ke své mateřské společnosti a to 13 dní a 182 dní po lhůtě. Avšak došlo ke konci účetního období k jejich úhradě.

### Rok 2011

V posledním sledovaném roce se dceřiná společnost opět opozdila s platbou svých pohledávek. Jednalo se již o více nesplacených pohledávek včas, přesněji 111 dní, 161 dní a ve dvou případech došlo k opoždění 130 dní. I v tomto případě došlo k úhradě všech těchto pohledávek.

## **4.2.3 Vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti**

Z důvodu vzniku pohledávek po lhůtě splatnosti si vedoucí jednotlivých středisek společnosti musí hlídat platovou morálku svých zákazníků. Jestliže se vyskytnou některé nezaplacené pohledávky, jež překročí dobu jejich splatnosti, společnost podniká určité kroky vedoucí k jejich splacení.

### **První krok**

Nejprve se telefonicky dotazují svého obchodního partnera, proč došlo ke zpoždění platby. Stává se, že firmy zapírají obdržení faktury a obvykle pak zaplatí do 14 ti dnů. Vedoucí středisek poté do souboru, kde je přehled nesplacených pohledávek, píše závěry z telefonického rozhovoru. Následně vedoucí středisek posílají tyto dokumenty hlavní účetní a pak na controlling. Vše musí být také zaznamenané v programu Helios Orange, který společnost využívá pro své účetnictví.

### **Druhý krok**

Pokud se stane, že se obchodní partner dostal do platební neschopnosti a není tedy schopen uhradit sjednanou cenu v určité lhůtě, pak je stanovena nová lhůta pro splacení pohledávky nebo navrhnout platební harmonogram s jednotlivými splátkami.

Ovšem pokud dlužník stále nezaplatil určitou částku ve stanovené lhůtě, společnost zasílá email, v tomto případě se jedná o 1. upomínku, kde je opět stanovena nová lhůta

pro úhradu. Pokud ani tento krok neuspěje, zasílá se oficiální dopis a jedná se o 2. upomínku.

### **Třetí krok**

K poslednímu kroku vymáhání pohledávky prostřednictvím právníka společnost většinou nepřistupuje. Neboť se většinou jedná o zákazníky, se kterými má dlouhodobou spolupráci a nechce tak poškodit dobré obchodní vztahy. Další důvod pro nepřistoupení k tomuto kroku, spočívá v nárůstu nákladů na vymáhání určité pohledávky, protože právník za své služby bude chtít zaplatit vždy.

## **4.2.4 Předcházení riziku vzniku pohledávek po splatnosti**

Aby společnost předcházela nepříjemným situacím a rizikům vznikající na základě nesplacení pohledávek, požaduje přímé zaplacení u nových klientů a klientů, u kterých se částka vůči společnosti pohybuje do 10 000 Kč.

U nových klientů, jestliže částka přesahuje 10 000 Kč a není podmíněna platbu v hotovosti, tak už společnost více méně riskuje vzniku pohledávky, která nemusí být uhrazena včas.

Společnost má také své VIP zákazníky a zákazníky, se kterými mají vřelé obchodní vztahy, proto jim poskytují i delší dobu splatnosti a jsou jim nabídnuty lepší obchodní podmínky. Pokud tito zákazníci nezaplatí, neposílají se upomínky, ale společnost většinou pozastaví práci určenou ve smlouvě a požadují zaplacení, většinou se to týká 3. až 4. nezaplacené faktury v pořadí. Jestliže i přesto společnosti vzniknou pohledávky po lhůtě splatnosti provádí jejich zajištění prostřednictvím zápočtu.

V případě uzavření smlouvy s novými klienty, nebo s problematickými podniky, společnost si je prověří prostřednictvím insolvenčního rejstříku, zda nejsou v insolvenci. Nejčastěji prostřednictvím internetové stránky <http://www.justice.cz>.

## 4.3 Opravné položky a odpis pohledávek

### 4.3.1 Opravné položky

Opravné položky jsou ve vybrané účetní jednotce vytvářené na vrub nákladů (bez členění na daňové a nedaňové) a řídí se ustanovením zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Společnost ke svým krátkodobým pohledávkám tvoří každý rok opravné položky, které respektují faktor času. K pohledávkám po lhůtě splatnosti déle jak 12 měsíců se vytváří celková 100% opravná položka, k pohledávkám po lhůtě splatnosti déle jak 6 měsíců se vytváří celková 50% opravná položka.

Zdrojem informací pro vytváření opravných položek je výsledek dokladové inventury pohledávek. Na pohledávky z titulu smluvních pokut, úroků z prodlení a záruk, jsou stanoveny účetní opravné položky ve výši 100 %.

<b>K 31. 3. 2008</b>	<b>116</b>
Tvorba opravných položek	926
Rozpuštění opravných položek	11
<b>K 31. 3. 2009</b>	<b>1 031</b>
Tvorba opravných položek	1 075
Rozpuštění opravných položek	250
<b>K 31. 3. 2010</b>	<b>1 856</b>
Tvorba opravných položek	29
Rozpuštění opravných položek	133
<b>K 31. 3. 2011</b>	<b>1 752</b>

Nejvyšší tvorbu opravných položek společnost účtovala v roce 2010 a to 1 075 tis. Kč, kdy rozpuštěná byla jen její malá část. Následující rok tvorba opravných položek

nedosahovala již tak vysoké hodnoty a činila jen 29 tis. Kč a byla rozpuštěná vyšší hodnota než vytvořená.

Následující tři tabulky uvádějí možné řešení společnosti při tvorbě daňových opravných položek za jednotlivá období v souladu s ustanovením zákona o rezervách.

**Tabulka 10: Opravné položky 2009 v tis. Kč**

Druh pohledávky	Účetní hodnota	Výše opravné položky
Po splatnosti 12 měsíců až do 20%	0	0
Po splatnosti 12 měsíců až do 33 %	0	0
Po splatnosti 18 měsíců až do 50 %	47	23
Po splatnosti 24 měsíců až do 66 %	50	33
Po splatnosti 30 měsíců až do 80 %	0	0
Po splatnosti 36 měsíců až do 100 %	883	883

*Zdroj: Příloha k účetní závěrce*

**Tabulka 11: Opravné položky 2010 v tis. Kč**

Druh pohledávky	Účetní hodnota	Výše opravné položky
Po splatnosti 12 měsíců až do 20%	106	21
Po splatnosti 12 měsíců až do 33 %	80	26
Po splatnosti 18 měsíců až do 50 %	74	37
Po splatnosti 24 měsíců až do 66 %	0	0
Po splatnosti 30 měsíců až do 80 %	50	40
Po splatnosti 36 měsíců až do 100 %	832	832

*Zdroj: Příloha k účetní závěrce*

**Tabulka 12: Opravné položky 2011 v tis. Kč**

Druh pohledávky	Účetní hodnota	Výše opravné položky
Po splatnosti 12 měsíců až do 20%	139	28
Po splatnosti 12 měsíců až do 33 %	0	0
Po splatnosti 18 měsíců až do 50 %	80	40
Po splatnosti 24 měsíců až do 66 %	0	0
Po splatnosti 30 měsíců až do 80 %	74	59
Po splatnosti 36 měsíců až do 100 %	1352	743

*Zdroj: Příloha k účetní závěrce*

### 4.3.2 Odpis pohledávek

Problém neuhrazených pohledávek řeší společnost tak, že přeceňuje pohledávky na nižší cenu pomocí opravné položky. Zvolená účetní jednotka neprovádí odpis pohledávek.

Nicméně pokud by se společnost rozhodla pro odpis pohledávek, je zde nastíněn možný odpis, jak z účetního, tak daňového pohledu.

#### Účetní odpis

Účetní odpis by mohla účetní jednotka zvolit v případě, že by shledala za výhodnější variantu pohledávku odepsat, než jí vymáhat. Pohledávka se odepisuje, jestliže překročila výtěžek z pohledávky nad její původní hodnotou.

#### **Příklad 1:**

Společnost v roce 2011 eviduje pohledávky po splatnosti nad 4 roky v celkové výši 620 000 Kč. Nebyly k ní vytvořeny žádné opravné položky a společnost se rozhodla tyto pohledávky odepsat, neboť tuto variantu shledala za nejvýhodnější.

operace:	částka:	úctování:
1. Vznik pohledávky (daňový výnos)	620 000 Kč	311/ 6xx
2. Odpis pohledávky (nedaňový náklad)	620 000 Kč	546.1/311

### Daňový odpis

Z pohledu daňového se vychází ze zákona o daních z příjmů, kde je přesně definováno, za jakých podmínek a v jakých případech, lze pohledávku jednorázově odepsat. Avšak definované případy v účetní jednotce nenastaly, tak se daňový odpis neprovádí. Proto jsou zde uvedeny pouze příklady, jak by účetní jednotka mohla postupovat v případě, že by se rozhodla pro daňový odpis.

#### **Příklad 2:**

Společnost vlastní pohledávku ve výši 150 000 Kč. Dlužník se dostal do úpadku. Pohledávka byla přihlášená do insolvenčního řízení a nebyly k ní vytvořeny žádné opravné položky. Na základě insolvenčního řízení byla uhrazená její 20% část.

operace:	částka:	úctování:
1. Vznik pohledávky	150 000 Kč	311/ 6xx
2. Částečná úhrada	30 000 Kč	221/311
3. Odpis zbývajících pohledávky (daňový náklad)	120 000 Kč	546.2/311

#### **Příklad 3:**

V následujícím účetním období chce společnost pohledávku účetně odepsat a opravnou položku, jež vytvořila podle § 8a zákona o rezervách ve výši 20 %, zrušit.

operace:	částka:	úctování:
1. Vznik pohledávky	150 000 Kč	311/ 6xx
2. Opravná položka 20%	30 000 Kč	558/391
3. Odpis zbývajících pohledávky	150 000 Kč	546.1 (2)/311
4. Zrušení opravné položky	30 000Kč	391/558

## 4.4 Analýza podniku

Tato kapitola je zaměřena na analýzu podniku, neboť je důležité, aby společnost věděla, jaký vliv mají vzniklé pohledávky na dobu obratu pohledávek. Dále jak je schopna hradit své krátkodobé závazky vlivem zvýšení pohledávek a v neposlední řadě je potřeba vědět i kolikrát oběžná aktiva pokrývají krátkodobé závazky, poněvadž běžná likvidita je citlivá na strukturu pohledávek vzhledem k jejich neplacení ve lhůtě či nedobytnosti.

### 4.4.1 Doba obratu pohledávek

**Tabulka 13: Doba obratu pohledávek v letech 2009 – 2011 v tis. Kč**

<b>Rok</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Krátkodobé pohledávky	32 903	54 095	32 925
Tržby	192 262	202 130	174 938
<b>Doba obratu pohledávek</b>	<b>61,61</b>	<b>96,34</b>	<b>67,76</b>

*Zdroj: Vlastní zpracování*

Společnost v roce 2009 vykazovala dobu obratu pohledávek 62 dní. Tato hodnota vyjadřuje, za jak dlouhou dobu odběratel zaplatí fakturu. Pro podnik je vždy lepší, aby tato doba byla co nejnížší. V praxi se za velmi dobrou hodnotu považuje 14 dnů, která se ovšem ve většině případů neuskutečňuje a převládá vyšší hodnota. Avšak už za neuspokojivou se považuje hodnota již nad 70 dní; doporučuje se doba kolem 50 až 60 dní.

Následující období 2010 se společnosti doba obratu pohledávek zvýšila téměř o 35 dní, tedy doba od vystavení faktury až po příjem peněz činila 97 dní. Což se dá považovat za už neuspokojivou. Tato příliš vysoká hodnota může upozornit na druhotnou platební neschopnost odběratele.

V posledním sledovaném roce se doba obratu pohledávek opět snížila o 29 dní na 68. Nicméně tato hodnota se již blíží k hranici, kdy by podnik měl věnovat svou pozornost na platební morálku svého zákazníka.



## 4.4.2 Pohotová likvidita (likvidita II. stupně)

Tabulka 14: Pohotová likvidita v letech 2009 – 2011 v tis. Kč

Rok	2009	2010	2011
Krátkodobé pohledávky	32 903	54 095	32 925
Finanční majetek	875	528	6 009
Krátkodobé závazky	18 644	35 842	30 833
Krátkodobé bankovní úvěry	10 375	11 734	6 000
<b>Pohotová likvidita</b>	<b>1,16</b>	<b>1,15</b>	<b>1,06</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Společnost sleduje především pohotovou likviditu, neboť vyjadřuje její schopnost okamžitě splácet své krátkodobé závazky. Tato hodnota roku 2009 dosahovala 1,16. Tento výsledek se pohybuje v rozmezí doporučených hodnot 1 až 1,5 a nepředstavuje tak ohrožení z neschopnosti dostát svým závazkům.

V roce 2010 se hodnota pohotové likvidity výrazně nelišila, neboť její výše byla 1,15 a opět se pohybuje v doporučeném rozmezí. Došlo ke zvýšení pohledávek a také krátkodobých závazků, avšak byl zaznamenán pokles finančního majetku.

Roku 2011 se hodnota mírně snížila na 1,06. Pravděpodobně toto snížení bylo způsobeno znatelným zvýšením finančního majetku a poklesu krátkodobých pohledávek oproti předcházejícímu období. Dá se tedy předpokládat, že v následujícím roce 2012 tato likvidita opět mírně poklesne.

### 4.4.3 Běžná likvidita (likvidita III. stupně)

Tabulka 15: Běžná likvidita v letech 2009 – 2011 v tis. Kč

Rok	2009	2010	2011
Zásoby	11 796	9 207	10 143
Krátkodobé pohledávky	32 903	54 095	32 925
Finanční majetek	875	528	6 009
Krátkodobé závazky	18 644	35 842	30 833
Krátkodobé bankovní úvěry	10 375	11 734	6 000
<b>Běžná likvidita</b>	<b>1,57</b>	<b>1,34</b>	<b>1,33</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

Tento ukazatel v roce 2009 dosahoval hodnoty 1,57 a představuje pro společnost schopnost uspokojit pohledávky věřitelů v případě, kdy promění všechna oběžná aktiva na peněžní prostředky. V tomto roce se opět hodnota pohybovala v doporučeném rozmezí a to od 1,5 do 2,5.

V následujícím období hodnota již dosahovala 1,34, což mohlo být způsobeno výrazným zvýšením pohledávek či krátkodobých závazků, avšak na druhé straně nastal pokles zásob a finančního majetku. Tato hodnota se pohybuje již pod doporučeným rozmezím.

V posledním sledovaném období, v roce 2011 se hodnota běžné likvidity oproti minulému období nikterak výrazně nezměnila, neboť vykazovala hodnotu 1,33. Opět se tato hodnota pohybuje pod doporučeným rozmezím. Nicméně pro podnik by bylo problematické, kdyby hodnota dosáhla nižší hodnoty než 1. To by mělo za následek nemožnost hrazení krátkodobých závazků oběžnými aktivy. Společnost by je musela hradit z dlouhodobých zdrojů financovanými z prodeje dlouhodobého majetku.

Z těchto výsledků se dá odhadnout budoucí vývoj pro následujícím rok 2012, kdy běžná likvidita pravděpodobně opět mírně klesne.

## 4.5 Doporučení a návrhy

Na základě získaných poznatků, které vyplývají z bakalářské práce, by měla firma provést zajištění svých pohledávek ještě před lhůtou jejich splatnosti. Díky tomuto kroku společnost předejde vzniku neuhrazených pohledávek, které představují riziko v podobě neobdržených peněžních prostředků. Toto opatření také vyplývá z výsledků analýzy podniku, kdy v roce 2010 výrazně vzrostla doba obratu pohledávek.

Pokud by se jednalo o pohledávku v cizí měně, je vhodné pojištění této pohledávky, neboť při obchodování se zahraničím vzniká spousta rizik.

Dále se doporučuje zajištění prostřednictvím zápočtu, sekuritizace pohledávek a případně také zajištění pomocí faktoringové nebo forfaiterové společnosti. Tyto společnosti nabízí odkup pohledávek před lhůtou splatnosti a pro podnik, který odprodá své pohledávky, vzniká výhoda v podobě finančních prostředků, které obdrží od těchto specializovaných společností. V případě faktoringu, společnost obdrží částku z odkupu pohledávky sníženou o provizi faktoringové společnosti, avšak společnost má jistotu obdržení peněz. V rámci forfaitingu, společnost okamžitě obdrží částku za uhrazenou pohledávku, která je snížena o odměnu forfaitera.

V případě vzniku pohledávek po lhůtě splatnosti by společnost mohla učinit jejich postoupení na jiného věřitele, jestliže by společnost splňovala podmínky stanovené zákonem pro daňový odpis, je vhodně tyto pohledávky odepsat. Pro společnost je výhodnější daňový odpis. Tento odpis snižuje základ daně a tedy tím i daňovou povinnost.

## 5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat pohledávky po lhůtě splatnosti z účetního a daňového hlediska. Práce byla zaměřena na krátkodobé pohledávky, neboť podnik, který poskytl data pro praktickou část, nevidoval dlouhodobé pohledávky.

Teoretická část byla zaměřena na problematiku pohledávek a jejich splatnost. Pohledávka po lhůtě splatnosti ztrácí na nominální hodnotě, kvůli riziku z jejich nezaplacení a mohou se tak přeměnit na pohledávky nedobytné. Jestliže tedy nelze uhradit pohledávku do určité lhůty, může věřitel pohledávku podstoupit nebo využít služby faktoringové nebo forfaiterové společnosti, případně jiného zajišťovacího prostředku a vyhnout se tím tak riziku spojené s nezaplacením a vymáháním pohledávek. Zvolená účetní jednotka nepřistupuje k vymáhání pohledávek prostřednictvím právníka, neboť v tomto případě dochází k nárůstu nákladů na vymáhání určité pohledávky, protože právník za své služby bude chtít zaplatit vždy. Další důvod pro nepřistoupení k tomuto kroku spočívá v zachování dobrých vztahů s obchodními partnery, a proto se snaží vymoci pohledávku například stanovením individuálních platebních harmonogramů.

V této práci byl kladen také důraz na odpis a tvorbu opravných položek z účetního, tak i daňového pohledu. Při účetním odpisu a účetních opravných položkách vznikají podniku náklady, které nejsou daňové uznatelné, a účetní jednotka si je nemůže odečíst od základu daně. Zatímco daňové opravné položky a daňové odpisy umožňují snížit základ daně a také tedy daňovou povinnost. Avšak daná společnost neuhrazené pohledávky neodepisuje, ale pouze přeceňuje pohledávky na nižší cenu pomocí opravných položek.

Praktická část se věnovala charakteristice pohledávek z obchodních vztahů po lhůtě splatnosti, které se vyskytují ve vybrané účetní jednotce a jejich vlivu na podnikání. Z výsledků je patrné, že celosvětová ekonomická krize pronikla i do odvětví stavebnictví. Za následek je považováno zhoršení platební schopnosti zákazníků, a tím došlo k růstu pohledávek v roce 2010. Navzdory tomu se ve sledovaném roce podařilo snížit pohledávky po lhůtě splatnosti.

V této části byla také vypracována analýza likvidity, přesněji pohotová likvidita a běžná likvidita, na základě které byla zjištěna schopnost společnosti splácet své závazky. Podnik především sleduje svou pohotovou likviditu, která se v roce 2009 a 2010 pohybovala v doporučeném rozmezí a v roce 2011 mírně klesla. Běžná likvidita

se v roce 2009 pohybovala v určeném intervalu, zatímco v roce 2010 a 2011 opět mírně klesla. Z těchto závěrů se dá odhadnout budoucí vývoj pro následující rok 2012, kdy pohotovost a běžná likvidita pravděpodobně opět klesne, neboť společnost je stále ovlivněna ekonomickou krizí. Dále byla provedena analýza doby obrátu pohledávek. V důsledku ekonomické krize došlo v roce 2010 k výraznému zvýšení doby mezi vystavením faktury a jejím zaplacením.

Na základě získaných poznatků, bych firmě doporučila, aby provedla zajištění svých pohledávek ještě před lhůtou splatnosti, neboť tak předejde vzniku neuhrazení pohledávek, které představují riziko v podobě neobdržených peněžních prostředků.

Pokud by se jednalo o pohledávku v cizí měně, navrhovala bych pojištění této pohledávky. Dále bych doporučila zajištění prostřednictvím faktoringové nebo forfaiterové společnosti a také zápočet či sekuritizaci pohledávek. V případě vzniku pohledávek po lhůtě splatnosti je vhodné jejich postoupení na jiného věřitele a také daňový odpis, který snižuje daňovou povinnost.

Z práce vyplývá, že evidence a sledování pohledávek, je pro podnik velice důležité, neboť ovlivňují finanční hospodaření firmy – mají vliv na majetkovou strukturu podniku a ovlivňují platební schopnost.

## 6 Summary

The aim of this bachelor thesis was to analyzing the overdue receivables from an accounting and tax point of view. The work was focused on short-term debts. The company which is providing the information for the practical part, do not have long-term debt.

The theoretical part focused on the of debt and maturity issues. The work shows that the registration and monitoring receivables is very important for the enterprise. Claims affect financial management businesses – they have an impact on capital structure and financial aspects of business. Overdue loses its nominal value, due to the risk of their failure of paying and they can turn into bad debts. If the claim is not paid within a certain time, the creditor may claim to take. In this way company avoids the potential risks of non-payment and debt recovery.

The practical part is concentrated on characteristics of overdue receivables and their impact on business most. The results show that the global economic crisis has spread to the construction industry. A deterioration of the customer and increased receivables in 2010 are considered as the effect of the crisis.

The practical part is also focused on the analysis of liquidity and turnover time claims. It occurred to increased time between invoice date and the payment of invoices significantly in 2010 due to the result of the economic crisis.

### **Key words:**

overdue, maturity issues, financial management businesses, claim, impact

## 7 Seznam použité literatury

- [1] BAŘINOVÁ, D., 2003. *Pohledávky: vzory smluv a podání*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada. 128 s. ISBN 80-247-0581-8.
- [2] BŘEZINOVÁ, H., 2001. *Účetní závěrka*. 1. vyd. Praha: Grada. 182 s. ISBN 80-247-0086-7.
- [3] BAŘINOVÁ, D. a I. VOZŇÁKOVÁ, 2007. *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. 3. rozš. vyd. Praha: Grada. 2007. 135 s. ISBN 978-80-247-1816-3.
- [4] ČOUKOVÁ, P. a P. SVITKOVÁ, 2011. *Opravné položky k pohledávkám. Účetnictví v praxi: Měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi*. Praha: Adore. roč. 2011, č. 5. ISSN 1211-7307.
- [5] DRBOHLAV, J. a T. POHL, 2006. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 2. přeprac. vyd. Praha: ASPI. 219 s. ISBN 80-735-7162-5.
- [6] FIŠEROVÁ, E., 2010. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2010*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-598-6.
- [7] HLAVÁČKOVÁ, H., 2009. *Dokumentace v daňové evidenci. Účetnictví: daně a právo v zemědělství: odborný měsíčník pro podnikatele, ekonomy a účetní v zemědělství, potravinářství, agroslužbách, lesním a vodním hospodářství*. roč. 9, č. 11. ISSN 1212-9453.
- [8] KISLINGEROVÁ, E., 2007. *Manažerské finance*. 2. přeprac. a rozš. vyd. Praha: C. H. Beck. 745 s. ISBN 978-80-7179-903-0.
- [9] KOVALÍKOVÁ, H., 2011. *Zákon o účetnictví: jednoduchý průvodce v každodenní praxi*. 2. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-654-9.
- [10] KOVANICOVÁ, D. a I. HEXNEROVÁ, 2009. *Abeceda účetních znalostí pro každého, XIX. aktualizované vydání*. Praha: BOVA POLYGON. 440 s. ISBN 978-80-7273-156-5.
- [11] PILÁTOVÁ, J. a J. RICHTER., 2011. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. 2. vyd. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-678-5.
- [12] PILÁŘOVÁ, I., 2011. *Účetní a daňový pohled na pohledávky po lhůtě splatnosti - účetní a zákonné opravné položky. Účetnictví v praxi: Měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi*. Praha: Adore. roč. 11, č. 5, ISSN 1211-7307.
- [13] RYNEŠ, P., 2010. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. Olomouc: ANAG. ISBN 978-80-7263-580-1.

- [14] SLÁDKOVÁ, Eva., 2009. Finanční účetnictví a výkaznictví. Vyd. 1. Praha: ASPI. 451 s. ISBN 978-80-7357-434-5.
- [15] VALACH, J., 1999. *Finanční řízení podniku*. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Ekopress. 324 s. ISBN 80-861-1921-1.
- [16] Vyhláška č.500/2002 Sb., pro podnikatele
- [17] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
- [18] Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

## **Ostatní zdroje**

Výroční zpráva společnosti 2009

Výroční zpráva společnosti 2010

Výroční zpráva společnosti 2011



## Seznam použitých zkratek

ZDP	zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZR	zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
DPH	daň z přidané hodnoty
MD	strana Má Dáti účtu
D	strana Dal účtu
AU	analytický účet (za číslem účtu)
ČNB	Česká národní banka
HPP	hlavní pracovní poměr

# Seznam tabulek a grafů

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Daňové opravné položky k pohledávkám do 200 000 Kč.....	15
Tabulka 2: Daňové opravné položky k pohledávce vyšší než 200 000 Kč .....	16
Tabulka 3: Rozvaha v plném rozsahu – krátkodobé pohledávky .....	20
Tabulka 4: Rozvaha v plném rozsahu – dlouhodobé pohledávky .....	21
Tabulka 5: Tvorba a zúčtování opravné položky a odpisy pohledávek ve výkazu zisku a ztrát ve zjednodušeném rozsahu .....	22
Tabulka 6: Pohledávky po lhůtě splatnosti .....	23
Tabulka 7: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2010- 2011 (brutto) v tis. Kč .....	28
Tabulka 8: Krátkodobé pohledávky a jejich změna v 2009 – 2011 v tis. Kč.....	30
Tabulka 9: Pohledávky po lhůtě splatnosti z obchodních vztahů 2009 – 2011 v tis. Kč	31
Tabulka 10: Opravné položky 2009 v tis. Kč .....	37
Tabulka 11: Opravné položky 2010 v tis. Kč .....	37
Tabulka 12: Opravné položky 2011 v tis. Kč .....	38
Tabulka 13: Doba obratu pohledávek v letech 2009 – 2011 v tis. Kč.....	40
Tabulka 14: Pohotovostní likvidita v letech 2009 – 2011 v tis. Kč.....	41
Tabulka 15: Běžná likvidita v letech 2009 – 2011 v tis. Kč.....	42

## Seznam grafů

Graf 1: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2009 - 2011 v tis. Kč .....	29
Graf 2: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2009 v %.....	31
Graf 3: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2010 v %.....	32
Graf 4: Pohledávky z obchodních vztahů za rok 2011 v % .....	33

# **Přílohy**

**Příloha 1:** Rozvaha roku 2011

**Příloha 2:** Rozvaha roku 2010

**Příloha 3:** Výkaz zisku a ztráty 2011 – v plném rozsahu

**Příloha 4:** Výkaz zisku a ztráty 2010 – v plném rozsahu

**Příloha 5:** 1. a 2. upomínka – výzva k zaplacení dlužné částky

**Příloha 6:** Smlouva o postoupení pohledávek

## Příloha 1: Rozvaha roku 2011

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA (BALANCE)							
rozvahový den 31. 3. 2011 (v celých tisících Kč)							
Označení	AKTIVA		řád	Běžné účetní období			Min. úč. období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b		c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 62)		001	112 907	-36 160	76 747	83 513
A.		Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B.		Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	60 965	-34 408	26 557	18 358
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	3 984	-3 657	327	308
B.	I.	1 Zřizovací výdaje	005	0	0	0	0
		2 Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
		3 Software	007	3 984	-3 657	327	308
		4 Ocenitelná práva	008	0	0	0	0
		5 Goodwill	009	0	0	0	0
		6 Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0
		7 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
		8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	39 187	-29 538	9 649	7 666
B.	II.	1 Pozemky	014	0	0	0	0
		2 Stavby	015	0	0	0	0
		3 Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	37 278	-29 538	7 740	7 666
		4 Pěstičské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
		5 Základní stádo a tažná zvířata	018	0	0	0	0
		6 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0
		7 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	1 909	0	1 909	0
		8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0
		9 Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	0	0	0	0
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	17 794	-1 213	16 581	10 384
B.	III.	1 Podíly v ovládaných a řízených osobách	024	11 705	0	11 705	6 901
		2 Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0
		3 Ostatní dlouhodobé cenné papíry a vklady	026	0	0	0	0
		4 Půjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem	027	6 089	-1 213	4 876	3 483
		5 Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	0	0	0	0
		6 Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0
		7 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0

Označení		AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min. úč. období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
a		b	c	1	2	3	4
C.		Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 47 + 57)	031	50 829	-1 752	49 077	63 830
C.	I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	10 143	0	10 143	9 207
C.	I.	1 Materiál	033	1 492	0	1 492	1 310
		2 Nedokončená výroba a polotovary	034	2 009	0	2 009	343
		3 Výrobky	035	0	0	0	0
		4 Zvířata	036	0	0	0	0
		5 Zboží	037	6 642	0	6 642	7 554
		6 Poskytnuté zálohy na zásoby	038	0	0	0	0
C.	II.	Dlouhodobě pohledávky (ř. 40 až 46)	039	0	0	0	0
C.	II.	1 Pohledávky z obchodních vztahů	040	0	0	0	0
		2 Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami	041	0	0	0	0
		3 Pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem	042	0	0	0	0
		4 Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
		5 Dohadné účty aktivní	044	0	0	0	0
		6 Jiné pohledávky	045	0	0	0	0
		7 Odložená daňová pohledávka	046	0	0	0	0
C.	III.	Krátkodobě pohledávky (ř. 48 až 56)	047	34 677	-1 752	32 925	54 095
C.	III.	1 Pohledávky z obchodních vztahů	048	32 108	-1 752	30 356	51 790
		2 Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami	049	0	0	0	0
		3 Pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem	050	20	0	0	20
		4 Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	051	0	0	0	0
		5 Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	052	0	0	0	0
		6 Stát - daňové pohledávky	053	1 550	0	1 550	1 590
		7 Ostatní poskytnuté zálohy	054	163	0	163	100
		8 Dohadné účty aktivní	055	0	0	0	0
		9 Jiné pohledávky	056	836	0	836	615
C.	IV.	Finanční majetek (ř. 58 až 61)	057	6 009	0	6 009	528
C.	IV.	1 Peníze	058	398	0	398	206
		2 Účty v bankách	059	5 611	0	5 611	322
		3 Krátkodobý cenné papíry a podíly	060	0	0	0	0
		4 Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	061	0	0	0	0
D.	I.	Časově rozlišení (ř. 63 až 65)	062	1 113	0	1 113	1 325
D.	I.	1 Náklady příštích období	063	1 056	0	1 056	1 142
		2 Komplexní náklady příštích období	064	0	0	0	0
		3 Příjmy příštích období	065	57	0	57	183

Označení	PASIVA		řád	Běžné účetní období	Min.úč. období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 67 + 84 + 117)		066	76 747	83 513
A.	Vlastní kapitál (ř. 68 + 72 + 77 + 80 + 83)		067	38 084	33 841
A.	I.	Základní kapitál (ř. 69 až 71)	068	7 400	7 400
	1	Základní kapitál	069	7 400	7 400
	2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	070	0	0
	3	Změny základního kapitálu	071	0	0
A.	II.	Kapitálové fondy (ř. 73 až 76)	072	11 727	7 060
A.	II.	1 Emisní záloha	073	0	0
	2	Ostatní kapitálové fondy	074	636	636
	3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	075	11 091	6 424
	4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	076	0	0
A.	III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 78 + 79)	077	1 480	1 568
A.	III.	1 Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	078	1 480	1 480
	3	Statutární a ostatní fondy	079	0	88
A.	IV.	Výsledek hospodářství minulých let (ř. 81 + 82) /ř.01 - (+ 68 + 72 + 77 + 80 + 84 + 117)/	080	15 811	13 645
A.	IV.	1 Nerozdělený zisk minulých let	081	15 811	13 645
	2	Neuhrazená ztráta minulých let	082	0	0
A.	V.	Výsledek hospodářství běžného účetního období (+/-)	083	1 666	4 168
B.	Cizí zdroje (ř. 85 + 90 + 101 + 113)		084	38 343	49 550
B.	I.	Rezervy (ř. 86 až 89)	085	1 008	1 585
B.	I.	1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů	086	0	0
	2	Rezerva na důchody a podobné závazky	087	0	0
	3	Rezerva na daň z příjmů	088	891	1 540
	4	Ostatní rezervy	089	117	45
B.	II.	Dlouhodobé závazky (ř. 91 až 100)	090	502	389
B.	II.	1 Závazky z obchodních vztahů	091	0	0
	2	Závazky k ovládaným a řízeným osobám	092	0	0
	3	Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem	093	0	0
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	094	0	0
	5	Dlouhodobé přijaté zálohy	095	0	0
	6	Vydané dluhopisy	096	0	0
	7	Dlouhodobé směnky k úhradě	097	0	0
	8	Dohadné účty pasívní	098	0	0
	9	Jiné závazky	099	0	0
	10	Odložený daňový závazek	100	502	389

Označení			PASIVA	řád	Běžné účetní období	Min.úč. období
a			b	c	5	6
B.	III.		Krátkodobé závazky (ř. 102 až 112)	101	30 833	35 842
B.	III.	1	Závazky z obchodních vztahů	102	20 755	26 770
		2	Závazky k ovládaným a řízeným osobám	103	0	0
		3	Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem	104	0	0
		4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	105	0	0
		5	Závazky k zaměstnancům	106	5 078	5 056
		6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	107	2 953	2 973
		7	Stát - daňové závazky a dotace	108	1 644	1 033
		8	Krátkodobé přijaté zálohy	109	0	0
		9	Vydané dluhopisy	110	0	0
		10	Dohadné účty pasivní	111	403	10
		11	Jiné závazky	112	0	0
B.	IV.		Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 114 až 116)	113	6 000	11 734
B.	IV.	1	Bankovní úvěry dlouhodobé	114	0	0
		2	Běžné bankovní úvěry	115	6 000	11 734
		3	Krátkodobé finanční výpomoci	116	0	0
C.	I.		Časové rozlišení (ř. 118 + 119)	117	320	122
C.	I.	1	Výdaje příštích období	118	320	122
		2	Výnosy příštích období	119	0	0

## Příloha 2: Rozvaha roku 2010

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA (BALANCE)							
rozvahový den 31. 3. 2010 (v celých tisících Kč)							
Označení	AKTIVA		řád	Běžné účetní období			Min. úč. období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b		c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 62)		001	119 086	-35 573	83 513	60 028
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál		002	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)		003	52 075	-33 717	18 358	12 895
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	4 090	- 3 782	308	419
B.	I.	1 Zřizovací výdaje	005	0	0	0	0
		2 Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
		3 Software	007	4 090	-3 782	308	419
		4 Ocenitelná práva	008	0	0	0	0
		5 Goodwill	009	0	0	0	0
		6 Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0
		7 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
		8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22)	013	37 601	- 29 935	7 666	7 248
B.	II.	1 Pozemky	014	0	0	0	0
		2 Stavby	015	0	0	0	0
		3 Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	37 601	-29 935	7 666	7 248
		4 Pěstitelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
		5 Základní stádo a tažná zvířata	018	0	0	0	0
		6 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0
		7 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020		0	0	0
		8 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	0	0	0	0
		9 Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	0	0	0	0
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	10 384	0	10 384	5 228
B.	III.	1 Podíly v ovládaných a řízených osobách	024	6 901	0	6 901	3 908
		2 Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0
		3 Ostatní dlouhodobé cenné papíry a vklady	026	0	0	0	0
		4 Půjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem	027	3 483	0	3 483	1 320
		5 Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	0	0	0	0
		6 Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0
		7 Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0



Označení		AKTIVA	řád	Běžné účetní období			Min. úč. období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
a		b	c	1	2	3	4
C.		Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 47 + 57)	031	65 686	-1 8561	63 830	45 574
C.	I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	9 207	0	9 207	11 796
C.	I.	1 Materiál	033	1 310	0	1 310	1 155
		2 Nedokončená výroba a polotovary	034	343	0	3432	3 052
		3 Výrobky	035	0	0	0	0
		4 Zvířata	036	0	0	0	0
		5 Zboží	037	7 554	0	7 554	7 589
		6 Poskytnuté zálohy na zásoby	038	0	0	0	0
C.	II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 46)	039	0	0	0	0
C.	II.	1 Pohledávky z obchodních vztahů	040	0	0	0	0
		2 Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami	041	0	0	0	0
		3 Pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem	042	0	0	0	0
		4 Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
		5 Dohadné účty aktivní	044	0	0	0	0
		6 Jiné pohledávky	045	0	0	0	0
		7 Odložená daňová pohledávka	046	0	0	0	0
C.	III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 48 až 56)	047	55 951	-1 856	54 095	32 903
C.	III.	1 Pohledávky z obchodních vztahů	048	53 646	-1 856	51 790	30 186
		2 Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami	049	0	0	0	0
		3 Pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem	050	0	0	0	0
		4 Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	051	0	0	0	0
		5 Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	052	0	0	0	0
		6 Stát - daňové pohledávky	053	1 590	0	1 590	1 735
		7 Ostatní poskytnuté zálohy	054	100	0	100	149
		8 Dohadné účty aktivní	055	0	0	0	0
		9 Jiné pohledávky	056	615	0	615	833
C.	IV.	Finanční majetek (ř. 58 až 61)	057	528	0	528	875
C.	IV.	1 Peníze	058	206	0	206	369
		2 Účty v bankách	059	322	0	322	506
		3 Krátkodobý cenné papíry a podíly	060	0	0	0	0
		4 Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	061	0	0	0	0
D.	I.	Časové rozlišení (ř. 63 až 65)	062	1 325	0	1 325	1 559
D.	I.	1 Náklady příštích období	063	1 142	0	1 142	1 442
		2 Komplexní náklady příštích období	064	0	0	0	0
		3 Příjmy příštích období	065	183	0	183	117

Označení	PASIVA		řád	Běžné účetní období	Min.úč. období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 67 + 84 + 117)		066	83 513	60 028
A.	Vlastní kapitál (ř. 68 + 72 + 77 + 80 + 83)		067	33 841	28 910
A.	I.	Základní kapitál (ř. 69 až 71)	068	7 400	7 400
	1	Základní kapitál	069	7 400	7 400
	2	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	070	0	0
	3	Změny základního kapitálu	071	0	0
A.	II.	Kapitálové fondy (ř. 73 až 76)	072	7 060	4 066
A.	II.	1 Emisní ážio	073	0	0
	2	Ostatní kapitálové fondy	074	636	636
	3	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	075	6 424	3 430
	4	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	076	0	0
A.	III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 78 + 79)	077	1 568	1 578
A.	III.	1 Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	078	1 480	1 480
	3	Statutární a ostatní fondy	079	88	98
A.	IV.	Výsledek hospodáření minulých let (ř. 81 + 82) /ř.01 - (+ 68 + 72 + 77 + 80 + 84 + 117)/	080	13 645	13 429
A.	IV.	1 Nerozdělený zisk minulých let	081	13 645	13 429
	2	Neuhrazená ztráta minulých let	082	0	0
A.	V.	Výsledek hospodáření běžného účetního období (+/-)	083	4 168	2 437
B.	Cizí zdroje (ř. 85 + 90 + 101 + 113)		084	49 550	31 028
B.	I.	Rezervy (ř. 86 až 89)	085	1 585	1 535
B.	I.	1 Rezervy podle zvláštních právních předpisů	086	0	0
	2	Rezerva na důchody a podobné závazky	087	0	0
	3	Rezerva na daň z příjmů	088	1 540	1 223
	4	Ostatní rezervy	089	45	312
B.	II.	Dlouhodobé závazky (ř. 91 až 100)	090	389	474
B.	II.	1 Závazky z obchodních vztahů	091	0	0
	2	Závazky k ovládaným a řízeným osobám	092	0	0
	3	Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem	093	0	0
	4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	094	0	0
	5	Dlouhodobé přijaté zálohy	095	0	0
	6	Vydané dluhopisy	096	0	0
	7	Dlouhodobé směnky k úhradě	097	0	0
	8	Dohadné účty pasívní	098	0	0
	9	Jiné závazky	099	0	0
	10	Odložený daňový závazek	100	389	474

Označení			PASIVA	řád	Běžné účetní období	Min. úč. období
a			b	c	5	6
B.	III.		Krátkodobě závazky (ř. 102 až 112)	101	35 842	18 644
B.	III.	1	Závazky z obchodních vztahů	102	26 770	9 645
		2	Závazky k ovládaným a řízeným osobám	103	0	0
		3	Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem	104	0	0
		4	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	105	0	0
		5	Závazky k zaměstnancům	106	5 056	4 608
		6	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	107	2 973	2 458
		7	Stát - daňové závazky a dotace	108	1 033	1 808
		8	Krátkodobé přijaté zálohy	109	0	0
		9	Vydané dluhopisy	110	0	0
		10	Dohadné účty pasivní	111	10	125
		11	Jiné závazky	112	0	0
B.	IV.		Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 114 až 116)	113	11 734	10 375
B.	IV.	1	Bankovní úvěry dlouhodobé	114	0	0
		2	Běžné bankovní úvěry	115	11 734	10 375
		3	Krátkodobé finanční výpomoci	116	0	0
C.	I.		Časově rozlišení (ř. 118 + 119)	117	122	90
C.	I.	1	Výdaje příštích období	118	122	90
		2	Výnosy příštích období	119	0	0

### Příloha 3: Výkaz zisku a ztráty 2011 – v plném rozsahu

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

Označení	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY rozvahový den 31. 3. 2011 (v celých tisících Kč)		Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
				sledovaném	minulém
a	b		c	1	2
I.	Tržby za prodej zboží		01	55 065	62 364
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží		02	40 653	46 269
+	Obchodní marže (ř. 01-02)		03	14 412	16 095
II.	Výkony (ř. 05+06+07)		04	121 538	137 058
II.	1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	119 872	139 766
	2	Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby	06	1 666	- 2 708
	3	Aktivace	07	0	0
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09+10)		08	52 262	69 160
B.	1	Spotřeba materiálu a energie	09	8 507	9 752
B.	2	Služby	10	43 755	59 408
+	Přidaná hodnota (ř. 03+04-08)		11	83 688	83 993
C.	Osobní náklady		12	75 660	72 407
C.	1	Mzdové náklady	13	54 370	52 291
C.	2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	834	834
C.	3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	18 887	17 784
C.	4	Sociální náklady	16	1 569	1 498
D.	Daně a poplatky		17	242	237
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		18	3 205	3 736
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20+21)		19	1 112	497
III.	1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	942	422
	2	Tržby z prodeje materiálu	21	170	75
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23+24)		22	278	326
F.	1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	278	326
F.	2	Prodaný materiál	24	0	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období		25	1 201	601
IV.	Ostatní provozní výnosy		26	2 324	1 281
H.	Ostatní provozní náklady		27	1 793	1 773
V.	Převod provozních výnosů		28	0	0
I.	Převod provozních nákladů		29	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření /(ř.11-12-17-18+19-22+25+26-27+(-28)-(-29))		30	4 745	6 691

Označení		VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY rozvahový den 31. 3. 2011 (v celých tisících Kč)	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
				sledovaném	minulém
a		b	c	1	2
VI		Tržby z prodeje cenných papírů	31	0	0
J.	Prodané cenné papíry a vklady		32	0	0
	VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	0	0
	VII.	1 Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobám a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
	VII.	2 Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a vkladů	35	0	0
	VII.	3 Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.		Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.	Náklady z finančního majetku		38	0	0
IX.		Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů		40	0	0
M.	Změna staru rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		41	0	0
X.		Výnosové úroky	42	21	139
N.	Nákladové úroky		43	349	363
XI.		Ostatní finanční výnosy	44	865	738
O.	Ostatní finanční náklady		45	2 639	1 588
XII.		Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů		47	0	0
*		Finanční výsledek hospodaření / (ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 + 41 + 42 - 43 + 44 - 45 - (-46) + (-47))	48	- 2 102	- 1 074
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)		49	977	1 449
Q.		1 -splatná	50	865	1 533
Q.		2 -odložená	51	112	- 84
**		Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	1 666	4 168
XIII.		Mimořádné výnosy	53	0	0
R.	Mimořádné náklady		54	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)		55	0	0
S.		1 -splatná	56	0	0
S.		2 -odložená	57	0	0
+		Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		59	0	0
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	1 666	4 168
		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	2 643	5 617

#### Příloha 4: Výkaz zisku a ztráty 2010 – v plném rozsahu

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

Označení	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY rozvahový den 31. 3. 2010 (v celých tisících Kč)		Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
				sledovaném	minulém
a	b		c	1	2
I.	Tržby za prodej zboží		01	62 364	79 124
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží		02	46 269	57 737
+	Obchodní marže (ř. 01-02)		03	16 095	21 387
II.	Výkony (ř. 05+06+07)		04	137 058	111 301
II.	1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	139 766	113 138
	2	Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby	06	-2 708	- 1837
	3	Aktivace	07	0	0
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09+10)		08	69 160	53 369
B.	1	Spotřeba materiálu a energie	09	9 752	8 182
B.	2	Služby	10	59 408	45 187
+	Přidaná hodnota (ř. 03+04-08)		11	83 993	79 319
C.	Osobní náklady		12	72 407	67 294
C.	1	Mzdové náklady	13	52 291	48 664
C.	2	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	834	744
C.	3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	17 784	16 467
C.	4	Sociální náklady	16	1 498	1 419
D.	Daně a poplatky		17	237	365
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		18	3 736	4 176
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20+21)		19	497	330
III.	1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	422	212
	2	Tržby z prodeje materiálu	21	75	118
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23+24)		22	326	45
F.	1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	326	45
F.	2	Prodaný materiál	24	0	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období		25	601	1 226
IV.	Ostatní provozní výnosy		26	1 281	1 214
H.	Ostatní provozní náklady		27	1 773	1 630
V.	Převod provozních výnosů		28	0	0
I.	Převod provozních nákladů		29	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření (ř. 11-12-17-18+19-22+25+26-27+(-28)-(-29))		30	6 691	6 127

Označení	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY rozvahový den 31. 3. 2009 (v celých tisících Kč)		Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
				sledovaném	minulém
a	b		c	1	2
VI	Tržby z prodeje cenných papírů		31	0	500
J.	Prodané cenné papíry a vklady		32	0	20
VII.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)	33	0	0
VII.	1	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VII.	2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a vkladů	35	0	0
VII.	3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.		Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K.		Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.		Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.		Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.		Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X.		Výnosové úroky	42	139	47
N.		Nákladové úroky	43	363	294
XI.		Ostatní finanční výnosy	44	738	1 525
O.		Ostatní finanční náklady	45	1 588	4 230
XII.		Převod finančních výnosů	46	0	0
P.		Převod finančních nákladů	47	0	0
*		Finanční výsledek hospodaření/(ř. 31-32+33+37-38+39-40+41+42-43+44-45-(-46)+(-47))	48	- 1 074	-2 472
Q.		Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	1 449	1 219
Q.	1	-splatná	50	1 533	1 223
Q.	2	-odložená	51	-84	- 4
**		Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	4 168	2 436
XIII.		Mimořádné výnosy	53	0	1
R.		Mimořádné náklady	54	0	0
S.		Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)	55	0	0
S.	1	-splatná	56	0	0
S.	2	-odložená	57	0	0
*		Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)	58	0	1
T.		Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	4 168	2 437
		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	5 617	3 656

**Příloha 5:** 1. a 2. upomínka – výzva k zaplacení dlužné částky

**1. upomínka**

Adresát .....

**Věc: Upomínka**

Na základě kontroly účetních dokladů bylo zjištěno, že Vaše společnost má neuhrazenou fakturu č. .... po lhůtě splatnosti ve výši .... Kč.

Tímto Vás vyzýváme k zaplacení dlužné částky do 10 dnů od doručení, a v případě neuhrazení této částky budeme nuceni vymáhat pohledávku právní cestou.

Dne .....

.....  
jednatel

Příloha: Soupis nezaplacených faktur

**2. upomínka**

Adresát .....

**Věc: 2. upomínka**

Opětovně Vás vyzýváme k zaplacení faktury č. ...., po lhůtě splatnosti, ve výši ..... Kč současně s dlužnými úroky z prodlení. Ke dni ..... tj. celkem ..... dnů po splatnosti. Smluvní pokuta činí podle smlouvy ..... ze dne ..... 0,01 % za každý den prodlení, celkem dnů prodlení ....., celkem úrok z prodlení .....

**Celkem dlužná částka včetně úroků z prodlení .....**

V případě, že požadovaná částka nebude uhrazena do 10 dnů ode dne doručení budeme nuceni postoupit tuto záležitost k obchodnímu soudu.

Dne .....

.....  
jednatel

Příloha: Soupis nezaplacených faktur



**Příloha 6: Smlouva o postoupení pohledávek**

**Smlouva o postoupení pohledávek**

uzavřená mezi

Postupitel: .....

(dále jen postupitel)

a

Postupník: .....

(dále jen postupník)

Smluvní strany uzavřely dne ..... podle ustanovení § 524 a násl. občanského zákoníku ve znění zákona č. 509/1991 Sb., smlouvu o postoupení pohledávek.

**I.**

Postupitel touto smlouvou postupuje postupníkovi své pohledávky vůči dlužníkovi ..... v celkové výši ..... Kč.

Specifikace postoupených pohledávek je uvedena v příloze, která je nedílnou součástí této smlouvy.

**II.**

Postupitel postupuje ve smyslu § 524 odstavce 1 občanského zákoníku pohledávky specifikované v článku I. této smlouvy postupníkovi a postupník tyto pohledávky přijímá.

Postupitel prohlašuje, že postoupení pohledávek nebrání okolnosti uvedené v ustanovení § 525 občanského zákoníku.

**III.**

1. Postoupení pohledávek podle čl. I. oznámí postupitel dlužníkovi písemnou formou.
2. Dopis podle odstavce 1 tohoto článku podepíše a zajistí jejich odeslání postupitel současně s podpisem této smlouvy.

**IV.**

Postupitel před podpisem této smlouvy předal postupníkovi všechny doklady a poskytl všechny informace, které se postoupených pohledávek týkají. Případně dodatečné

doklady a informace je postupitel povinen předat či poskytnout postupníkovi bez zbytečného odkladu po jejich zjištění.

#### V.

Finanční zajištění smlouvy:

Obě smluvní strany se dohodly, že postupník uhradí postupiteli postoupené pohledávky ve výši ..... Kč. Úhrada postoupených pohledávek bude provedena bankovním převodem do .....

#### VI.

Obdrží-li postupitel od dlužníka po podpisu této smlouvy jakékoliv plnění týkající se postoupených pohledávek, je postupitel povinen o přijetí tohoto plnění neprodle- ně informovat písemně postupníka a přijaté plnění převést bez zbytečného odkladu na jeho účet.

#### VII.

Záležitosti výslovně neupravené touto smlouvou se řídí příslušnými ustanoveními občanského, případně obchodního zákoníku.

Případné změny nebo doplňky této smlouvy musí mít písemnou formu, jinak jsou neplatné.

Smlouva je sepsána ve dvou vyhotoveních a nabývá účinnosti dnem podpisu obou stran.

Dne .....

.....  
postupitel

.....  
postupník

Příloha: Seznam postoupených pohledávek