

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

**Pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve
společnosti PATRIA Kobyly, a. s.**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Klára CHRÁSTKOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Milada DANDOVÁ

Znojmo, 2013

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „Pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve společnosti PATRIA Kobylí, a. s.“ zpracovala samostatně a za použití literatury, která je uvedena v seznamu použitých zdrojů.

Ve Znojmě dne 25. dubna 2013

.....

Tímto bych chtěla poděkovat vedoucímu bakalářské práce, Ing. Miladě Dandové, za pomoc a cenné připomínky při zpracování práce. Mé poděkování patří dále zaměstnancům společnosti PATRIA Kobyly, a. s. za jejich ochotu a vstřícnost při poskytování informací potřebných pro vypracování praktické části.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor **Klára CHRÁSTKOVÁ**
Bakalářský studijní program Ekonomika a management
Obor Účetnictví a finanční řízení podniku
Název **Pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve společnosti PATRIA Kobylí, a. s.**
Název (v angličtině) **Trade receivables and payables in the company PATRIA Kobylí, a. s.**

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Vyhodnocování pohledávek po splatnosti a tvorba opravných položek ve společnosti, sledování odlišností a vyhodnocení výsledků.

Postup práce:

1. Vymezení jednotlivých pojmů v souvislosti s pohledávkami a závazky.
2. Porovnání běžných postupů při tvorbě opravných položek k pohledávkám s postupy ve společnosti.
3. Vyhodnocení současného stavu a návrh řešení.

Metody: analýza, komparace, deskripce

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. BERÁNEK, Petr. *Cizí měny a kursové rozdíly v podvojném účetnictví*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 272 s. ISBN 978-80-7263-535-1.
2. DRBOHLAV, Josef; POHL, Tomáš. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 220 s. ISBN 978-80-7357-599-1.
3. JOSKOVÁ, Lucie; PRAVDA, Pavel. *Obchodní zákoník 2012*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2012. 112 s. ISBN 978-80-247-4030-0.
4. PILÁTOVÁ, Jana; RICHTER, Jaroslav. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 112 s. ISBN 978-80-7263-534-4.
5. SVOBODOVÁ, Jaroslava. *Inventarizace praktický průvodce*. 6. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 360 s. ISBN 978-80-7263-652-5.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2012

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2013



Chrástková
Klára CHRÁSTKOVÁ
student

Dandová
Ing. Milada DANDOVÁ
vedoucí bakalářské práce

Hrdý
doc. Ing. Milan HRDÝ, Ph.D.
garant studijního oboru

Fuchs
prof. PhDr. Kamil FUCHS, CSc.
rektor SVŠE Znojmo

ABSTRAKT

Tématem bakalářské práce jsou pohledávky a závazky z obchodních vztahů ve společnosti PATRIA Kobydí, a. s. V teoretické části jsou popsány základní pojmy spojené s tématem. U pohledávek je uvedeno jejich členění, oceňování, účtování a vykazování v rozvaze. Dále jsou zde zmíněny podmínky a postup tvorby opravných položek k pohledávkám a odpisu pohledávek. Závazky jsou zde zmíněny pouze okrajově stejně jako v části praktické.

Praktická část blíže charakterizuje akciovou společnost PATRIA Kobydí, její organizační strukturu, evidenci a členění pohledávek v používaném účetním programu. Pojednává také o možnosti tvorby opravných položek k pohledávkám po splatnosti. Součástí je i finanční analýza, konkrétně jde o doby obratu pohledávek a závazků.

Klíčová slova: pohledávky, závazky, tvorba opravných položek, odpis pohledávek

ABSTRACT

The topic of bachelor thesis are trade receivables and payables in the company PATRIA Kobydí, a. s. In the theoretical part, there are described basic terms connected with the topic. As for the receivables, their classification, valuation, accounting and reporting in a balance sheet, are stated. Also, there are mentioned conditions and process of adjusting entries of receivables and write-off of receivables. Payables are touched only peripherally, as well as in the practical part.

The practical part closely characterizes joint stock company PATRIA Kobydí, its organizational structure, evidence and classification of receivables in the used accounting software. It deals about possibility of adjusting entries of overdue receivables too. A component of this part is a financial analysis, the turnover time of receivables and payables to be more specific.

Keywords: receivables, payables, adjusting entries, write-off of receivables

Obsah

1	ÚVOD	9
2	CÍL A METODIKA	10
2.1	Cíl práce	10
2.2	Metodika práce	10
3	TEORETICKÁ ČÁST	12
3.1	Vymezení pojmů	12
3.2	Členění pohledávek	13
3.3	Zánik obchodních vztahů	15
3.4	Oceňování pohledávek	16
3.5	Účtování pohledávek	17
3.5.1	Účtová skupina 31	17
3.5.2	Účtová skupina 33	18
3.5.3	Účtová skupina 34	19
3.5.4	Účtová skupina 35	19
3.5.5	Účtová skupina 37	19
3.5.6	Účtová skupina 38	20
3.6	Inventarizace	20
3.7	Tvorba opravných položek	21
3.7.1	Zákonné opravné položky	21
3.7.2	Účetní opravné položky	26
3.8	Odpis pohledávek	27
3.8.1	Účetní odpis	28
3.8.2	Daňový odpis	28
3.9	Vykazování pohledávek	29

4	PRAKTICKÁ ČÁST	31
4.1	PATRIA Kobyílí, a. s.	31
4.1.1	Základní informace	31
4.1.2	Organizační struktura.....	31
4.1.3	Předmět podnikání	32
4.1.4	Zaměstnanci	34
4.2	Hospodářský výsledek	34
4.3	Pohledávky a závazky z obchodních vztahů	35
4.3.1	Vývoj obchodních pohledávek a závazků	36
4.3.2	Pohledávky po platnosti.....	37
4.3.3	Závazky po splatnosti	38
4.3.4	Vykazování pohledávek.....	39
4.4	Ukazatelé aktivity podniku	40
4.5	Tvorba opravných položek.....	42
4.5.1	Opravné položky podle §8a zákona o rezervách	43
4.5.2	Opravné položky podle §8c zákona o rezervách	44
4.5.3	Účetní opravné položky k pohledávkám	45
4.6	Vykázání opravných položek v rozvaze	48
4.7	Vliv na hospodářský výsledek	49
5	ZÁVĚR.....	51
6	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	53
	SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ.....	55
7	PŘÍLOHY	56

1 ÚVOD

Každý hospodářský subjekt v jeho činnosti doprovází zúčtovací vztahy, může v nich vystupovat v roli věřitele nebo dlužníka.

Účetnictví řeší tyto vztahy uvnitř podniku v oblasti zaměstnanců či společníků a navenek se jimi zabývá v souvislosti s odběrateli, dodavateli, státem, finančními a dalšími institucemi.

Pohledávky a závazky jsou nedílnou součástí aktiv a pasiv jakékoliv firmy. Veškeré informace, které o nich účetnictví podává, slouží nejen pro samotný podnik, ale i pro veřejnost a uživatele, kteří o spolupráci s ním mají zájem a stávají se potencionálními obchodními partnery.

Pro prosperitu firmy a udržení dobrých vztahů je důležitá komunikace a důvěryhodnost jednotlivých subjektů. V závislosti na těchto faktorech se podnik rozhoduje, zda při obchodování bude požadovat platbu v hotovosti nebo jestli poskytne svým partnerům odloženou platbu na základě faktury. S touto výhodnou pro druhou stranu vzniká podniku riziko spojené s nedodržením podmínek a lhůty splatnosti.

V závislosti na tyto okolnosti může dojít ke vzniku pohledávek po splatnosti. Doba, po kterou bude uvedený stav trvat a pravděpodobnost splacení pohledávky s ohledem na věrné a poctivé zobrazení účetnictví vedou k možnosti tvorby opravných položek či dokonce odpisu pohledávky. Při častém opakování takových situací může dojít až k platební neschopnosti podniku a tím i k ukončení činnosti.

Je tedy důležité uvědomit si významnost tohoto tématu, které na mnohé může při prvním pohledu působit nezajímavě.

2 CÍL A METODIKA

2.1 Cíl práce

Záměrem bakalářské práce je vysvětlení základních pojmů souvisejících s tématem práce tak, aby byla srozumitelná praktická část, která bude směřovat k danému cíli. Uvedený cíl je definován jako vyhodnocení pohledávek po splatnosti a tvorba opravných položek v akciové společnosti PATRIA Kobyly, sledování odlišností a vyhodnocení výsledků.

Jedná se především o získání potřebných informací k analyzování pohledávek po splatnosti a o možnost jejich úpravy z daňového a účetního hlediska. Následně po zjištění současného stavu bude shrnuto konečné stanovisko a v závěru navrhnu řešení, které by mohlo být pro společnost přínosem.

2.2 Metodika práce

Pro přehlednost je bakalářská práce rozdělena na dvě části, teoretickou a praktickou. V prvním oddílu jsou vysvětleny jednotlivé pojmy, se kterými se v praktické části potýkáme, jedná se o metodu deskripce. K jejich porozumění bylo nutné nastudování odborné literatury z různých pramenů. Čerpáno je jak ze zákonů, odborných periodik či publikací, tak i z internetových zdrojů.

Druhý oddíl navazuje na předešlý, je zaměřený na konkrétní data převzatá ze společnosti PATRIA Kobyly, a. s. Nejprve se seznámíme se společností jako celkem, zjistíme, čím se zabývá a zobrazíme její strukturu. V dalších krocích se budeme zabývat danou problematikou, dochází zde k porovnání informací popsaných v předcházejícím úseku a sledování odlišností běžných postupů a postupů používaných ve společnosti.

Nejprve zjistím potřebné informace z veřejně dostupných výkazů, kterými jsou rozvaha, výkaz zisků a ztrát a příloha. Všechny tři jsou součástí výroční zprávy, která poskytuje také důležitá data. Zaměřím se na pohledávky a závazky z obchodních vztahů, zjistím jaký mají postoj k tvorbě opravných položek k pohledávkám a zda existuje pro podnik lepší způsob než ten, který používá.

Na základě podrobnějších podkladů, které mi bude firma ochotna dát, navrhnu, na co by se mohla v této problematice zaměřit a jakým způsobem by to pro ni mohlo mít pozitivní přínos. Nastíním případné daňové a účetní dopady a vliv na hospodářský výsledek.

Metodu analýzy použiji v případě určování doby obratu pohledávek a závazků, kdy poukážu na to, jaký má výsledek pro podnik význam.

Na závěr shrnu veškeré poznatky, ke kterým jsem v průběhu práce dospěla a považuji je za významné a prospěšné pro účetní jednotku. Pro lepší představivost budou oba oddíly provázány přehlednými tabulkami, obrázky či grafy, ve kterých se jednodušeji orientuje.

3 TEORETICKÁ ČÁST

3.1 Vymezení pojmů

Pohledávku můžeme definovat jako nárok účetní jednotky na úhradu peněžní částky od dlužníka. Podstatou jejího vzniku je časový nesoulad mezi okamžikem provedení výkonu a okamžikem úhrady.¹

Vznik pohledávky z účetního hlediska začíná okamžikem splnění dodávky či poskytnutí služby odběrateli. Ovlivňování pohledávek může probíhat po celou dobu jejich existence, jak v době, kdy účetně existují a jsou splatné, tak i před podpisem kupní smlouvy.

„Pohledávky ovlivňují řadu stránek finančního hospodaření firmy – majetkovou strukturu společnosti, její finanční strukturu, v návaznosti na to likviditu společnosti, náklady i výnosy společnosti, neboť vznik pohledávky je účetně vznikem výnosu. Míra vlivu pohledávek na tyto stránky finančního hospodaření závisí přirozeně na jejich kvantitativní výši a podílu v majetkové struktuře firmy. Pohledávky z obchodní činnosti tvoří přibližně $\frac{3}{4}$ celkových pohledávek.“²

Na druhé straně obchodního vztahu stojí dlužník, jemuž vzniká povinnost plnit, ať už ve formě peněžních prostředků nebo dodání zboží a poskytnutí služby svým věřitelům. Toto plnění označujeme jako dluh neboli závazek.³

¹ ŠTOHL, Pavel; KLIČKA, Vladislav. *Maturitní okruhy z účetnictví 2010*. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2010. 237 s. ISBN 978-80-87237-22-9., str. 74

² VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Efektivní řízení pohledávek*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2004. 124 s. ISBN 80-247-0770-5. str. 7

³ PILÁTOVÁ, Jana; RICHTER, Jaroslav. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 112 s. ISBN 978-80-7263-534-4., str. 15

3.2 Členění pohledávek

Obchodní pohledávky a závazky lze členit podle těchto hledisek:

a) podle doby splatnosti

- krátkodobé – s dobou splatnosti do 1 roku
- dlouhodobé – s dobou splatnosti nad 1 rok

b) podle místa vzniku

- tuzemské
- zahraniční

c) podle jednotlivých odběratelů a dodavatelů

- účetní jednotka využívá tohoto rozdělení, aby měla přesnou evidenci o svých pohledávkách a závazcích, a to tak, že k jednotlivých syntetickým účtům vede podrobnou analytickou evidenci pro každého věřitele a dlužníka. Jejich soubor se nazývá saldokonto.⁴

Podle autorek Bařinové a Vozňákové dělíme pohledávky ještě do těchto kategorií:

a) běžné – dlužník nemá problémy se svou finanční situací a nehrozí riziko nesplacení,

b) sporné – nastává problém při nesouhlasu dlužníka s určitou náležitostí,

c) pochybné – vznikají u pohledávek po splatnosti, kdy je dlužník vyzván k úhradě (upomínky, soudní řízení, notářský zápis aj.), v tomto případě je částečná nebo úplná úhrada pohledávky možná a pravděpodobná,

d) nedobytné – zde hrozí, že pohledávka nebude navrácena nebo jen částečně navrácena v malé hodnotě.⁵

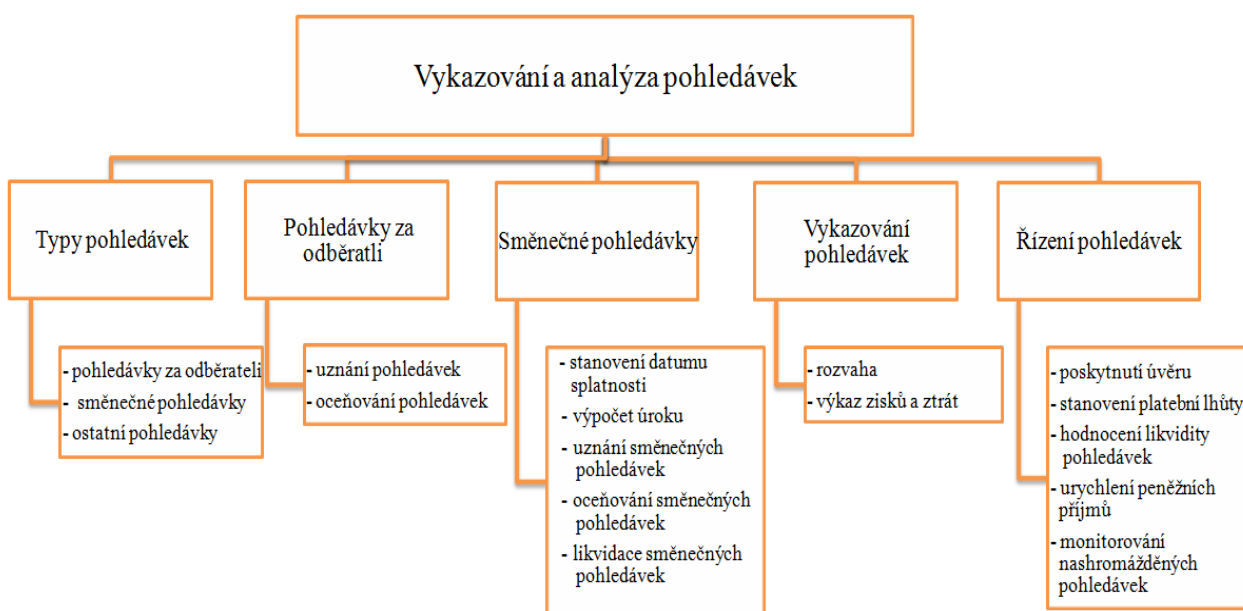
⁴ ŠTOH, Pavel; KLIČKA, Vladislav. *Maturitní okruhy z účetnictví 2010*. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2010. 237 s. ISBN 978-80-87237-22-9., str. 74

⁵ BAŘINOVÁ, Dagmar; VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Pohledávky – právně – daňové – účetně*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2007. 136 s. ISBN 978-80-247-1816-3., str. 71-73

Docent Wisconsinské univerzity Paul D. Kimmel, PhD, CPA spolu s dalšími autory pohlíží na rozdělení pohledávek následujícím způsobem:

Relativní význam pohledávek společnosti jako procento jejich aktiv závisí na různých faktorech: jejím průmyslu, ročním období, zda se využívá dlouhodobého financování a na úvěrové politice firmy. Aby byly zdůrazněny důležité odlišnosti mezi pohledávkami, jsou často klasifikovány jako pohledávky za odběrateli, směnečné pohledávky a ostatní pohledávky.

Obr. č. 1 Vykazování a analýza pohledávek



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Financial Accounting: Tools for Business Decision Making* (str. 398)

Pohledávky za odběrateli jsou částky, které zákazníci (odběratelé) dluží. Tyto částky (dluhy) vznikají prodejem zboží či služeb. Společnost očekává splacení těchto pohledávek do 30 až 60 dnů. Obvykle se ve společnosti tento typ pohledávek vyskytuje nejčastěji.

Směnečné pohledávky představují takové pohledávky, pro které jsou formální úvěrové nástroje vydávány jako důkaz dluhu. Úvěrové nástroje běžně vyžadují od dlužníků zaplatit úrok a doba splatnosti pohledávky je zde prodloužena na 60-90 dní, případně delší dobu. Pohledávky za odběrateli a směnečné pohledávky jsou označovány jako obchodovatelné.

Ostatní pohledávky zahrnují neobchodní pohledávky jako jsou úroky, půjčky společníkům a zaměstnancům, zálohy zaměstnancům atd. Tato část pohledávek obecně nevyplývá z operací podniku. Z toho důvodu jsou obecně klasifikovány a vykazovány jako samostatné položky v rozvaze.⁶

3.3 Zánik obchodních vztahů

Zánikem obchodních vztahů se zabývá jak zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů, tak i zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zánik pohledávky je završením vztahu mezi věřitelem a dlužníkem a za optimální způsob zániku závazku se považuje jeho splnění. Zákon však předpokládá několik dalších možných způsobů:

- a) zánik pohledávky dohodou věřitele s dlužníkem,
- b) promítnutí dluhu,
- c) vzdání se práva,
- d) nemožnost plnění,
- e) výpověď,
- f) odstoupení od smlouvy,
- g) zaplacení odstupného,
- h) narovnání,
- i) splynutí,
- j) započtení,
- k) uplynutí doby,
- l) neuplatnění práva.⁷

⁶ KIMMEL, Paul D. a kol. *Financial Accounting: Tools for Business Decision Making*. 6. vyd. John Wiley & Sons, 2010. 864 s. ISBN 978-04-7053-477-9., str. 398,399

⁷ JOSKOVÁ, Lucie; PRAVDA, Pavel. *Obchodní zákoník 2012*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2012. 112 s. ISBN 978-80-247-4030-0., str. 72-80

3.4 Oceňování pohledávek

Pohledávky se oceňují třemi způsoby:

- pořizovací cenou,
- jmenovitou hodnotou,
- reálnou hodnotou.

Požizovací cenou se oceňují pohledávky nabyté za úplatou nebo vkladem. Skládá se z ceny pořízení a vedlejších nákladů, které souvisí s pořízením, např. odměny právníkům a provize, náklady na přepravu.

Jmenovitou hodnotu používáme v době vzniku pohledávky.

Třetí možnost oceňování upravuje zákon o účetnictví, konkrétně § 27. Jde o zvláštní režim oceňování pohledávek, který se vztahuje ke dni roční účetní závěrky. V mezinárodních účetních standardech IAS je reálná hodnota definována jako částka, za kterou by se pohledávka mohla prodat mezi znalými a ochotnými stranami při transakcích za obvyklých podmínek. Při jejím stanovování je nutno brát v úvahu tři základní kritéria:

- a) časové hledisko,
- b) způsob zajištění pohledávky,
- c) informace o dlužníkovi a jeho ekonomické situaci.⁸

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny, což nás přivádí k problematice kurzových rozdílů.

Záleží především na tom, jaký kurz České národní banky (ČNB) použijeme. V případě, že použijeme pevný kurz a mezi vznikem a inkasem pohledávky nedojde k jeho změně, bude přepočten v obou účetních operacích stejných a nedojde k vzniku kurzového rozdílu.

Podmínkou je, že budeme inkasovat na vlastní devizový účet, kde je pevný kurz zaveden. Pokud by platba došla na bankovní účet a banka přepočítala částku jiným kurzem než tím,

⁸ BAŘINOVÁ, Dagmar; VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Pohledávky – právně – daňové – účetně*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2007. 136 s. ISBN 978-80-247-1816-3., str. 71-73

který máme stanovený, vznikl by rozdíl.

Budeme-li však používat denní kurz ČNB nebo dojde-li k inkasu až po skončení období platnosti pevného kurzu, který je následně změněn, bude fakturovaná částka a přijatá částka, která je v cizí měně shodná, přepočtena na dvě odlišné částky v české měně. V této chvíli mohou vzniknout dva případy:

- a) kurz cizí měny klesne, vznikne nám náklad, který zaúčtujeme na vrub účtu 563 – Kurzové ztráty,
- b) kurz cizí měny stoupne, vzniklý rozdíl je ziskem a účtujeme o něm na účet 663 – Kurzové zisky.

Při účtování závazků v cizí měně jsou způsoby účtování a tvoření kurzových rozdílů obdobné jako v případě pohledávky.⁹

3.5 Účtování pohledávek

Ve směrné účtové osnově je pro pohledávky vymezena účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy, a to bez ohledu zda jsou krátkodobé či dlouhodobé. Závazná jsou první dvě čísla syntetických účtů.

3.5.1 Účtová skupina 31

V účtové skupině 31 – Pohledávky se v podvojném účetnictví nacházejí pohledávky z obchodních vztahů. Především se jedná o pohledávky za odběrateli (obecně se používá účet 311 – Odběratelé). V souvislosti s odběrateli účtujeme ve prospěch účtové skupiny 60 – Tržby.

Rovněž se zde mohou vyskytnout zaúčtované poskytnuté zálohy dodavatelům před splněním smlouvy ze strany dodavatele, kdy používáme účet 314 – Poskytnuté provozní zálohy se souvztažným zápisem na straně Dal účtu 221 – Bankovní účty. Účet

⁹ BERÁNEK, Petr. *Cizí měny a kurzové rozdíly v podvojném účetnictví*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 272 s. ISBN 978-80-7263-535-1., str. 51-55

315 – Ostatní pohledávky používáme především v souvislosti s reklamačním nárokem vůči dodavateli (viz tabulka č.1).

Tab. č. 1 Schéma účtování reklamace

Účetní případ	Kč	MD	D
Faktura přijatá za materiál	120 000	111	321
DPH 20 %	24 000	343	321
Převzetí na sklad	110 000	112	111
Reklamace po zjištění závad	10 000	315	111
Dobropis dodavatele (na 50 % reklamace)	- 5 000	315	321
DPH 20 %	- 1 000	343	321
Neuznaná reklamace	5 000	549	315

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Účetnictví 2011 učebnice pro střední a vyšší odborné školy* (str. 167)

Dále zde účtujeme pohledávky spojené se směnkami. Jde o pohledávky ze směnky předané bance k proplacení do doby její splatnosti. V případě, že účetní jednotka potřebuje mít k dispozici peněžní prostředky a nechce čekat až do splatnosti směnky, může směnku předložit bance k eskontu. Poté nastane přeměna směnečné pohledávky v pohledávku vůči bance za eskontovanou směnku. Pro zachycení této pohledávky slouží účet 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry.¹⁰

3.5.2 Účtová skupina 33

V této skupině jsou zahrnuty zúčtovací vztahy se zaměstnanci a vyskytují se zde poskytnuté zálohy na cestovné a drobné nákupy, uplatnění náhrady škody vůči zaměstnancům apod.¹¹

¹⁰ DRBOHLAV, Josef; POHL, Tomáš. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 220 s. ISBN 978-80-7357-599-1. , str. 21

¹¹ *Ako-účtovat.sk* [online]. [cit 2012-11-02]. <http://www.ako-ucetovat.sk/ucet.php?ucet_c=335&popis=Pohladavky-voci-zamestnancom&i=122>.

3.5.3 Účtová skupina 34

Zde se zaměřujeme především na účte 343 – Daň z přidané hodnoty, kde strana Má dání vykazuje daň na vstupu a představuje nárok na odpočet daně při nákupu. Naopak strana Dal slouží k zachycení daňového závazku vůči finančnímu orgánu.

Nesmíme opomenout ani účet 341 – Daň z příjmů, kde na straně Má dání zobrazujeme zálohy na daň. V případě aktivního zůstatku vzniká pohledávka za finančním úřadem (přeplatek na dani). Podobně tomu je i u majetkových daní na účtu 345 – Ostatní daně a poplatky.

3.5.4 Účtová skupina 35

Pohledávky za společníky jsou rozloženy do následujících účtů:

- a) 351 – Pohledávky ovládající a řídicí osoba
 - dlouhodobé a krátkodobé pohledávky mezi těmito osobami,
- b) 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál
 - představují pohledávky za akcionáři, společníky a členy družstva při zakládání společnosti popř. družstva,
- c) 354 – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
 - jde o krátkodobou pohledávku v případě, kdy hospodářským výsledkem je ztráta a tuto povinnost mají ze zákona pouze veřejné obchodní a komanditní společnosti,
- d) 355 – Ostatní pohledávky
 - vyplývají z půjček společníků nebo se jedná o úroky z prodlení při opožděném splácení peněžitého vkladu společníkem.

3.5.5 Účtová skupina 37

V účtové skupině 37 – Jiné pohledávky a závazky se pohybujeme při pohledávkách z prodeje podniku nebo jeho části (371 – Pohledávky z prodeje podniku), popřípadě nájmu podniku či jeho části, dále o pohledávkách a závazcích z pevných termínovaných operací, o nakoupených a prodaných opcích. Rovněž tak u ostatních pohledávek, např. při náhradě škody či manka za odpovědnou osobu se používá účet 378 – Jiné pohledávky.

3.5.6 Účtová skupina 38

V neposlední řadě je nutné se zmínit i o dohadných položkách aktivních, kterými jsou především pohledávky, u nichž neznáme přesnou částku, ale výnos z nich patří do běžného období. Tyto odhadnuté částky se účtují na účet 388 – Odhadné účty aktivní se souvztažným zápisem do 6. účtové třídy. V příštím období, kdy obdržíme příslušný doklad, zrušíme dohadnou položku a částku zaúčtujeme na příslušný účet pohledávek.¹²

Mimo účtovou třídu 3 nalezneme pohledávky ve dvou případech. V prvním případě se jedná o titul poskytnutí zálohy na dodávku dlouhodobého hmotného majetku či z důvodu vytváření dlouhodobého nehmotného majetku, které se účtují na vrub účtové skupiny 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek. V druhém případě mluvíme o dlouhodobých půjčkách a úvěrech, jenž se sledují v rámci účtové skupiny 06 – Dlouhodobý finanční majetek.¹³

3.6 Inventarizace

U pohledávek i závazků provádíme dokladovou inventuru, při které komise přezkazuje:

- a) jejich věcnou správnost na podkladě vydaných a došlých daňových dokladů,
- b) splatnost a řádné vymáhání pohledávek a úhradu závazků.¹⁴

Dokladová inventura se provádí porovnáním účetního stavu se skutečným. Povinností účetní jednotky je sestavit inventurní soupis ke každému analytickému účtu pohledávek a závazků. V tomto soupisu je vhodné uvést:

- a) soupis pohledávek a závazků podle jednotlivých faktur s označením jejich čísla,
- b) identifikaci odběratele či dodavatele,
- c) splatnost,

¹² LANDA, Martin. *Finanční a manažerské účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2008. 324 s. ISBN 978-80-87071-85-4., str. 115-120

¹³ DRBOHLAV, Josef; POHL, Tomáš. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 220 s. ISBN 978-80-7357-599-1., str. 22

¹⁴ SVOBODOVÁ, Jaroslava. *Inventarizace praktický průvodce*. 6. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 360 s. ISBN 978-80-7263-652-5., str. 189

- d) u položek v cizí měně uvést i částku v Kč,
- e) výši opravné položky u pohledávek.

Porovnání reálné a účetní hodnoty pohledávky se provádí především ve vztahu k její splatnosti (v případě pohledávek po lhůtě splatnosti se posuzuje doba, která uplynula od této splatnosti). Dále se posuzuje, zda byla pohledávka uznána dlužníkem, jaké další vztahy má věřitel s dlužníkem a zda není známo, že dlužník má finanční problémy (hrozící konkurz, vyrovnání, likvidace).

3.7 Tvorba opravných položek

Úzce spjata s inventurou pohledávek je i metoda tvorby opravných položek, které vyjadřují výši rizika nesplacení pohledávky snížením jejího ocenění v účetní závěrce. Tato problematika souvisí se zásadou opatrnosti, která poukazuje na nenadhodnocování aktiv a nepodceňování závazkových pasiv.

Obsahové vymezení, postup tvorby, účtování a použití vymezuje Český účetní standard pro podnikatele č. 005.

U pohledávek rozeznáváme opravné položky:

- a) zákonné – zásady jejich tvorby jsou uvedeny v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zajištění základu daně z příjmu, ve znění pozdějších předpisů,
- b) účetní – zásady jejich tvorby závisí na rozhodnutí účetní jednotky.¹⁵

3.7.1 Zákonné opravné položky

Výše zmíněný zákon o rezervách upravuje pro podnikatele, kteří jsou poplatníky daně z příjmu, možnost vytvářet dva typy zákonných opravných položek, jejichž tvorba může být považována za daňově uznatelný náklad:

¹⁵ CHALUPA, Rostislav a kol. *ABECEDA účetnictví pro podnikatele*. 10. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 440 s. ISBN 987-80-7263-726-3., str. 233

- a) za dlužníky v insolvenčním řízení,
- b) k nepromlčeným pohledávkám, které jsou zaúčtovány v účetnictví a jsou splatné po 31.12.1994.

Konkrétními paragrafy zabývajícími se touto problematikou jsou § 8, § 8a, § 8b a § 8c zákona o rezervách.

Tvorba, čerpání popřípadě rušení opravných položek, jenž uvádí zákon o rezervách je prováděno pomocí účtu 391 – Opravná položka k pohledávkám souvztažně s účtem 558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek.¹⁶

Tab. č. 2 Schéma účtování zákonných opravných položek k pohledávkám

Účetní případ	Kč	MD	D
Tvorba zákonné opravné položky	120 000	558	391
Zrušení (čerpání) opravné položky	120 000	391	558

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*(str. 164)

Opravné položky nelze vytvářet k pohledávkám:

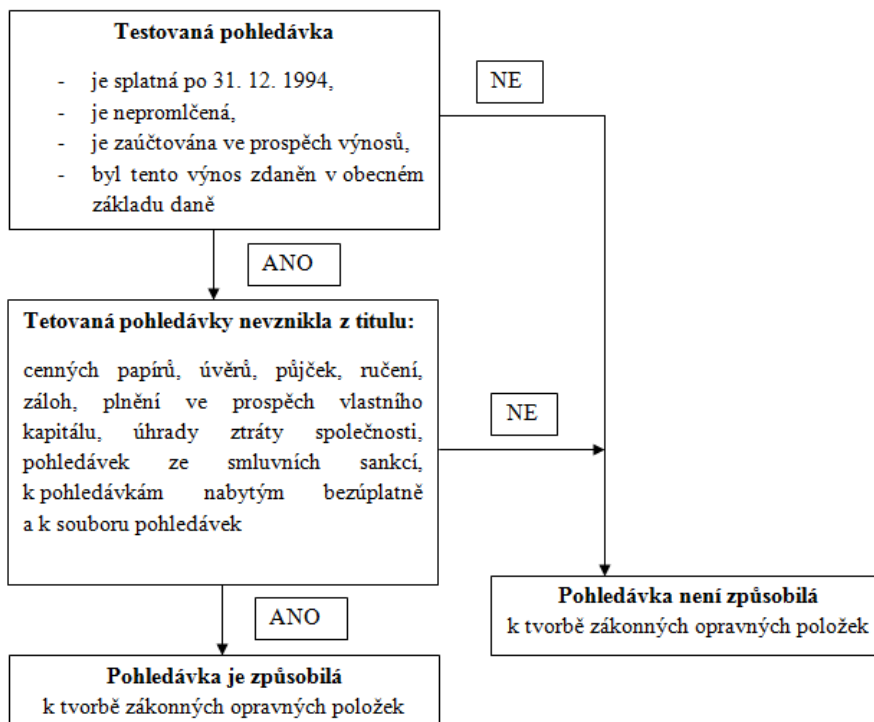
- a) „vzniklých z titulu cenných papírů, ostatních investičních nástrojů, úvěrů, půjček, ručení, záloh, smluvních pokut, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů
- b) o kterých se neúčtovalo ve výnosech podle účetních předpisů při jejich vzniku a tyto výnosy nebyly zahrnuty do základu daně z příjmů,
- c) vzniklé při plnění ve prospěch vlastního kapitálu a při úhradě ztráty společnosti,
- d) odepsaným již na vrub hospodářského výsledku,
- e) nabytým bezúplatně,
- f) vytvářejícím soubor pohledávek.“¹⁷

¹⁶ RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 12. vyd. Olomouc: ANNAG, 2012. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0., str. 163,164

¹⁷ GORČÍK, Martin. Opravné položky k pohledávkám dle § 8c zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. *Účetnictví, daně a právo v praxi fyzických a právnických osob*, 2010, č. 1. ISSN 1213-6522., str. 5/22, 6/22 (rubrika 10)

Výše uvedené podmínky, kladené na pohledávky, bude vhodné shrnout formou následujícího schématu:

Obr. č. 2 Způsobilost pohledávek k tvorbě zákonných opravných položek



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Účetnictví, daně a právo v praxi fyzických a právnických osob*

Dále nesmí účetní jednotka tvořit opravné položky k pohledávkám v případě, že má k dlužníkovi současně splatné závazky a nebyl proveden vzájemný zápočet pohledávek a závazků, pokud tento zápočet je podle právních předpisů možný.

Nabude-li účetní jednotka pohledávku postoupením, může jako postupník tvořit opravné položky k rozvahové hodnotě, pokud uhradil její pořizovací cenu.

Ke zrušení opravných položek k pohledávkám dochází v těchto případech:

- a) v případě uhrazení pohledávky, ke které byla opravná položka tvořena,
- b) odpisem pohledávky, ke které byla opravná položka tvořena v plné výši,
- c) ke dni ukončení či přerušení podnikatelské činnosti nebo nájmu,
- d) ke dni promlčení nebo zániku závazku.¹⁸

¹⁸ RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 12. vyd. Olomouc: ANNAG, 2012. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0., str. 163,164

3.7.1.1 Za dlužníky v insolvenčním řízení

Podle § 8 zákona o rezervách mohou opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení, které jsou výdajem na dosažení zajištění a udržení příjmů, vytvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví až do výše pohledávek přihlášených u soudu ve lhůtě stanoveném usnesením soudu o prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání. Jejich tvorba a uplatnění proběhne ve zdaňovacím období, v němž byly pohledávky přihlášeny.¹⁹

Tyto opravné položky je možno vytvářet pouze k pohledávkám, o kterých bylo v době jejich vzniku účtováno ve výnosech a příjem, který vznikl, nebyl podle ZDP:

- a) příjmem osvobozeným od daně z příjmů,
- b) zahrnovaný do základu daně z příjmů
- c) zahrnovaný do samostatného základu daně z příjmů nebo základu daně pro zvláštní sazbu daně.

Není tedy možné zákonné opravné položky tvořit k pohledávkám úvěrů, půjček, záloh apod., jelikož tyto pohledávky nebyly v době svého vzniku účtovány ve výnosech. Dále se nesmí vytvářet k pohledávkám z titulu smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení a penále. V tomto případě je důvodem fakt, že výnosy nebyly zahrnovány do základu daně z příjmů.

Zrušení opravné položky nastane v návaznosti na výsledky insolvenčního řízení nebo v případě, kdy pohledávka byla účinně popřena insolvenčním správcem, věřitelem nebo dlužníkem a insolvenční zákon těmto osobám právo popřít pohledávku přiznává.²⁰

3.7.1.2 K nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994

Pro poplatníky účtující v soustavě podvojného účetnictví je možnost vytvářet opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994 na vrub daňově uznatelných nákladů, s výjimkou pohledávek již odepsaných na vrub hospodářského výsledku a následujících druhů pohledávek:

¹⁹ Kolektiv autorů. *Účetní závěrka*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2007. 506 s. ISBN 978-80-7357-302-7, str. 72

²⁰ CHALUPA, Rostislav a kol. *ABECEDA účetnictví pro podnikatele*. 10. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 440 s. ISBN 987-80-7263-726-3., str. 234

- a) za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál,
- b) mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů.

Výše tvorba opravných položek závisí na třech okolnostech:

- a) „na rozvahové hodnotě pohledávek,
- b) na době, která uplynula od konce sjednané lhůty splatnosti do konce zdaňovacího období,
- c) na zahájení soudního řízení, kterého se vlastník pohledávky řádně účastní, nebo bylo zahájeno rozhodčí řízení podle § 14 zákon č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů.“

Zákon o rezervách stanovuje tři režimy pro tvorbu těchto opravných položek v závislosti na výše uvedených okolnostech, a to na rozvahovou hodnotu:

- a) do 30 000 Kč (§ 8c zákona o rezervách),

Poplatník může tvořit opravnou položku až do výše 100 % její neuhrazené rozvahové hodnoty pouze za těchto předpokladů:

- „nejedná se o pohledávku odepsanou na vrub výsledku hospodaření či pohledávku, ke které již byla vytvořena zákonná opravná položka,
- nejedná se o pohledávku za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál a pohledávku mezi spojenými osobami,
- rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč a celková hodnota pohledávek vůči témuž dlužníkovi nepřesáhne za zdaňovací období částku 30 000 Kč.
- od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo nejméně 12 měsíců,
- o těchto pohledávkách bude vedena samostatná evidence.“

- b) do 200 000 Kč (§ 8a odst. 1 a odst. 2 zákona o rezervách),

Věřitel může vytvořit opravnou položku předmětné pohledávce v dané hodnotě bez ohledu na to, zda bylo zahájeno rozhodčí řízení nebo soudní řízení a zda se ho věřitel aktivně zúčastňuje, a to až do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, uplynulo-li od sjednaného termínu splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období, za které se opravná položka vytváří více než 6 měsíců.

Bylo-li zahájeno rozhodčí či soudní řízení, kterého se věřitel aktivně zúčastňuje a plní řádně a včas všechny úkony potřebné k uplatnění svého práva, je možné tvořit vyšší (dodatečnou) opravnou položku k pohledávkám. Její výše se odvíjí od doby, která uplyne mezi termínem splatnosti a datem tvorby opravné položky (konec zdaňovacího období).

Tab. č. 3 Přehled tvorby opravné položky v závislosti na uplynuté době

Počet měsíců po splatnosti	Maximální výše opravné položky
Více než 6 měsíců	20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
Více než 12 měsíců	30 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
Více než 18 měsíců	50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
Více než 24 měsíců	66 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
Více než 30 měsíců	80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
Více než 36 měsíců	100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2012* (str. 168)

c) nad 200 000 Kč (§ 8a odst. 3 zákona o rezervách).

Podmínkou tvorby daňových opravných položek v tomto případě je předpoklad, že věřitel tyto pohledávky aktivně vymáhá u soudu či probíhá rozhodčí či správní řízení, kterého se věřitel řádně účastní a uplatňuje svá práva k vymožení své pohledávky. Podrobnější informace o výši opravné položky nalezneme v tabulce č. 3. Ke zrušení a vyúčtování dojde, pokud bude pohledávky splacena dlužníkem či se promlčí. Opravnou položku je dále nutno zrušit a vyúčtovat tímto způsobem, pokud byla vytvořena v plné výši hodnoty pohledávky, nebo k její část a pohledávka byla odepsána na vrub daňově uznatelných nákladů. V tomto případě bude převedena do podrozvahové evidence, s výjimkou těch, u nichž došlo k zániku. Přijatá úhrada odepsané pohledávky se objeví ve výnosech a zachytí se také v podrozvahové evidenci.

3.7.2 Účetní opravné položky

Jedním z nástrojů realizace zásady opatrnosti při vykazování aktiv a výsledku hospodaření je právě tvorba účetních opravných položek k pohledávkám. Vyjadřuje možný pokles reálné hodnoty pohledávky tzn., že se nám například nepodaří při vymáhání pohledávky inkasovat takovou částku, kterou pohledávky představuje. Účetní předpisy v zásadě

vyžadují, aby se pohledávka v okamžiku jejího vzniku vyúčtovala a dále vedla ve jmenovité hodnotě nebo v případě nákupu pohledávky v pořizovací ceně této pohledávky. Opravná položka nepřímým způsobem koriguje hodnotu pohledávky.

Tab. č. 4 Schéma účtování účetních opravných položek k pohledávkám

Účetní případ	Kč	MD	D
Tvorba zákonné opravné položky	120 000	559	391
Zrušení (čerpaní) opravné položky	120 000	391	559

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*

Žádný účetní předpis neupravuje způsob a výši tvorby těchto opravných položek a postup se ponechává plně v kompetenci účetní jednotky a návazně na to i na posouzení auditora. Vždy však musíme respektovat podmínku, že opravná položka může být vytvořena pouze do výše pohledávky a opravná položka podléhá inventarizaci. V praxi se používají různé systémy vyčíslování opravných položek k pohledávkám, které jsou však obvykle založeny na testování pohledávek z hlediska doby splatnosti, např.:

- „u pohledávek 180 až 365 dní po lhůtě splatnosti tvoříme opravnou položku k pohledávce ve výši 50 %,
- je-li lhůta po splatnosti delší jak 365 dní, opravná položka je tvořena ve 100 %.“

K některým pohledávkám je možno přistupovat individuálně a odhadnout jejich reálnou hodnotu i podle jiných kritérií, kterými jsou např. stav soudního řízení, ekonomický stav dlužníka atd., vždy se vytvářejí k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení.²¹

3.8 Odpis pohledávek

Ideální případ je, dojde-li k uhrazení pohledávky. V případě prodlevy hovoříme o pohledávce po splatnosti, ke které lze za určitých podmínek definovaných zákonem vytvářet opravné položky, jak je podrobně popsáno v předchozí problematice. Pokud je však jisté, že pohledávka uhrazena nebude, jde o pohledávku nedobytnou a přistupujeme k jejím odpisování.

²¹ RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 12. vyd. Olomouc: ANNAG, 2012. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0., str. 160-170

Odpis pohledávky je dalším z nástrojů k dodržení zásady věrného a poctivého obrazu účetnictví. Účtujeme na vrub nákladů a dáváme pozor, zda se jedná o odpis:

- a) účetní,
- b) daňový.

K účtování dochází na syntetickém účtu 546 – Odpis pohledávky, který analyticky členíme na daňově účinný a neúčinný. V případě, že dojde k neočekávané úhradě již odepsané pohledávky, použijeme účet 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek. Účetní zápis může vypadat následovně:

Tab. č. 5 Schéma účtování odpisu pohledávek

Účetní případ	Kč	MD	D
Daňový odpis pohledávky	20 000	546.1	311
Účetní odpis pohledávky	20 000	546.2	311
Úhrada odepsané pohledávky	20 000	221	646

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z www.danarionline.cz

3.8.1 Účetní odpis

Účetní odpis pohledávky může účetní jednotka vytvářet na základě vnitropodnikové směrnice, pokud je podle jejího vyhodnocení neefektivní snažit se o vymáhání pohledávky nebo je tato šance malá. Odpis tvoříme také u pohledávek nevýznamné hodnoty a pohledávek za dlužníkem s neznámým pobytím. Důležitou informací je, že účetní odpis nesnižuje daňový základ.²²

3.8.2 Daňový odpis

Podmínky, kdy účetní jednotka účtující v soustavě podvojného účetnictví má možnost jednorázově odepsat pohledávku do daňově uznaných nákladů upravuje zákon o daních z příjmů. Jednorázově odepsat můžeme hodnotu pohledávky nebo pořizovací cenu pohledávky nabytou postoupením, a to u pohledávky za dlužníkem:

²² *Daně & účetnictví*. [online]. [cit 2012-11-04]. <<http://www.du.cz/33/odpis-pohledavek-uniqueidgOkE4NvrWuNAcUiL-fcBUeVEODzko1P5/?query=odpis+pohled%Elvek&serp=1>>.

- a) „u kterého soud zrušil konkurz z důvodu, že majetek dlužníka není dostačující a pohledávka byla poplatníkem přihlášena u insolvenčního soudu a měla být vypořádána z majetkové podstaty,
- b) jenž je v úpadku nebo mu na základě insolvenčního řízení úpadek hrozí,
- c) který zemřel a tím pádem nemohla být pohledávka uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka,
- d) jenž byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce, a věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou,
- e) na jehož majetek, k němuž je pohledávka vázána, je uplatňována veřejná dražba, a to na základě výsledků této dražby,
- f) jehož majetek, ke kterému se pohledávka váže je postižen exekucí, a to na základě výsledku provedení této exekuce.“

U výše detailně popsaných dlužníků lze tvořit daňový odpis pouze v případě, že splňují tyto podmínky:

- a) při vzniku pohledávky o ní bylo účtováno ve výnosech, které byly zahrnuty do základu daně z příjmů,
- b) k pohledávce bylo možné tvořit opravné položky podle zákona o rezervách.²³

3.9 Vykazování pohledávek

Základním účetním výkazem každého podniku je rozvaha, která informuje o majetku, který podnik vlastní a o zdrojích, jimiž je tento majetek financován. Sestavení rozvahy je vždy k určitému datu a základním pravidlem je, že aktiva jsou rovna pasivům. Její uspořádání a označování položek je stanoveno v příloze č. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb., jenž provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

V rozvaze dělíme pohledávky na krátkodobé a dlouhodobé. Jelikož se pohledávky řadí do oběžných aktiv, jsou vykazovány pod písmenem C. Ve skupině C.II. jsou uvedeny dlouhodobé pohledávky rozděleny do určitých skupin. Krátkodobé pohledávky jsou

²³ SKÁLOVÁ, Jana a kol. *Podvojně účetnictví 2012*. 19. vyd. Praha: GRADA, 2012. 224 s. ISBN 978-80-247-4256-4. str. 196

uvedeny ve skupině C.III., kde jsou stejně jako dlouhodobé rozděleny do jednotlivých skupin viz příloha č.1.²⁴

Dělení běžného období na brutto stav, korekce a netto stav znázorňuje hrubou částku v případě brutto, která je snížena o korekce, jimiž jsou v našem případě opravné položky. Po odečtení těchto dvou položek vzniká netto stav označovaný také jako čistý. Uvedené označení AU (viz příloha č.1 a 2) značí analytické členění účtu. Minulé období se uvádí pro názorné srovnání běžného a minulého období.

Náklady spojené s tvorbou a zúčtováním opravných položek se uvádějí ve výkazu zisku a ztráty v řádku G. - Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období. Odpisu pohledávek odpovídá řádek H. - Ostatní provozní náklady.²⁵

²⁴ KNÁPKOVÁ, Adriana; PAVELKOVÁ, Drahomíra. *Finanční analýza – komplexní průvodce s příklady*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2010. 208 s. ISBN 978-80-247-3349-4. str. 21

²⁵ RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 12. vyd. Olomouc: ANNAG, 2012. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0. str. 251

4 PRAKTICKÁ ČÁST

4.1 PATRIA Kobylí, a. s.

4.1.1 Základní informace

Společnost vznikla zápisem do obchodního rejstříku dne 23. června 1998.

Svou činnost zahájila 1. ledna 1999 převzetím veškeré hospodářské činnosti Zemědělského družstva Kobylí na Moravě.

Obchodní jméno:	PATRIA Kobylí, a. s.
Sídlo:	Augusty Šebestové 716, Kobylí 691 10
IČ:	25532359
Základní jmění:	110 414 000 Kč
Počet akcionářů:	658 fyzických osob 1 právnická osoba HEIM Trade, a. s.

Zde zmíněná právnická osoba se jako jediná podílí vkladem na základním kapitálu účetní jednotky více jak 20 % a to konkrétně 30,91 %.

Obr. č. 3 Logo společnosti



Zdroj: www.patriakobyli.cz

4.1.2 Organizační struktura

Organizační schéma, ve kterém je zobrazena valná hromada, statutární orgán a u akciové společnosti povinná dozorčí rada, je uvedeno v příloze č. 3. Dále jsou zde zachycené jednotlivé divize s odkazem na osoby, jenž jsou za ně zodpovědné.

Rozhodnutím valné hromady pracují orgány společnosti v tomto složení:

Představenstvo

Ing. Josef Čačík	předseda představenstva
Miloš Lanžhotský	člen představenstva
Ing. Roman Borovička	člen představenstva
MUDr. Anna Hozová	člen představenstva
Ing. Tomáš Čačík	člen představenstva
Ing. Ivo Dubš	člen představenstva

Dozorčí rada

Ing. Karel Máca	předseda dozorčí rady
Libuše Štiková	člen dozorčí rady
Jiří Zajíček	člen dozorčí rady

4.1.3 Předmět podnikání

Akciová společnost podniká v následujících oblastech:

- zemědělství včetně prodeje nezpracovaných zemědělských výrobků za účelem zpracování nebo dalšího prodeje,
- výroba krmných směsí,
- výroba vína,
- koupě zboží za účelem jeho prodeje a prodej,
- výroba výrobků z plastů ,
- výroba a opravy zemědělských strojů,
- opravy motorových vozidel,
- zednictví, kovoobráběčství, zámečnictví, truhlářství, vodoinstalátérství,
- hostinská činnost a ubytovací služby,
- silniční motorová doprava nákladní.

Již z předmětu podnikání si můžeme povšimnout, že firma má širokou škálu aktivit. Pro snadnější orientaci a přehlednost je rozdělena do několika divizí.

Divize zemědělské výroby zahrnuje jak rostlinnou výrobu, kam řadíme především pšenici, ječmen, kukuřici, slunečnici a seno, tak i výrobu živočišnou, kde hlavním pilířem je hovězí dobytek a chov prasat. V sekci hovězího dobytka se zaznamenává průměrná dojivost a následná cena mléka. Součástí tohoto úseku je i výroba krmných nejen pro vlastní potřebu.

V *divizi sady* se sledují výsledky biologické produkce ovoce. Na celkové výměře 240 ha sadů jsou pěstovány meruňky, broskve, višně, švestky a hrušky. Největší plochu zabírají meruňky, jde téměř o 75 % celkové výměry, konkrétně 178 ha. O zbylých 62 ha se dělí s 20 ha višně, necelých 18 ha patří hruškám a po 12 ha mají broskve a švestky.

Réva vinná je zařazena do *divize vinice a sklep*, kde se sleduje sklizeň, výroba červeného a bílého vína a jeho následný prodej. Akciová společnost hospodaří se 152 ha vinic v obci Kobylí. Ročně se zpracovává přibližně 1 700 tun hroznů, z nichž následná se následná produkce pohybuje okolo 1,2 milionu lahví. Tato fakta řadí podnik k významným tuzemským výrobcům vín.

V neposlední řadě je nutné zmínit i *divizi plasty*, kde se zpracovávají plastické hmoty do výrobků, jimiž jsou:

- rodinné bazény,
- domovní čistírny odpadních vod,
- odlučovače ropných látek,
- skladovací a technologické nádrže a další.

Při výrobě a dodávkách bazénového příslušenství došlo k navázání spolupráce i se zahraničními partnery v Německu, Rakousku, Holandsku a Polsku.

4.1.4 Zaměstnanci

Počet pracovníků má v posledních letech klesající tendenci, k nárůstu došlo pouze u řídicích pracovních míst a to v roce 2010, kdy bylo o 3 řídicí pozice více než rok předešlý. V současnosti však toto číslo zůstává nezměněné, k pohybu došlo pouze u ostatních míst.

Tab. č. 6 Průměrný počet zaměstnanců

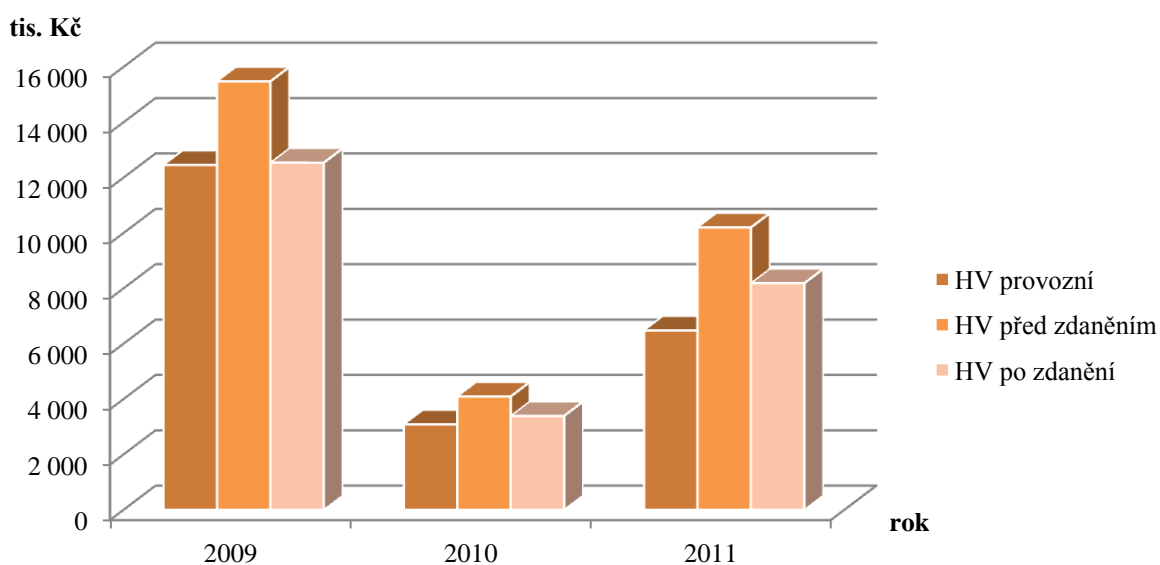
Počet míst	Rok		
	2009	2010	2011
Zaměstnanci	210	188	185
Z toho řídicí pozice	37	40	40

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2011

4.2 Hospodářský výsledek

Hospodařením společnosti vznikl v roce 2011 zisk před zdaněním ve výši 10 198 tis. Kč, což je rozdílem celkových výnosů 202 449 tis. Kč a nákladů 192 251 tis. Kč. Po odečtení daně z příjmů (2 014 tis. Kč) se dostaneme k tzv. čistému zisku 8 184 tis. Kč.

Graf č. 1 Vývoj hospodářského výsledku



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2011

Výrazný pokles po roce 2009 byl způsoben nepříznivými klimatickými podmínkami a rozšířením nemocí a škůdců. Odrazem toho došlo k absolutnímu výpadku produkce ovoce. Divize plastů se musela potýkat se zvýšením ceny ropy, což mělo dopad na zvýšení ceny jejího základního výrobního materiálu.

Od roku 2010 došlo ke zlepšení výsledku hospodaření, za tímto nárůstem stojí především dobrá úroda ve vinicích a velmi pozitivní výsledek ve výrobě a prodeji vína. Rostoucí tendenci měly náklady i výnosy, meziroční nárůst byl o 6,1 mil. Kč.

4.3 Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

V nedávné době přešla společnost k informačnímu programu IMES, v němž vede své účetnictví. Účet 311 - Pohledávky za odběrateli je analyticky rozdělen dle jednotlivých divizí a v rámci nich pak podle činností s nimi spojenými. Jako příklad můžeme uvést členění, jímž třídíme odběratele na tuzemské 311100 a zahraniční 311130. Podobné odlišení probíhá i u účtu 321 – Dodavatelé. V souvislosti se zahraničními platbami je vhodné uvést, že firma používá pro přepočty měn denní kurz České národní banky.

Použití analytiky můžeme uvést na příkladě faktur.

Tab. č. 7 Faktura vydaná

Text	Kč	MD	D
Prodej pšenice potravinářské - FAV	110 982	311999	601100
DPH 14 %	15 537	311999	343214

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z knihy pohledávek a závazků

Analytické členění tržeb za vlastní výrobky znázorňuje středisko rostlinné výroby, za účtem 343 - daň z přidané hodnoty je uvedeno číslo 214, dvojka nám říká, že daň vychází z faktury vydané, číslo 14 udává sazbu daně v konkrétním případě.

V případě faktury přijaté za náhradní díly do téhož střediska by se zápis objevil na účtech 111100/321999 a částka daně z přidané hodnoty by byla zaúčtována 343120/321999. Opět je v poslední trojčíslí u účtu 343 zakomponován odkaz na přijatou fakturu a sazbu

daně z přidané hodnoty, jenž v tomto případě činí 20 %. Toto členění firma využívá především proto, aby například v případě reklamace ihned věděla, která sazba byla použita a nemusela ji tak složitě dohledávat.

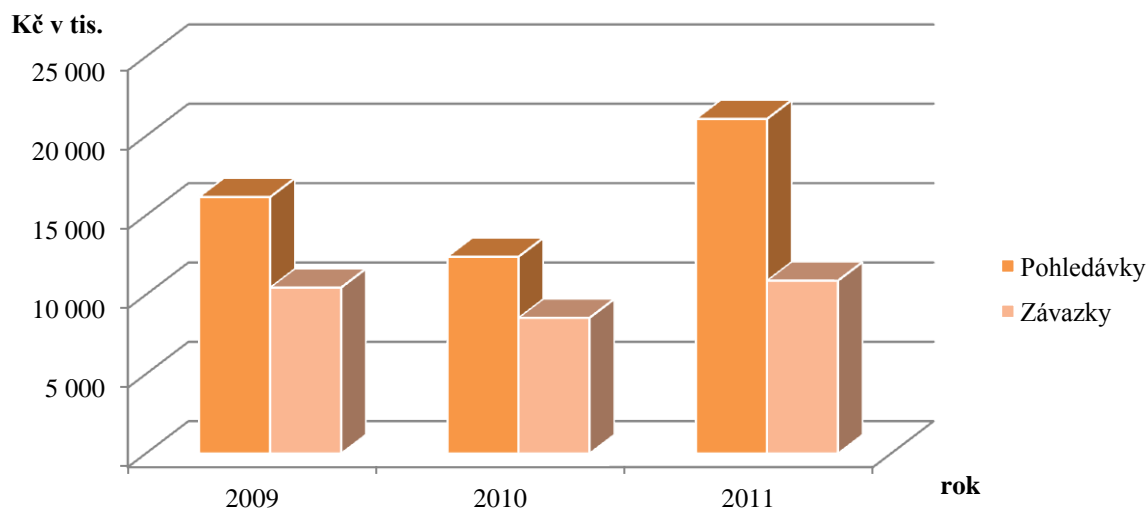
4.3.1 Vývoj obchodních pohledávek a závazků

Abychom zjistili, zda se jedná o rostoucí či klesající tendenci již zmíněných složek, použili jsme data z předchozích tří let, která jsou zveřejněna ve výroční zprávě.

V úhrnu pohledávek z obchodních vztahů je součet účtu 311 – Odběratelé v sumě 20 919 tis. Kč a účtu 315 – Ostatní pohledávky zobrazující částku 158 tis. Kč. Na straně závazků dojdeme ke konečnému číslu sjednocením účtu 321 – Dodavatelé ve výši 10 381 tis. Kč a účtu 325 – Ostatní závazky, které v součtu tvoří sumu 502 tis. Kč.

V následujícím grafickém zpracování jsou peněžní údaje vyjádřeny v tisících korunách stejně jako v dalších případech.

Graf č. 2 Vývoj obchodních pohledávek a závazků



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2011

Z tohoto náhledu je zřejmé, že došlo k nárůstu obou složek. Rozdíl v posledních dvou letech v oblasti pohledávek je o 2,3 mil. Kč a dlužné částky vzrostly o 8,7 mil Kč.

Vysvětlením je jak zvýšení obrátu, tak i souvislost se zhoršujícími se ekonomickými podmínkami hospodaření v celé České republice.

Tab. č. 8 Pohyb tržeb z prodeje a pohledávek

Název položky	Rok		
	2009	2010	2011
Obchodní pohledávky	16 155	12 393	21 077
Tržby z prodeje	154 813	131 324	159 782

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2011

Spojitosť s nárústem peněžních nároků firmy má samozřejmě i úroveň tržeb z prodeje, což svědčí o zvětšení poptávaného množství produktů a služeb podniku, zvýšení produkce a vystavených faktur.

4.3.2 Pohledávky po splatnosti

V některých případech nedošlo ke splacení pohledávek v den jejich splatnosti, ale později či dokonce vůbec. Podle délky doby, která uběhne po datu, kdy má být částka uhrazena, dělíme tyto očekávané peněžní prostředky do 4 kategorií.

Tab. č. 9 Pohledávky po splatnosti v tis. Kč

Pohledávky	Rok	
	2010	2011
Ve splatnosti	6 568	10 040
Po lhůtě splatnosti		
30 dnů	3 098	9 019
90 dnů	1 112	859
do 180 dnů	522	593
do 365 dnů	619	6
nad 1 rok	474	560
Celkem	12 393	21 077

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2011

Poměr pohledávek po splatnosti k jejich celkové výši se za rok zvýšil z 47 % na 52 %. Při bližším pohledu si však můžeme všimnout, že ke značnému zvýšení došlo především v řádku uhrazených pohledávek do 30 dnů po splatnosti, což nemá na platební schopnost a obchodování firmy tak velký vliv jako ty, co jsou po lhůtě více jak 6 měsíců. Naopak u očekávaných peněžních prostředků, které neměl podnik k dispozici půl roku až rok, došlo ke snížení o 99 procentních bodů.

Jak už bylo jednou zmíněno, do částky 21 077 tis. Kč jsou zahrnuty i pohledávky na účtu 315 – Ostatní pohledávky. Na uvedeném účtu společnost eviduje pohledávky za mlékařským odbytovým družstvem, se kterým má sjednanou delší lhůtu splatnosti pohledávek, jde o tzv. zajišťovací fond. Pohledávky plynoucí z tohoto účtu tedy nejsou zobrazeny jako pohledávky po splatnosti.

4.3.3 Závazky po splatnosti

U této skupiny si firma musí hlídat především dobu, ve které jsou závazky po splatnosti. V momentě, kdy tato doba dosáhne 36 měsíců, vzniká povinnost dodanit tyto závazky za 3 roky. V případě, že později společnosti svůj dluh vyrovná, může základ daně o hodnotu uhrazeného závazku zase snížit.

Tab. č. 10 Závazky po splatnosti v tis. Kč

Závazky	Rok	
	2010	2011
Ve splatnosti	5 210	10 407
Po lhůtě splatnosti		
30 dnů	1 623	305
90 dnů	1 512	155
do 180 dnů	197	16
do 365 dnů	0	0
Celkem	8 542	10 883

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2011

Zde se nesplacené částky snížily ve všech kategoriích. V roce 2011 tvořila nesplacená část pouze cca 4 % z celkových 10 833 tis. Kč.

Jak můžeme v tabulce vidět, PATRIA Kobylí a. s. neviduje žádný nesplacený závazek delší jak 6 měsíců, tudíž se jí v tomto roce výše zmíněný problém netýká.

4.3.4 Vykazování pohledávek

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty pohledávek, které společnost vykazovala v letech 2009 až 2011. Záznamy v jednotlivých letech jsou v netto hodnotě. Vzhledem ke skutečnosti, že účetní jednotka netvoří opravné položky k pohledávkám, ve výkazu jsou sloupce brutto a netto bez rozdílu. Znázorněny jsou pouze krátkodobé pohledávky, jelikož ani v jednom z uvedených období nedošlo ke vzniku pohledávek dlouhodobých.

Tab. č. 11 Přehled pohledávek v rozvaze

Název položky			Rok		
			2011	2010	2009
C.III.		Krátkodobé pohledávky (C.III.1. až C.III.9.)	30 615	19 754	23 101
C.III.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	21 077	12 393	16 155
	2.	Pohledávky – ovládající a řídicí osoba			
	3.	Pohledávky – podstatný vliv			
	4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení			
	5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění			
	6.	Stát - daňové pohledávky	0	681	1 528
	7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	395	-3 158	394
	8.	Dohadné účty aktivní	8 958	9 497	4 952
	9.	Jiné pohledávky	285	341	72

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z výroční zprávy 2010, 2011

Z tabulky je zřejmé, že pohledávky z obchodních vztahů tvoří největší část této složky, v průměru za uvedené 3 roky jde o 67% z celkové hodnoty pohledávek. Nejnižší částky vymezuje řádek 9. Jiné pohledávky.

Je nutné upozornit na řádek č. 7 – Krátkodobé poskytnuté zálohy v roce 2010, kde je částka -3 158 tis. Kč. Uvedené zobrazení je chybné, jelikož tato položka nemůže být vykázána se záporným znaménkem. Domnívám se, že jde ve skutečnosti o krátkodobé přijaté zálohy na straně pasiv. K této myšlence mě navedl fakt, že v pasivech v řádku č. 8 – Krátkodobé přijaté zálohy je nulová hodnota.

4.4 Ukazatelé aktivity podniku

Touto analýzou získáme informace, které nám pomohou zjistit, jak podnik hospodaří se svým majetkem. V našem případě se zaměříme na dobu obratu pohledávek na straně aktiv a dobu obratu závazků na straně pasiv.

$$\text{doba obratu pohledávek} = \frac{\text{pohledávky}}{\text{tržby}/365}$$

V čitateli jsou dosazeny pohledávky z obchodních vztahů v částce 21 077 tis. Kč a současně jsou ve jmenovateli tržby, jenž v roce 2011 byly vykázány ve výkazu zisků a ztrát v sumě 171 922 tis. Kč. K této hodnotě jsme došli sečtením tržeb z prodeje zboží (7 026 tis. Kč), tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb (159 782 tis. Kč) a tržeb z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (3 174 tis. Kč). Po vydělení dojdeme ke zjištění, že společnost získá peněžní prostředky plynoucí z pohledávek v průměru za 45 dní.

$$\text{rychlost obratu pohledávek} = \frac{\text{tržby}}{\text{pohledávky}}$$

Z druhého vztahu zjistíme, že prostředky z obchodních pohledávek získáme 8 krát za rok. Ke stejnému číslu dospějeme i v případě, že 365 dní vydělíme dobou obratu, což je 45 dní.

V této chvíli aplikujeme upravené uvedené vztahy na součást strany pasiv, abychom zjistili, jaká je platební morálka vůči věřitelům firmy.

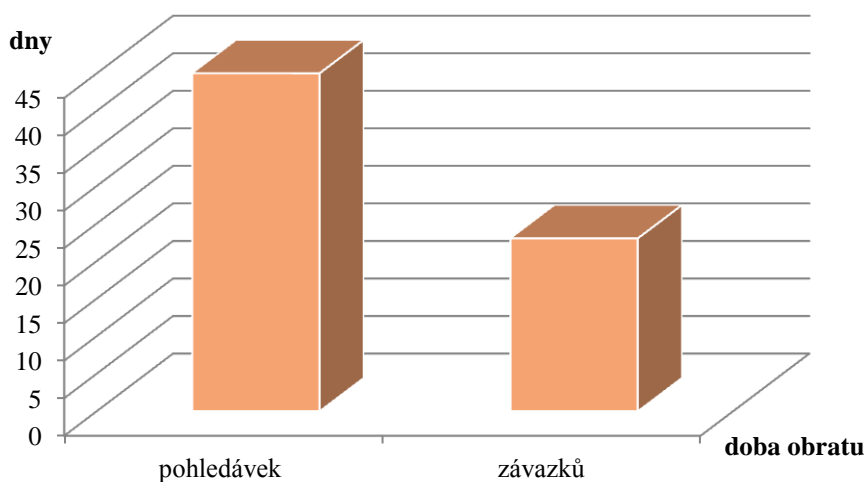
$$\text{doba obratu závazků} = \frac{\text{závazky}}{\text{tržby}/365}$$

Ve jmenovateli zůstanou stejná čísla jako u prvního výpočtu, ke změně dojde pouze v čitateli, kam patří hodnota 10 883 tis. Kč. Z toho vyplývá, že doba, po kterou společnost čerpá obchodní úvěr od svých partnerů činí v průměru 23 dní.

$$\text{rychlost obratu závazků} = \frac{\text{tržby}}{\text{závazky}}$$

Představený poměr nás po zaokrouhlení dovede k faktu, že organizace uhradí své dluhy vůči věřitelům asi 16 krát během roku.

Graf č. 3 Porovnání dob obratu



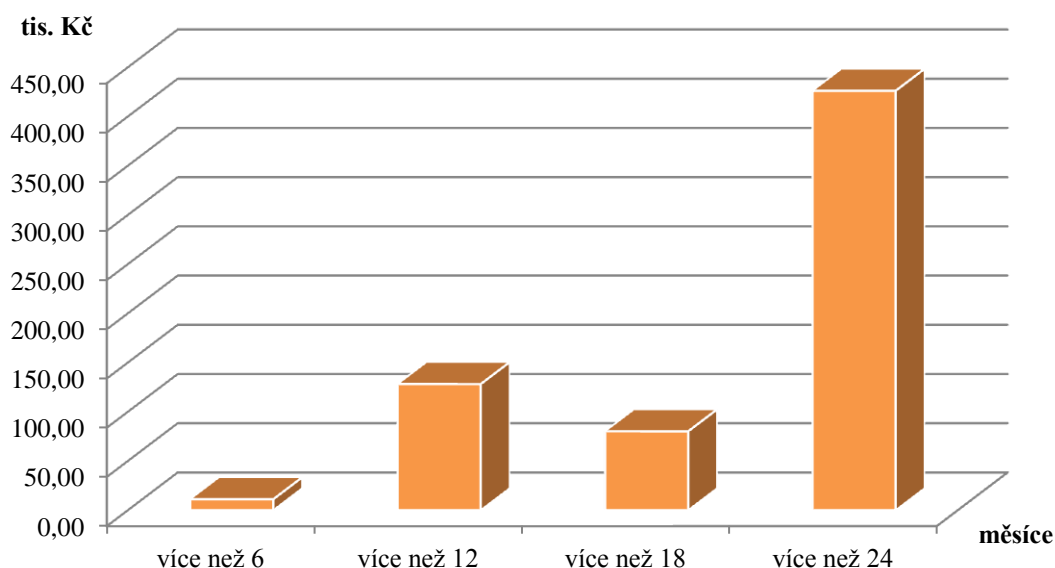
Zdroj: Vlastní zpracování

Známe-li hodnotu obou dob obratu, můžeme je využít pro zjištění tzv. obchodního deficitu, k němuž se dostaneme odečtením doby obratu závazků od doby obratu pohledávek. Jejich rozdíl je 22, což znamená, že podnik úvěruje své zákazníky více než oni pomáhají financovat provoz firmy a té téměř o polovinu.

4.5 Tvorba opravných položek

Ačkoli akciová společnost v roce 2011 vykazovala pohledávky po splatnosti, netvořila k nim opravné položky. Souhrnný přehled toho, kolik dnů po splatnosti trvaly podniku nároky na peněžní prostředky a jejich výše, je ukázán v následujícím grafu.

Graf č. 4 Pohledávky po splatnosti v tis. Kč za rok 2011



Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty ze saldokonta účtu 311999

K bližšímu vyhodnocování jsem měla k dispozici pouze saldokonto účtu 311999, který tvořil největší část pohledávek z obchodních vztahů. Pro mou práci jsou stěžejní pohledávky, které jsou po splatnosti déle jak 6 měsíců, z toho důvodu jsou v grafu kratší doby vynechány. Z auditorského pohledu je u pohledávek po splatnosti vyšší jak 180 dní 50% riziko, u 360 dní po splatnosti je riziko 100%.

Vzhledem k tomu, že v průběhu roku 2011 firma obchodovala i se zahraničními partnery, objevují se pohledávky i v eurech. V saldokontu je vždy uvedená konečná částka přepočtena na české koruny s poznámkou, že faktura byla v eurech. Tato skutečnost je zřejmě příčinou toho, že výsledné částky se liší od těch, co jsou uvedené ve výroční zprávě a bodě 4.3.2 Pohledávky po splatnosti.

Opravné položky k pohledávkám mohou být daňové a účetní. V případě daňových pohledávek se řídíme zákonem o rezervách, přesněji se jedná o § 8.

Podmínky, které je potřeba zohlednit jsou:

- pohledávky jsou nepromlčené
- pohledávky byly výnosem podléhajícím dani z příjmů

Až na pár výjimek jsou zmíněné předpoklady splněny a není důvod, proč opravné položky nevytvořit. U společnosti PATRIA Kobyly se nevyskytují pohledávky za dlužníky v insolvenčním řízení, § 8 tedy pro nás není aktuální. Stejně tak je tomu i u § 8b – opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh.

V tomto případě budu vyhodnocovat pohledávky podle § 8a a § 8c – opravné položky k nepromlčeným pohledávkám.

4.5.1 Opravné položky podle § 8a zákona o rezervách

Součtová hodnota, která odpovídá § 8a činí 359 908,01 Kč, kdy rozvahová hodnota jednotlivých neuhrazených pohledávek nepřesáhla 200 000 Kč a doba, po kterou jsou po splatnosti, je delší než 6 měsíců. Vzniká tedy možnost vytvořit daňovou opravnou položku ve výši 20 % jejich rozvahové hodnoty (aniž by nastalo zahájení řízení proti dlužníkovi).

Podle zmíněného paragrafu však vytvoříme opravnou položku pouze k částce 314 429,61 Kč, jelikož zbylých 45 478,40 Kč je možno upravit podle § 8c, což je pro společnost výhodnější.

Tab. č. 12 Daňová opravná položka (§ 8a)

Text	Kč	MD	D
Tvorba daňové opravné položky k pohledávkám 20 %	62 885,92	558	391.100

Zdroj: Vlastní zpracování

U účtu na straně Dal jsem použila analytiku z důvodu rozpoznatelnosti, zda se jedná o daňovou či účetní opravnou položku.

Další pohledávka, která by splňovala podmínky pro vytvoření daňové opravné položky, je v částce 226 063,13 Kč, patřila by tedy do skupiny pohledávek po splatnosti nad 200 000 Kč. V rozporu s uvedenou možností je ovšem fakt, že ohledně tohoto nároku nebylo zahájeno rozhodčí, soudní či správní řízení podle zvláštních předpisů.

Do výpočtu není zahrnuta ani hodnota pohledávky z roku 2006 v částce 59 215Kč, jelikož podle § 397 obchodního zákoníku je po uplynutí 4 let pohledávka promlčena.

4.5.2 Opravné položky podle § 8c zákona o rezervách

Podle § 8c zákona o rezervách se dá vytvořit opravnou položku do výše 100 % její neuhrazené rozvahové hodnoty bez příslušenství (dále jen rozvahová hodnota).

Je nutné, aby souhlasily tyto okolnosti:

- rozvahová hodnota pohledávky v okamžiku vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč
- uplynulo nejméně 12 měsíců od doby splatnosti
- celková hodnota pohledávek vůči témuž dlužníkovi nepřesáhne za zdaňovací období částku 30 000 Kč

Podle saldokonta jsem došla k zjištění, že všechny podmínky výše uvedené jsou splněny u 10 pohledávek a konečná částka, ke které můžeme vytvořit opravnou položku ve výši 100 % je 45 478,40 Kč.

Tab. č. 13 Daňová opravná položka (§ 8c)

Text	Kč	MD	D
Tvorba daňové opravné položky k pohledávkám 100 %	45 478,40	558	391.100

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulkách jsou pro zjednodušení uvedeny součtové hodnoty, opravné položky se však musí vytvořit pro každou pohledávku po splatnosti zvlášť.

Pro přehlednost uvádím ještě tabulky s konečnou sumou daňových opravných položek k pohledávkám.

Tab. č. 14 Výše daňových opravných položek

Text	Kč
Opravná položka podle § 8a	62 885,92
Opravná položka podle § 8c	45 478,40
Celkem	108 364,32

Zdroj: Vlastní zpracování

4.5.3 Účetní opravné položky k pohledávkám

Účetní opravné položky tvoříme v případě, kdy nejsou splněny některé z podmínek, jež jsem zmínila jak v teoretické části, tak okrajově i na předchozích dvou stranách. Následně pak náklad, který vznikne na účtu 559, není daňovým.

Výše účetní opravné položky se řídí podle vnitropodnikové směrnice. Vzhledem k tomu, že účetní jednotka se tvorbou opravných položek k pohledávkám nezabývala, nemá zřejmě směrnici pro tuto operaci vytvořenou.

V následující tabulce navrhuji, jak by mohla ve vnitropodnikové směrnici vypadat výše účetních opravných položek v souvislosti s délkou doby po splatnosti.

Tab. č. 15 Návrh tvorby účetních opravných položek

Počet měsíců po splatnosti	Výše daňové opravné položky	Výše účetní opravné položky
Více než 6 měsíců	20 %	+ 30 %
Více než 12 měsíců	-	+ 20 %
Více než 18 měsíců	-	+ 20 %
Více než 24 měsíců	-	+ 10 %
Celkem	20 %	+ 80 %

Zdroj: Vlastní zpracování

U pohledávek, ke kterým nelze vytvořit daňovou opravnou položku, vytvoříme účetní opravnou položku v prvním roce ve výši 50 %, v následujících letech postupujeme podle tabulky, zde ke změně nedochází.

Při sestavování vnitřní směrnice jsem vycházela z auditorského pohledu na rizikovitost doby, po kterou jsou pohledávky po splatnosti. Ačkoliv by podle něj měla být vytvořena opravná položka ve výši 100 % již po uplynutí jednoho roku, rozložila jsem zbylých 50 % do 3 období po 6 měsících způsobem uvedeným v tabulce.

Prvnímu řádku tabulky odpovídají dvě pohledávky ve výši 108 Kč a 11 271,54 Kč. Součtem obou čísel dospějeme k částce 11 379,54 Kč, z níž 20 % se objevilo v nákladech formou daňové opravné položky. Odpovídající účetní opravnou položku zjistíme tak, že sumu vynásobíme 30 % a dojdeme k výsledku 3 413,86 Kč.

Více než rok po splatnosti, tomuto kritériu odpovídá 8 pohledávek, jejichž celková výše je 127 965 Kč. Sedm z těchto pohledávek nepřesahuje částku 30 000 Kč, byla k nim tedy vytvořena 100% daňová opravná položka dle §8c ZoR. Účetní opravnou položku je možné vytvořit pouze k částce 89 320 Kč. Na účtu 559 tedy přibude 44 660 Kč.

Budeme-li pokračovat dále, dostaneme se ke třetímu řádku, kam patří suma 80 152,40 Kč vzniklá sečtením následujících položek:

- 1 800 Kč
- 77 651 Kč
- 701,40 Kč

Ze stejného důvodu, uvedeného v předchozím odstavci, který se týká částek pod 30 000 Kč, zůstává k přepočítání pouze prostřední hodnota, sedmdesát procent z ní činí 54 355,70 Kč.

V účetnictví společnosti se objevují i pohledávky z let 2009, 2008 a 2006, jsou tedy déle jak 2 roky po splatnosti. Postupujme tedy rok po roku a ukažme si, jak se dostaneme k částkám, které by se měly objevit v rozvaze ve sloupci korekce.

V letech 2009 a 2008 byly vykázány následující pohledávky:

- 4 332 Kč
- 36 435,57 Kč
- 99 643,50 Kč
- 226 036,13 Kč

První odrážka je již zcela daňově opravena, součet zbývajících hodnot z druhé a třetí je základem pro výpočet ve výši 108 863,26 Kč, který je vzhledem ke 80% sazbě i opravnou položkou. Peněžní prostředky zmíněné jako poslední, na které máme nárok, vstoupí do nákladů v celé výši.

S rokem 2006 je spojeno 59 215 Kč a vznikají dvě možnosti. První z nich je postupovat stejně jako u minulých dluhů, které mají obchodní partneři ke společnosti PATRIA Kobylí, a vytvořit účetní opravou položku ve výši 100 %. Druhou variantou je odpis pohledávky, jelikož trvá déle jak 4 roky a je tedy promlčená. Rozhodla jsem se této možnosti využít a odepsat jí v celkové výši.

Tab. č. 16 Výše účetních opravných položek

Počet měsíců po splatnosti	Výše účetního odpisu v Kč
Více než 6 měsíců	3 413,86
Více než 12 měsíců	44 660,00
Více než 18 měsíců	54 355,70
Více než 24 měsíců	334 899,39
Celkem	437 328,95

Zdroj: Vlastní zpracování

Tab. č. 17 Účtování účetních opravných položek a odpisu

Text	Kč	MD	D
Tvorba účetní opravné položky	437 328,95	559	391.200
Odpis pohledávky	59 215,00	546	311.999

Zdroj: Vlastní zpracování

Za povšimnutí stojí opět analytika účtu 391, která rozděluje daňově účinné a neúčinné opravné položky. Uvedená suma v tabulce č. 17 nebude mít vliv na základ daně z příjmů, jelikož pohledávky, z nichž je vytvořena nejsou v souladu s podmínkami zákona o rezervách. Tabulka č. 16 je souhrnným a přehledným vyjádřením dat uvedených v oddílu 4.5.3.

4.6 Vykázání opravných položek v rozvaze

Navrhované řešení tvorby opravných položek k pohledávkám se musí promítnout i při jejich vykazování v rozvaze. Změna proběhne v oddílu C.III. Krátkodobé pohledávky, přesněji v korekci běžného období.

Tab. č. 18 Rozvaha upravená o korekci (v tis. Kč)

Název položky		Období				
		běžné			minulé	
		brutto	korekce	netto		
C.III.		Krátkodobé pohledávky (C.III.1. až C.III.9.)	30 556	-545	30 011	19 754
C.III.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	21 018	-545	20 473	12 393
	2.	Pohledávky – ovládající a řídicí osoba				
	3.	Pohledávky – podstatný vliv				
	4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
	5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
	6.	Stát - daňové pohledávky				681
	7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	295	0	295	-3 158
	8.	Dohadné účty aktivní	8 958	0	8 958	9 497
	9.	Jiné pohledávky	285	0	285	341

Zdroj: Vlastní zpracování

Po sečtení posledních řádků tabulek č. 14 a č. 16 zjistíme úhrn peněžních prostředků, o které se sníží hodnota pohledávek, aby bylo dodrženo věrné a poctivé zobrazení účetnictví.

Změna se promítla i u brutto hodnoty pohledávek z obchodních vztahů díky odpisu pohledávky z roku 2006, která byla zaúčtována předpisem 546/311. Netto hodnota po úpravách se liší od netto hodnoty, která byla ve skutečnosti společností vykázána, celkem o 640 tis. Kč. V souvislosti s tím se snížila i souhrnná výše všech krátkodobých pohledávek.

4.7 Vliv na hospodářský výsledek

Vytvořením opravných položek a odpisu pohledávek se původní náklady 192 251 tis. Kč zvýšily o 604 tis. Kč. Z toho vyplývá, že ke změně dojde i u hospodářského výsledku, jehož nová výše je 9 594 tis. Kč.

Nyní se pojdme podívat, jak by vypadala úprava účetního hospodářského výsledku na základ daně.

Původní výpočet hospodářského výsledku v tis. Kč:

Účetní HV	10 198
+ úprava*	402
Základ daně	10 600
Daň z příjmů 19 %	2 014
HV po zdanění	8 184

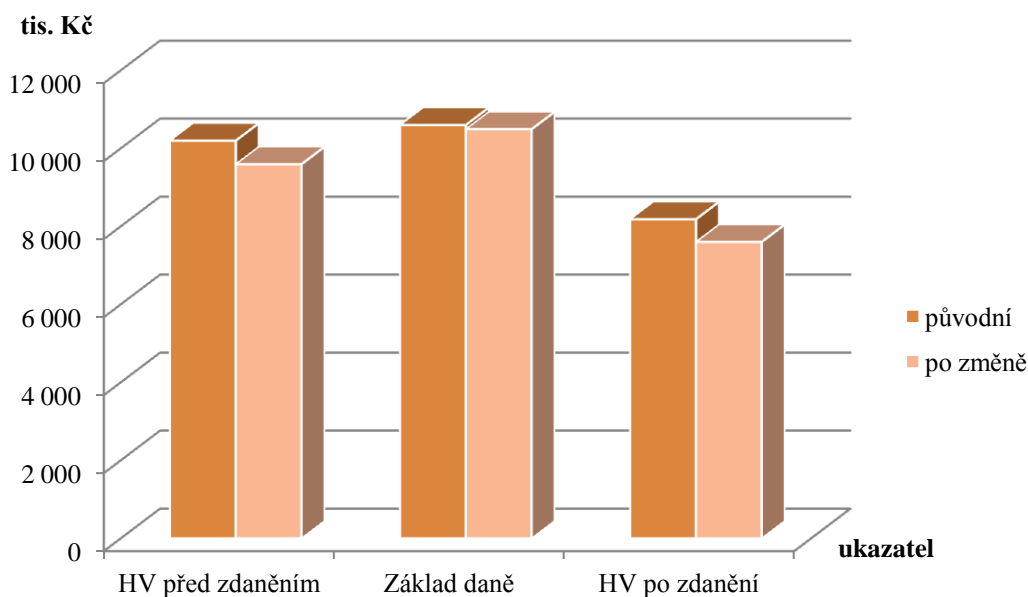
*Úpravou je myšleno zvýšení o nedaňové náklady, snížení o výnosy již zdaněné, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy a dále jsou zde zahrnuty odčitatelné položky. Skrývají se pod tím operace, které firma musela provést, aby mohla zjistit základ daně z příjmů.

Výpočet hospodářského výsledku po změnách v tis. Kč:

Účetní HV	9 594
+ úprava*	402
+ účet 559	437
+ účet 546	59
Základ daně	10 492
Daň z příjmů 19 %	1 993
HV po zdanění	7 601

V případě výpočtu hospodářského výsledku po změnách se částka úpravy navýšila ještě o účetní opravné položky k pohledávkám (účet 559) a o hodnotu účetního odpisu pohledávky (účet 546), což způsobilo změnu základu daně. Vzhledem k přepočítání se snížila daňová povinnost o 21 tis. Kč.

Graf č. 5 Srovnání hospodářského výsledku



Zdroj: Vlastní zpracování

K výslednému poklesu hospodářského výsledku došlo, jelikož se společnost nezabývala tvorbou opravných položek k pohledávkám v předchozích letech, kdy mohly jednotlivé částky do nákladů vstupovat postupně. Aktuálně jsou po přepočtení všechny zahrnuty do roku 2011, což způsobilo znatelný nárůst v 5. účtové třídě a tím již úbytek zisku.

5 ZÁVĚR

V úvodních kapitolách bylo zmíněno, že záměrem této práce je vyhodnocování pohledávek po splatnosti, které společnost eviduje, sledování odlišností od běžných postupů a vyhodnocení výsledků, k nimž jsem dospěla v průběhu své práce.

Nejprve jsem zjistila, jak firma hospodařila v aktuálním roce (pro danou práci jde o rok 2011) a zda došlo k větším výkyvům oproti minulým obdobím. Ze zveřejněných výsledků jsem dospěla k názoru, že značný nárůst výsledku hospodaření byl zapříčiněn zlepšením klimatických podmínek, jenž byly v roce 2010 nevyhovující. V návaznosti na to se růstová tendence projevila v obchodování firmy, zvýšily se tržby, čímž došlo i k růstu pohledávek z obchodních vztahů.

Tím jsem se blíže dostala k problematice pohledávek po splatnosti, k jejich zveřejněné výši jsem měla k dispozici i podrobnější podklady v podobě saldokonta a obratové předvahy.

Účetní jednotka se doposud nezabývala tvorbou opravných položek k pohledávkám. Vyhledala jsem si tedy, zda jsou ve společnosti pohledávky déle jak půl roku po splatnosti, jelikož jsou brány za rizikové. Zmíněné nároky se v účetnictví objevovaly, navrhla jsem tedy, jak by se postupovalo při tvorbě jejich daňových a účetních opravných položek.

Z daňového hlediska jsem vypočítala pohledávky podle jednotlivých paragrafů zákona o rezervách, pro účetní jsem vytvořila vnitřní směrnici se sazbami v časových mezích. Objevila se i promlčená pohledávka, k níž jsem vytvořila účetní odpis, daňový nebyl kvůli předepsaným podmínkám možný. Vzhledem k těmto změnám jsem upravila i vykázání krátkodobých pohledávek v rozvaze, jejich výše se snížila o opravné položky ve sloupci korekce a o odpis v hodnotě brutto a následně i netto.

Zaúčtováním opravných položek a odpisu se zvýšily náklady společnosti, čímž poklesl hospodářský výsledek. Jeho výši jsem upravila o účetní opravné položky a odpis pohledávky, abych zjistila základ daně. Následně jsem dospěla k výši daně z příjmů, která se oproti původnímu výpočtu hospodářského výsledku snížila.

Hospodářský výsledek po zdanění se snížil o 583 tis. Kč, což nepůsobí jako pozitivní přínos. Důvodem však byl vstup opravných položek do nákladů nárazově v jednom roce. Kdyby se v 5. účtové třídě došlo k zvyšování postupně, tedy vždy část v jednotlivých letech, nebyl by rozdíl tak markantní.

Důvod, proč se společnost nezabývala tvorbou opravných položek k pohledávkám, je nejspíš ten, že suma rizikových pohledávek (doba po splatnosti delší jak půl roku) tvoří asi 3 % z celkových pohledávek z obchodních vztahů. Jejich výše tedy není nijak významná.

Ke tvorbě opravných položek k pohledávkám po splatnosti by se akciová společnost však měla přiklonit, jelikož u některých z nich je velice nepravděpodobné, že by se jim dané finanční prostředky vrátily.

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Ako-účtovať.sk [online]. [cit 2012-11-02]. <http://www.ako-uctovat.sk/ucet.php?ucet_c=335&popis=Pohľadavky-voci-zamestnancom&i=122>.

BAŘINOVÁ, Dagmar; VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Pohledávky – právně – daňové – účetně*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2007. 136 s. ISBN 978-80-247-1816-3.

BERÁNEK, Petr. *Cizí měny a kursové rozdíly v podvojném účetnictví*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 272 s. ISBN 978-80-7263-535-1.

Daně & účetnictví. [online]. [cit 2012-11-04]. <<http://www.du.cz/33/odpis-pohledavek-uniqueidgOkE4NvrWuNAcUiL-fcBUeVEODzko1P5/?query=odpis+pohled%Elvek&serp=1>>.

DRBOHLAV, Josef; POHL, Tomáš. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 220 s. ISBN 978-80-7357-599-1.

GORČÍK, Martin. Opravné položky k pohledávkám dle § 8c zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. *Účetnictví, daně a právo v praxi fyzických a právnických osob*, 2010, č. 1

CHALUPA, Rostislav a kol. *ABECEDA účetnictví pro podnikatele*. 10. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 440 s. ISBN 987-80-7263-726-3.

JOSKOVÁ, Lucie; PRAVDA, Pavel. *Obchodní zákoník 2012*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2012. 112 s. ISBN 978-80-247-4030-0.

KIMMEL, Paul D. a kol. *Financial Accounting: Tools for Business Decision Making*. 6. vyd. John Wiley & Sons, 2010. 864 s. ISBN 978-04-7053-477-9.

KNÁPKOVÁ, Adriana; PAVELKOVÁ, Drahomíra. *Finanční analýza – komplexní průvodce s příklady*. 1. vyd. Praha: GRADA, 2010. 208 s. ISBN 978-80-247-3349-4.

Kolektiv autorů. *Účetní závěrka*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2007. 506 s. ISBN 978-80-7357-302-7

LANDA, Martin. *Finanční a manažerské účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: KEY Publishing, 2008. 324 s. ISBN 978-80-87071-85-4.

PILÁTOVÁ, Jana; RICHTER, Jaroslav. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 112 s. ISBN 978-80-7263-534-4.

RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. 12. vyd. Olomouc: ANNAG, 2012. 1095 s. ISBN 978-80-7263-714-0.

SKÁLOVÁ, Jana a kol. *Podvojně účetnictví 2012*. 19. vyd. Praha: GRADA, 2012. 224 s. ISBN 978-80-247-4256-4.

SVOBODOVÁ, Jaroslava. *Inventarizace praktický průvodce*. 6. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. 360 s. ISBN 978-80-7263-652-5.

ŠTOH, Pavel; KLIČKA, Vladislav. *Maturitní okruhy z účetnictví 2010*. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 2010. 237 s. ISBN 978-80-87237-22-9.

VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Efektivní řízení pohledávek*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2004. 124 s. ISBN 80-247-0770-5.

SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

<u>Tabulky</u>	<u>strana</u>
Tab. č. 1 Schéma účtování reklamace	18
Tab. č. 2 Schéma účtování zákonných opravných položek k pohledávkám	22
Tab. č. 3 Přehled tvorby opravné položky v závislosti na uplynuté době	26
Tab. č. 4 Schéma účtování účetních opravných položek k pohledávkám	27
Tab. č. 5 Schéma účtování odpisu pohledávek	28
Tab. č. 6 Průměrný počet zaměstnanců	34
Tab. č. 7 Faktura vydaná	35
Tab. č. 8 Pohyb tržeb z prodeje a pohledávek	37
Tab. č. 9 Pohledávky po splatnosti v tis. Kč	37
Tab. č. 10 Závazky po splatnosti v tis. Kč	38
Tab. č. 11 Přehled pohledávek v rozvaze	39
Tab. č. 12 Daňová opravná položka (§ 8a)	43
Tab. č. 13 Daňová opravná položka (§ 8c)	44
Tab. č. 14 Výše daňových opravných položek	45
Tab. č. 15 Návrh tvorby účetních opravných položek	45
Tab. č. 16 Výše účetních opravných položek	47
Tab. č. 17 Účtování účetních opravných položek a odpisu	47
Tab. č. 18 Rozvaha upravená o korekci (v tis. Kč)	48
<u>Obrázky</u>	<u>strana</u>
Obr. č. 1 Vykazování a analýza pohledávek	14
Obr. č. 2 Způsobilost pohledávek k tvorbě zákonných opravných položek	23
Obr. č. 3 Logo společnosti	31
<u>Grafy</u>	<u>strana</u>
Graf č. 1 Vývoj hospodářského výsledku	34
Graf č. 2 Vývoj obchodních pohledávek a závazků	36
Graf č. 3 Porovnání dob obratu	41
Graf č. 4 Pohledávky po splatnosti v tis. Kč za rok 2011	42
Graf č. 5 Srovnání hospodářského výsledku	50

7 PŘÍLOHY

- 1 Krátkodobé pohledávky v rozvaze
- 2 Dlouhodobé pohledávky v rozvaze
- 3 Organizační schéma PATRIA Kobyly, a. s.
- 4 Rozvaha
- 5 Výkaz zisku a ztráty
- 6 Výše pohledávek po splatnosti

Příloha č. 1 Krátkodobé pohledávky v rozvaze

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

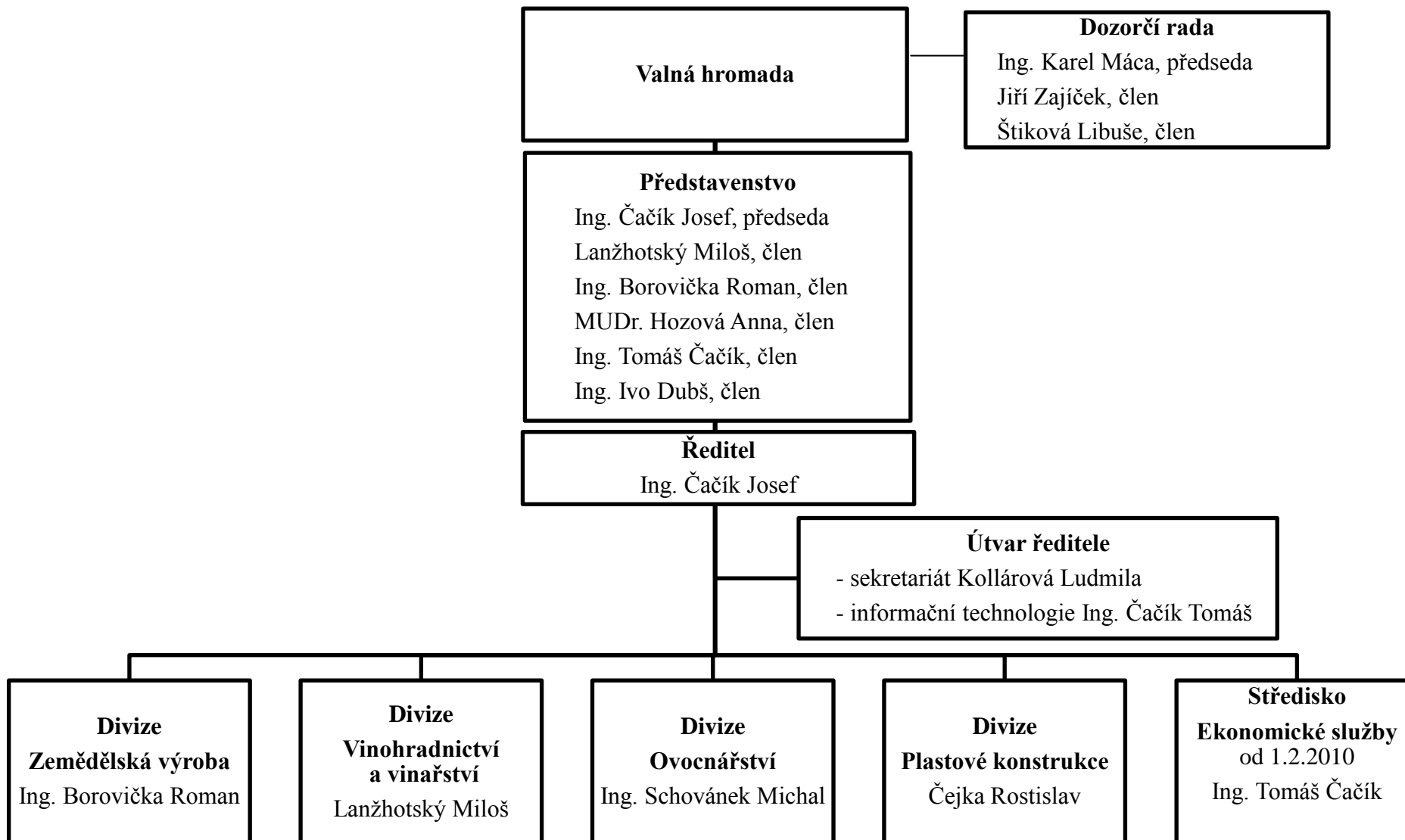
Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2012* (str. 255,256)

Příloha č. 2 Dlouhodobé pohledávky v rozvaze

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

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2012* (str. 256)

Příloha č. 3 Organizační struktura



Příloha č. 4 Rozvaha

Minimální závazný výčet
informací podle vyhlášky
č.500/2002 Sb., ve
znění pozdějších předpisů

ROZVAHA
v plném rozsahu
ke dni **31.12.2011**
(v celých tisících
Kč)

Jméno a příjmení, obchodní firma
nebo jiný název účetní jednotky

PATRIA Kobylí, a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní
jednotky a místo
podnikání, liší-li se od bydliště

**Augusty Šebestové
716**

691 10 Kobylí

IČ
25532359

označe ní a	A K T I V A b	Čísl o řádk u c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)=ř.67	001	363 637	-135 696	227 941	225 255
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23)	003	268 984	-135 696	133 288	139 034
B. I.	Dlouhodobý nehmot. maj. (ř.05 až 12)	004	274	-80	194	74
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005	0	0	0	0
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
3.	Software	007	274	-80	194	74
4.	Ocenitelná práva	008			0	0
5.	Goodwill (+/-)	009			0	0
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010			0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	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	264 349	-135 616	128 733	134 840
B. II. 1.	Pozemky	014	1 201		1 201	1 132
2.	Stavby	015	90 986	-25 771	65 215	67 929
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	82 167	-62 081	20 086	20 441
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017	77 132	-42 438	34 694	38 746
5.	Základní stádo a tažná zvířata	018	4 558	-1 919	2 639	2 604
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	4 374	0	4 374	3 202
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021			0	
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (+/-)	022	3 931	-3 407	524	786
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30)	023	4 361	0	4 361	4 120

B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024	1		1	1
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025	860	0	860	860
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	30	0	30	30
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027			0	0
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	3 470		3 470	3 229
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0

označení a	A K T I V A b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (ř.32+39+48+58)	031	94 300	0	94 300	86 078
C. I.	Zásoby (ř.33 až 38)	032	57 034	0	57 034	50 931
C. I. 1.	Materiál	033	8 053		8 053	8 314
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034	2 562		2 562	1 953
3.	Výrobky	035	40 203		40 203	34 584
4.	Zvířata	036	5 317		5 317	5 513
5.	Zboží	037	899		899	567
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	0	0	0	0
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř.40 až 47)	039	0	0	0	0
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	0	0	0	0
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041	0	0	0	0
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042	0	0	0	0
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0	0	0	0
6.	Dohadné účty aktivní	045	0	0	0	0
7.	Jiné pohledávky	046	0	0	0	
8.	Odložená daňová pohledávka	047		0	0	0
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř.49 až 57)	048	30 615	0	30 615	19 754
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	21 077		21 077	12 393
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050			0	
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051			0	
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052			0	0
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053			0	
6.	Stát - daňové pohledávky	054			0	681
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	295		295	-3 158

	8.	Dohadné účty aktivní	056	8 958		8 958	9 497
	9.	Jiné pohledávky	057	285		285	341
C. IV.		Krátkodobý finanční maj. (ř.59 až 62)	058	6 651	0	6 651	15 393
C. IV. 1.		Peníze	059	742	0	742	276
	2.	Účty v bankách	060	5 909	0	5 909	15 117
	3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061		0	0	0
	4.	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062		0	0	0
D. I.		Časové rozlišení (ř.64 až 66)	063	353	0	353	143
D. I. 1.		Náklady příštích období	064	116	0	116	143
	2.	Komplexní náklady příštích období	065		0	0	
	3.	Příjmy příštích období	066	237	0	237	

Příloha č. 5 Výkaz zisku a ztráty

Minimální závazný výčet
informací podle vyhlášky
č.500/2002 Sb.,
ve znění pozdějších
předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v plném rozsahu

ke
dni 31.12.2011

(v celých tisících Kč)

IČ
25532359

Jméno a příjmení, obchodní firma
nebo jiný název účetní jednotky

PATRIA Kobyílí, a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní
jednotky
místo podnikání, liší-li se od
bydliště

**Augusty Šebestové
716**

691 10 Kobyílí

Označení a	TEXT b	Číslo řádk u c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	7 026	4 361
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	5 332	3 696
+	Obchodní marže (ř.01-02)	03	1 694	665
II.	Výkony (ř.05 až 07)	04	171 513	144 105
1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	159 782	131 324
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	5 707	3 110
3.	Aktivace	07	6 024	9 671
B.	Výkonová spotřeba (ř.09+10)	08	103 436	88 720
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	85 130	73 955
B.2.	Služby	10	18 306	14 765
+	Přidaná hodnota (ř.03+04-08)	11	69 771	56 050
C.	Osobní náklady (ř.13 až 16)	12	55 664	53 969
C.1.	Mzdové náklady	13	41 000	39 964
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	875	509
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	13 789	13 496
C.4.	Sociální náklady	16		0
D.	Daně a poplatky	17	1 654	2 258
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	15 937	17 654
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř.20+21)	19	3 174	5 128
1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	1 234	856
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	1 940	4 272
F.	Zůst.cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř.23+24)	22	3 657	2 774
F.1.	Zůst.cena prodaného dlouhodobého majetku	23	973	586

F.2.	Prodaný materiál	24	2 684	2 188
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+/-)	25	912	-6 086
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	15 545	16 419
H.	Ostatní provozní náklady	27	4 186	3 947
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	6 480	3 081

Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledované m 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34 až 36)	33	0	0
1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
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		
X.	Výnosové úroky	42	61	122
N.	Nákladové úroky	43	595	1 086
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	640	431
O.	Ostatní finanční náklady	45	877	1 460
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - (+/- 41) + 42 - 43 + 44 - 45 + (- 46) - (- 47)]	48	-771	-1 993
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř.50 + 51)	49	2 014	702
1.	- splatná	50	2 014	702
2.	- odložená	51	0	0
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30 + 48 - 49)	52	3 695	386
XIII.	Mimořádné výnosy	53	4 490	3 016
R.	Mimořádné náklady	54	1	13
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř.56 + 57)	55	0	0
1.	- splatná	56	0	

2.	- odložená	57	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53 - 54 - 55)	58	4 489	3 003
W.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52 + 58 - 59)	60	8 184	3 389
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř.30+48+53-54)	61	10 198	4 091

Příloha č. 6 Výše pohledávek po splatnosti

Dny po splatnosti	Vznik pohledávky	Výše pohledávky v Kč
Více jak 180	červen 2011	108,00
	červen 2011	11 271,54
Více jak 360	2006	59 215,00
	2008	36 435,57
	2009	99 643,50
	2009	4 332,00
	2009	226 036,13
	2010	3 000,00
	2010	89 320,00
	2010	4 612,00
	2010	3 615,00
	2010	1 438,00
	2010	3 500,00
	2010	1 800,00
	2010	77 651,00
	2010	10 611,00
	2010	11 869,00
2010	701,40	

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty ze saldokonta účtu 311999