



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK V OBCHODNÍ KORPORACI

RECEIVABLES MANAGEMENT IN THE BUSINESS COMPANY

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Monika Sobotová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Anna Fedorová, CSc.

BRNO 2017

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Monika Sobotová
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	doc. Ing. Anna Fedorová, CSc.
Akademický rok:	2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Řízení pohledávek v obchodní korporaci

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíl práce, metody a postupy zpracování
Teoretická a právní východiska problematiky pohledávek
Analýza problematiky pohledávek u zvoleného subjektu
Návrhy na zlepšení situace v oblasti pohledávek
Závěry
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout vhodná opatření ke zlepšení stavu pohledávek po lhůtě splatnosti v obchodní korporaci.

Základní literární prameny:

BAŘINOVÁ, D. a I. VOZŇÁKOVÁ. Pohledávka - právně - daňově - účetně. Praha: Grada, 2007. ISBN 978-80-247-1816-3.

DRBOHLAV, J. a T. POHL Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7354-599-1.

KISLINGEROVÁ E. a kol. Manažerské finance. Praha: C.H.Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-194-9.

PILÁTOVÁ, J. a J. RICHTER. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-5.

VAIGERT, D. a kol. Pohledávky. Praha: Bizbooks, 2006. ISBN 978-80-251-0881-9.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá řízením pohledávek v obchodní korporaci a to především těmi pohledávkami, které již mají uplynulou dobu splatnosti. Jsou zde popsány způsoby, jakými lze těmto problémům předcházet či jak je řešit. Poznatky jsou aplikovány na praktickém příkladu skutečné společnosti.

Abstract

The bachelor's thesis focuses on receivables management in the business company, mainly those receivables which have already elapsed time of maturity. There are examples of how you can prevent these problems and how to solve them. The findings are applied to practical examples of real company.

Klíčová slova

pohledávky, řízení pohledávek, zajišťovací prostředky, opravné položky k pohledávkám

Key words

receivables, receivables management, hedging instruments, provisions for bad debts

Bibliografická citace

SOBOTOVÁ, M. *Řízení pohledávek v obchodní korporaci*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 74 s. Vedoucí bakalářské práce doc. Ing. Anna Fedorová, CSc.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2017

.....
Sobotová Monika

Poděkování

V první řadě bych ráda poděkovala paní doc. Ing. Anně Fedorové, CSc. za její čas a trpělivost při vedení mé práce. Dále mé rodině a přátelům, kteří mi po celou dobu studia věřili a byli mi oporou.

OBSAH

ÚVOD	11
1 CÍL A METODIKA PRÁCE.....	13
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	15
2.1 Základní charakteristika pohledávek.....	15
2.1.1 Pozitiva a negativa pohledávek.....	16
2.1.2 Právní definice pohledávek.....	17
2.2 Členění pohledávek.....	18
2.2.1 Dlouhodobé pohledávky.....	18
2.2.2 Krátkodobé pohledávky.....	19
2.3 Pohledávky v účetnictví.....	19
2.3.1 Účtování o pohledávkách z obchodních vztahů.....	20
2.3.2 Účtování o poskytnutých zálohách.....	20
2.3.3 Oceňování pohledávek.....	21
2.3.4 Opravné položky k pohledávkám.....	22
2.3.5 Odpis pohledávek.....	24
2.4 Řízení pohledávek.....	24
2.4.1 Prověření zákazníka.....	25
2.4.2 Stanovení limitů.....	27
2.4.3 Zajišťovací prostředky.....	28
2.4.4 Platební podmínky.....	31
2.4.5 Vymáhání pohledávek.....	33
3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU.....	35
3.1 Základní charakteristika společnosti.....	35
3.1.1 Předmět podnikání a činnost společnosti.....	35
3.1.2 Působení na trhu.....	36

3.1.3	Organizační struktura.....	36
3.2	Posouzení ekonomické situace společnosti.....	38
3.2.1	Rozvaha společnosti	38
3.2.2	Analýza poměrových ukazatelů.....	43
3.2.2.1	Ukazatel likvidity	43
3.2.2.2	Ukazatel zadluženosti.....	45
3.2.2.3	Ukazatele aktivity.....	47
3.3	Řízení pohledávek ve společnosti	48
3.3.1	Prověření zákazníka.....	48
3.3.2	Dlouholetá partnerství.....	49
3.3.3	Platební podmínky	49
3.3.3.1	Záloha.....	49
3.3.3.2	Doba splatnosti vydaných faktur.....	49
3.3.3.3	Limit nezaplacených faktur.....	51
3.3.3.4	Skonto za včasnou platbu.....	51
3.3.4	Vymáhání pohledávek	52
3.3.4.1	Písemná upomínka	52
3.3.4.2	Telefonický kontakt	52
3.4	Analýza stavu pohledávek.....	53
3.4.1	Stav pohledávek k 31. 12. 2016.....	53
3.4.2	Vývoj pohledávek v závislosti na tržbách	57
3.4.3	Tvorba opravných položek k pohledávkám.....	58
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	59
4.1	Návrhy řešení v oblasti řízení pohledávek.....	60
4.1.1	Kategorizace odběratelů	60
4.1.2	Pojištění pohledávek.....	62

4.1.3	Rozhodčí doložka	63
4.2	Návrh řešení v oblasti opravných položek	64
	ZÁVĚR	66
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ	68
	SEZNAM GRAFŮ	71
	SEZNAM OBRÁZKŮ	72
	SEZNAM TABULEK	73
	SEZNAM PŘÍLOH.....	74

ÚVOD

Řízení pohledávek je pro obchodní korporaci velice důležité. Pohledávky můžeme chápat jako poskytnutý úvěr zákazníkovi, ze kterého ale společnosti neplyne žádný úrok. Dalo by se říci, že by bylo nejlepší jejich počet držet na minimu, ale bez poskytování možnosti zákazníkovi oddálit platbu, by klesaly prodeje společnosti, tím by se snižoval i její zisk. Je tedy nutné najít jejich rovnovážný stav (1, s. 207).

Není to bohužel tak jednoduché. Téměř každý podnik se již setkal s problémovými pohledávkami, tedy těmi, jimž uplynula lhůta jejich splatnosti. V dnešní době je nemálo odběratelů, kteří už při podpisu obchodní smlouvy či úvěru nemají v úmyslu podepsané podmínky dodržet. S těmito dlužníky se často vede zdlouhavý a především drahý soudní spor hrazený věřitelem. Toho tato situace může přivést i do existenčních potíží (2, s. 5).

Podnikatelé hledají pomoc kromě soudů, právníků a exekutorů také u specializovaných agentur, které se zabývají mimosoudním vymáháním dluhů. Sami právníci doporučují vytvářet kroky pro vzájemné dodržení sjednaných podmínek již na začátku obchodního vztahu. To znamená, že si ověříme spolehlivost obchodního partnera, zformulujeme text smlouvy a dohodneme se na způsobu zajištění daného závazku (2, s. 5).

Je také nutné se zmínit o komunikaci mezi věřitelem a dlužníkem. Může se totiž stát, že se dlužník dostal pouze do krátkodobé platební neschopnosti a při prodloužení lhůty splatnosti pohledávky ji bez větších komplikací uhradí. Společnost musí dbát o utužování vztahů se svými zákazníky, protože jak je známo, je snazší a levnější si udržet svého stávajícího zákazníka, nežli vynakládat prostředky na získání nového. Měla by se také zaměřit na zákaznický servis, jehož kvalita vytváří stálé obchodní partnery (3, s. 55).

Aby byl podnik konkurence schopný, musí zákazníkům nabídnout co nejvýhodnější podmínky. Mezi ně patří například právě možnost výběru způsobu placení. Platba předem je ochranou proti vzniku pohledávek u všech typů obchodů a jistě bude využívána například podniky, které vyrábějí výrobky na zakázku. Je zde totiž riziko, že pokud zákazník nezaplatí, pozdější prodej těchto výrobků by mohl být dosti komplikovaný. Placení při dodání zboží se doporučuje u nepravidelných zákazníků. Není u nich příliš pravděpodobné, že by výdělek z jejich koupě pokryl náklady na prověření

důvěryhodnosti, které jsou poměrně vysoké. Tento způsob úhrady se často používá v maloobchodních prodejnách (1, s. 208).

Komu podnik poskytne možnost úhrady poskytnutím obchodního úvěru, by si měl rozmyslet. Pokud ho poskytne pouze svým nejlepším zákazníkům, nebude mít sice takové potíže s problémovými pohledávkami, ale přijde o tržby a zisk (1, s. 208).

V následujících kapitolách si proto řekneme, jakým způsobem lze předcházet tvorbě problémových pohledávek, čili těch s již uplynulou dobou splatnosti a pokud se již podnik dostane do takovéto situace, jak by měl postupovat při jejím řešení.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Hlavním cílem této bakalářské práce je návrh řešení problémů s pohledávkami z obchodních vztahů a jejich řízení v konkrétní obchodní korporaci.

Teoretická část práce se zabývá vysvětlením pojmu pohledávka a jejich rozdělením na jednotlivé druhy. Pozornost je věnována především těm, které plynou z obchodních vztahů. Jejich vzniku, právní úpravě a povinnostem plynoucím pro obě zúčastněné strany.

Důležité jsou informace ohledně účtování o pohledávkách, a to zejména těch problémových. Za ty považujeme takové, kterým již uplynula doba splatnosti. Ty se v účetnictví řeší za pomoci opravných položek k pohledávkám. Jejich tvorba, zrušení a daňový dopad je popsán v jednotlivých kapitolách. Stejně tak jako jejich případný odpis.

Aby se dalo problémům s neuhrazenými pohledávkami předcházet, je nutné si prověřit bonitu zákazníka. Většinou se tak děje na základě účetních výkazů, které jsou veřejně přístupné v obchodním rejstříku.

Kvůli změnám, které do účetnictví přinesl rok 2016, to ovšem nebude tak jednoduché. Je zavedeno nové členění účetních jednotek na mikro, malé, střední a velké. Z toho první dva typy mají nově, dle §18 odst. 4 zákona o účetnictví, možnost zveřejnit účetní závěrku pouze ve zkráceném rozsahu, a to za předpokladu, že nepodléhají povinnému auditu (4).

Díličními cíli práce tedy jsou:

- * doporučit reálné obchodní korporaci způsob, jakým lze předcházet vzniku nových pohledávek s uplynulou dobou splatnosti,
- * navrhnout zajištění pohledávek a způsoby jakými je lze vymáhat, pokud ještě nebyly uhrazeny,
- * navrhnout interní směrnice k pohledávkám a opravným položkám, pokud ji daná účetní jednotka nevytvořila.

Těmto záležitostem je věnována především praktická část této bakalářské práce, která se zabývá problémy s pohledávkami po lhůtě splatnosti v konkrétní obchodní korporaci. Pro zjištění jejího aktuálního stavu se využívá některých metod finanční analýzy, konkrétně analýzy poměrových ukazatelů. Jako podklady k těmto výpočtům slouží jednotlivé účetní výkazy.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

V této části bakalářské práce se budeme zabývat především obecnou charakteristikou pohledávek. Jakým způsobem je lze zajistit a předcházet tak jejímu neuhrazení ze strany dlužníka. Také se seznámíme s tím, jak postupovat, pokud k takové situaci dojde.

2.1 Základní charakteristika pohledávek

Pohledávky patří mezi oběžná aktiva, což znamená, že jsou jednou z položek rozvahy. Tento majetek můžeme charakterizovat jako: „*Majetek, který se při hospodářské činnosti podniku spotřebuje najednou, příp. u něhož proces přeměny nepřesahuje jeden rok.*“ Přejít jednotlivých forem oběžného majetku ve výrobním podniku můžeme vidět na následujícím obrázku (5, s. 31).



Obr. 1: Koloběh oběžných aktiv ve výrobním podniku (6, s. 11)

Obecně lze pohledávky chápat jako majetkovou položku, pro kterou je charakteristické právo účetní jednotky nárokovat si na jiném podnikatelském subjektu plnění. To se zakládá na tom, že účetní jednotka splní dohodnuté povinnosti (7, s. 67).

2.1.1 Pozitiva a negativa pohledávek

Následující aspekty pohledávek je nutné brát v úvahu, pečlivě analyzovat jejich dopad na podnik, kterému pohledávka vznikne, a stanovit pravidla pro jejich využívání (8, s. 464).

Mezi základní pozitiva pohledávek se řadí:

* při poskytování dodavatelského úvěru lze očekávat vyšší prodeje než při prodeji, který je hrazen okamžitě,

* délka odkladu splatnosti se může stát konkurenční výhodou v boji o podíl na trhu (8, s. 463).

Za **negativa** pohledávek považujeme především následující:

* Vždy existuje riziko nezaplacení. Ztráta z nezaplacení přitom není pouze v hodnotě výrobků, ale i v DPH, které se musí odvést státu, ušlé marži a zaplacené dani z příjmů. Na druhou stranu, o hodnotu problémových pohledávek lze při splnění určitých podmínek snížit základ daně z příjmů.

* Dodavatelský úvěr musí dodavatel nějak financovat, což pro něj znamená zvýšené finanční náklady (pokud sám nedostává dostatečný úvěr od svého dodavatele).

* Pokud odběratel neuhradí danou pohledávku včas, může z této situace plynout nepříjemnost pro věřitele, kterému budou chybět finanční prostředky na zaplacení svých závazků (8, s. 463 – 464).

2.1.2 Právní definice pohledávek

Do roku 2014 bylo možné uzavřít smluvní vztah buď podle úpravy v obchodním zákoníku, nebo podle občanského zákoníku. Obchodní zákoník využívali především podnikatelé v rámci své podnikatelské činnosti. Avšak neúplný rozsah úpravy smluvních vztahů v obchodním zákoníku zapříčinil, že se i tak v některých těchto případech používal občanský zákoník. Tato dualita byla často kritizována, a proto vznikla jednotná úprava závazkových vztahů v novém občanském zákoníku, který vzešel v platnost 1. ledna roku 2014 (9, s. 293).

Ve starém občanském zákoníku jsme mohli základní popis pohledávky najít v jeho osmé části, která se nazývala „Závazkové právo“. Závazkový právní vztah je zde definován v § 488 jako: *„právní vztah, ze kterého věřiteli vzniká právo na plnění (pohledávka) od dlužníka a dlužníkovi vzniká povinnost splnit závazek.“* (10)

V novém občanském zákoníku se tato definice nachází v jeho čtvrté části s názvem „Relativní majetková práva“. Vznik závazku a jejich obsah je popsán v § 1721 následovně: *„Ze závazku má věřitel vůči dlužníku právo na určité plnění jako na pohledávku a dlužník má povinnost toto právo splněním dluhu uspokojit.“* (11)

Nový občanský zákoník také obsahuje splatnost ceny vzájemného závazku podnikatelů nebo závazku mezi podnikatelem a veřejnoprávní korporací. Věnován je tomu § 1963, v jehož prvním odstavci je uvedeno, že *„je cena splatná, aniž je zapotřebí výzvy k placení, do třiceti dnů ode dne, kdy byla dlužníku doručena faktura nebo jiná výzva podobné povahy, anebo ode dne obdržení zboží nebo služby, podle toho, který z těchto dnů nastal později. Bylo-li však ujednáno převzetí zboží nebo služby, popřípadě ověření, zda bylo řádně splněno, je cena splatná do třiceti dnů ode dne převzetí, popřípadě ověření.“* (11)

Za jakých okolností může být splatnost ceny delší než šedesát dnů, je definováno ve druhém odstavci výše zmíněného paragrafu a to takto: *„Smluvní strany si mohou ujednat dobu splatnosti delší šedesáti dnů jen tehdy, pokud to není vůči věřiteli hrubě nespravedlivé. Je-li však obsahem závazku podnikatele povinnost dodat zboží nebo službu veřejnoprávní korporaci, smluvní strany si mohou ujednat delší dobu splatnosti jen tehdy,*

pokud je to odůvodněno povahou závazku, a doba splatnosti nesmí přesáhnout šedesát dní.“ (11)

2.2 Členění pohledávek

Pohledávky se dle zákona dělí na **dlouhodobé** a **krátkodobé**. Přesné vymezení těchto dvou termínů můžeme najít ve třetí části zákona o účetnictví s názvem „Účetní závěrka“. Definice v § 19 odst. 8 je následující: *„Pro účely tohoto zákona se majetek a závazky člení na dlouhodobé a krátkodobé. Dlouhodobým se rozumí takový majetek a závazky, kde doba použitelnosti, popřípadě sjednaná doba splatnosti při vzniku účetního případu je delší než 1 rok, ostatní majetek a závazky jsou považovány za krátkodobé. Pokud s ohledem na charakter majetku a závazků objektivně nelze použít uvedená hlediska členění, je rozhodující záměr účetní jednotky projevený při jejich pořízení.“ (4)*

2.2.1 Dlouhodobé pohledávky

Jak už bylo řečeno, dlouhodobými pohledávkami se rozumí takové, které mají dobu splatnosti delší než jeden rok. V české účetním standardu pro podnikatele č. 017 můžeme nalézt další dělení těchto pohledávek:

1. pohledávky z obchodních vztahů,
2. pohledávky – ovládající a řídicí osoba,
3. pohledávky – podstatný vliv,
4. pohledávky za společníky,
5. dlouhodobé poskytnuté zálohy,
6. dohadné účty aktivní,
7. jiné pohledávky (12).

2.2.2 Krátkodobé pohledávky

Pohledávky s dobou splatnosti kratší než jeden rok dělí již zmíněný český účetní standard následovně:

1. pohledávky z obchodních vztahů,
2. pohledávky- ovládající a řídicí osoba,
3. pohledávky – podstatný vliv,
4. pohledávky za společníky,
5. sociální zabezpečení a zdravotní pojištění,
6. stát – daňové pohledávky,
7. krátkodobé poskytnuté zálohy,
8. dohadné účty aktivní,
9. jiné pohledávky (12).

2.3 Pohledávky v účetnictví

„Pohledávky a závazky vznikají proto, aby byl vyrovnán časový nesoulad mezi okamžikem poskytnutí výkonů dodavatelem (výrobků, zboží a služeb) a okamžikem úhrady těchto výkonů odběratelem, tj. při prodeji výkonů na fakturu splatnou do určité doby (na obchodní úvěr).“ (5, s. 120)

Pohledávky se nacházejí především v **účetové třídě 3 - Zúčtovací vztahy** a my se zaměříme zejména na ty, které plynou z obchodních vztahů. Kromě pohledávek jsou v této třídě obsaženy také krátkodobé závazky. Spolu s pohledávkou dojde u dodavatele dle zásady realizace k tvorbě výnosu, který spadá do účetové třídy 6 - Výnosy. Vzniklou situaci tedy zaúčtujeme na stranu *Má dáti* příslušného aktivního účtu a souvztažně na výnosový účet na stranu *Dal* (5, s. 119 - 120).

2.3.1 Účtování o pohledávkách z obchodních vztahů

O pohledávkách z obchodních vztahů účtujeme v účtové skupině **31 – Pohledávky**. Zde máme zahrnuty oba typy – dlouhodobé i krátkodobé. Jde především o pohledávky za odběrateli, dále o poskytnuté zálohy dodavatelům a ostatní pohledávky plynoucí z obchodních vztahů jako jsou například reklamace vůči dodavatelům (2, s. 38).

„Účtují se zde také pohledávky za směnky předané bance k proplacení do doby splatnosti směnky, jakož i jiné cenné papíry předané k eskontu bance; ve prospěch (tzn. na stranu Dal) účtu pohledávek za směnky předané bance k proplacení se účtují směnky a jiné cenné papíry bankou zinkasované, jakož i směnky a jiné cenné papíry neproplacené, bankou vrácené.“ (2, s. 39)

V této účtové skupině se nejčastěji používají následující syntetické účty:

- * 311 – odběratelé,
- * 312 – směnky k inkasu,
- * 313 – pohledávky za eskontované cenné papíry,
- * 315 – ostatní pohledávky (2, s. 39).

2.3.2 Účtování o poskytnutých zálohách

Pokud nastane situace, že ještě před splněním dodávky zaplatíme zálohu, považuje se to též za pohledávku. Ty jsou z účetního hlediska děleny prioritně podle účelu, za jakým byla záloha poskytnuta (2, s. 40).

Zálohy uhrazené za účelem pořízení dlouhodobého majetku se účtují do účtové skupiny **05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek**, kde jsou využívány tyto syntetické účty:

- * 051 – poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek,
- * 052 – poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek,

* 053 – poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek (2, s. 41).

Zaplacené zálohy na pořízení zásob se účtují do účtové skupiny **15 – Poskytnuté zálohy na zásoby** a to nejčastěji na následující syntetické účty:

* 151 – poskytnuté zálohy na pořízení materiálu,

* 153 – poskytnuté zálohy na pořízení zboží (2, s. 41).

Další typy záloh se účtují dle svého obsahu do účtové třídy 3 – Zúčtovací vztahy. Může jít např. o zálohu na služby, plyn či elektřinu, kdy se nejčastěji využívá účet 314 – *Zaplacené zálohy* nebo když vyplatíme zálohu zaměstnanci, tak se využívá účet 335 – *Pohledávky za zaměstnanci* (2, s. 41).

2.3.3 Oceňování pohledávek

Účetní jednotka musí správně ocenit své pohledávky, jejich hodnotu zaznamenat v účetních knihách a poté v rozvaze. Způsob jejich ocenění se dělí následovně:

* při vzniku pohledávky jmenovitou hodnotou,

* při nabytí za úplatou nebo vkladem pořizovací cenou,

*k rozvahovému dni se přechodné snížení pohledávky vyjádří opravnou položkou (5, s. 198).

Při oceňování pohledávky **pořizovací cenou** musíme myslet na to, že její součástí je i cena pořízení a dále náklady s pořízením související, např. náklady na znalecké ocenění nakupovaných pohledávek, odměny právníkům a provize (2, s. 37).

Pokud máme pohledávku prioritně vyjádřenou v **cizí měně**, musí být před zaúčtováním převedena na českou měnu. Účetní jednotka musí mít vnitřním předpisem stanoveno, jaký kurz bude pro převod používat. Může se jednat buď o aktuální denní kurz České národní banky, nebo o pevný kurz, který si stanovila sama daná jednotka. K rozvahovému dni se

však musí pohledávka, pokud je stále vedena v účetnictví, přecenit na aktuální kurz (2, s. 37).

2.3.4 Opravné položky k pohledávkám

Jakmile je pohledávka po splatnosti, ztrácí na své hodnotě, a s postupujícím časem se šance na její proplacení snižuje. Toto riziko musíme do účetnictví zahrnout právě opravnými položkami k pohledávkám.

Opravné položky **dělíme**:

a) účetní,

b) daňové.

Účetní opravné položky nejsou daňově uznatelné a jejich vznik účtujeme na nákladový účet 559 – Změna stavu opravných položek na stranu *Má Dáti* a souvztažně na účet 391 – Opravná položka k pohledávkám na stranu *Dal.* Rozpuštění či snížení opravné položky se zaúčtuje na opačné strany těchto dvou účtů. Jde o snížení ocenění majetku zjištěného při inventarizaci, které nemá trvalý charakter. Tvorba těchto opravných položek se řídí vnitropodnikovou směrnicí účetní jednotky (13, s. 245).

Daňové opravné položky jsou upraveny v zákoně o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Tyto opravné položky se účtují na účet 558 – Změna stavu zákonných opravných položek a souvztažně na účet 391 – Opravná položka k pohledávkám. Aby se jednalo o daňově účinný náklad, musí být dodrženy podmínky stanovené zákonem (13, s. 244).

Pohledávky nezaúčtované do výnosů

Změny ohledně pohledávek nezaúčtovaných do výnosů jsou uvedeny v § 2 v jeho 6. odstavci. „*Opravné položky mohou tvořit poplatníci daně z příjmů právnických osob také u pohledávek*“

a) bylo při jejich vzniku účtováno v souladu s právními předpisy upravujícími účetnictví snížením zaučtovaných nákladů a takto vzniklý příjem nebyl podle zvláštního právního předpisu příjmem osvobozeným od daně z příjmů nebo nezahrnovaným do základu daně z příjmů nebo zahrnovaným do samostatného základu daně z příjmů anebo základu daně pro zvláštní sazbu daně, nebo

b) bylo v důsledku oprav minulých období v souladu s právními předpisy upravujícími účetnictví účtováno rozvahově a pro účely zjištění základu daně bylo nutné o celou jejich hodnotu zvýšit výsledek hospodaření.“ (14)

Dále jsou opravným položkám věnovány tyto paragrafy:

*** § 8 Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení.**

Tyto opravné položky mohou tvořit poplatníci daně z příjmu, kteří vedou účetnictví, až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu. K jejich zrušení dochází v návaznosti na výsledek insolvenčního řízení a v případě, že byla pohledávka popřena.

*** § 8a Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994.** Dle tohoto paragrafu mohou opravné položky tvořit poplatníci k pohledávkám v jejich neuhrazené rozvahové hodnotě, od jejichž konce splatnosti uběhlo více než

a) 18 měsíců, až do výše 50 %,

b) 30 měsíců, do výše 100 %.

Tyto položky však nelze tvořit u odepsaných pohledávek, také u pohledávek za členy obchodní korporace za upsaný základní kapitál a mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů.

*** § 8b Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za clo.**

*** § 8c.** Poplatník může vytvořit opravnou položku k pohledávkám až do výše 100 % její neuhrazené rozvahové hodnoty bez příslušenství dle tohoto ustanovení v případě, že

a) není pohledávka vymezena v § 8a odst. 3,

b) hodnota pohledávky v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč,

c) od konce splatnosti pohledávky uplynulo nejméně 12 měsíců,

d) celková hodnota pohledávek za týmž dlužníkem nepřesáhne za zdaňovací období částku 30 000 Kč.

K těmto opravným položkám musí poplatník vést samostatnou evidenci (14).

2.3.5 Odpis pohledávek

Odpisem pohledávky dochází k trvalému snížení hodnoty pohledávky převážně u pohledávek, u kterých již věřitel nečeká jejich zaplacení. Odpis pohledávky lze provést jednorázově i postupně (15, s. 96).

Odpis pohledávky účtujeme na účet 546 – Odpis pohledávky. Jde o odpis pohledávek či ceny pořízení pohledávky nabyté vkladem, postoupením nebo při přeměně obchodní korporace. Muselo být však o pohledávce při jejím vzniku účtováno ve výnosech. Na tento účet se účtuje odpis pohledávek i nad rámec uvedený v zákoně o dani z příjmů, který je daňově neuznatelný. Je tedy nutné tento účet analytický členit na daňově účinný a daňově neúčinný. Daňově uznatelný je jednorázový daňový odpis při postoupení pohledávky a to do výše příjmu plynoucího z jejího postoupení (16, s. 236).

O výnosech účtuje účetní jednotka na účtu 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek. Když porovnáme účty 546 a 646, zjistíme výsledek z postoupení, který musíme doložit pro daňové účely účetní jednotky u každé pohledávky samostatně (16, s. 236).

I po odepsání pohledávky v účetnictví tato pohledávka právně nezaniká a je stále nezbytné ji vykazovat v podrozvahové evidenci podniku (17, s. 129).

2.4 Řízení pohledávek

Důvodem pro řízení pohledávek je ochránit společnost před vysokým podílem faktur, které zákazníci platí se zpožděním, a také minimalizovat podíl nedobytných pohledávek, které nejsou vůbec vymoženy nebo jsou inkasovány s vynaložením relativně vysokých nákladů (8, s. 474).

Řízení pohledávek můžeme rozdělit na dvě části:

1. prevence,

2. vymáhání (8, s. 474).

U prevence jde především o to, aby nevznikaly nedobytné nebo pozdě hrazené pohledávky. K vymáhání dochází tehdy, kdy se nepodařilo zajistit, aby byla pohledávka uhrazena včas (8, s. 475).

2.4.1 Prověření zákazníka

Zákazník si zpravidla připravuje svou objednávku na základě katalogu a ceníku od dodavatele. Jakmile je zákazníkova objednávka přijata, jsou zjištěny základní údaje o zákazníkovi i o objednávaném produktu. Smyslem prověření zákaznickovy bonity při objednávce je snaha vyhnout se problémovým pohledávkám a zbytečně velkému podílu pozdě hradících zákazníků (8, s. 471).

Většina společností však obchoduje se zákazníky, kteří vždy nepublikují své finanční výkazy. Navíc účetní závěrka, která u spousty společností není ověřena auditorem, nemusí být plně důvěryhodná. Často se také děje u malých podniků umělé snižování zisků z důvodu snížení daňové povinnosti. Tyto skutečnosti neumožňují analyzovat bonitu zákazníků pouze podle finančních výsledků. Obvykle nastane situace, kdy se prověření musí provést na základě jiných informací například z veřejně dostupných rejstříků či skrze využití služby některé společnosti, která prověření odběratelů nabízí (8, s. 478).

Zjištění informací o odběrateli znesnadňují také změny provedené k 1. lednu roku 2016 ve vyhlášce č. 500/2002 Sb. Na základě § 3a odstavce dva mohou mikro a malé účetní jednotky, které nemají povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, sestavovat rozvahu pouze ve zkráceném rozsahu. Tyto účetní jednotky, pokud nejsou obchodní společnostmi, také mohou sestavovat i výkaz zisku a ztráty ve zjednodušeném rozsahu a to dle § 3a odstavce čtyři (18).

6 C dodavatelských úvěrů

K prověření zákazníka v podnicích pracují s tzv. 6 C dodavatelských úvěrů, které tvoří hlavní faktory pro rozhodnutí o poskytnutí dodavatelského úvěr:

1. Capital (kapitál). Společnost musí zjistit, zda je zákazník schopen zaplatit a zdali má dostatečný vstupní kapitál do podnikání nebo generuje dostatek cash flow na úhradu.

2. Character (reputace). Řeší se otázky, spojené s jeho ochotou zaplatit, a zda má smysl pro plnění svých slibů. Zjišťují se také informace o vedení společnosti, kdo ji vlastní a jakou má pověst. Důležitá je také zákazníkova minulost, jestli měl někdy problémy s hrazením svých závazků, byl na něj někdy prohlášen konkurz nebo byl žalován pro neplnění smluv.

3. Capacity (kapacita). Myslí se tím zákazníkova kapacita pro podnikání, zda má dostatek lidí, kapitálu a dalších zdrojů. Hodnotí se také jeho zkušenosti a působení v oboru.

4. Conditions/Circumstances (podmínky/okolnosti). Jedná se o vnější podmínky, ve kterých zákazník podniká, jaká je jeho pozice na trhu a jak je jeho podnikání citlivé na změny v ekonomice.

5. Coverage (pojištění). Má se na mysli zákazníkovo pojištění proti živelným katastrofám a jiným pohromám. Také pojištění proti dopadům přerušení provozu a dalším rizikům.

6. Collateral (zajištění). Zde se jedná o to, jakou část majetku zákazníka slouží jako zajištění jiným firmám nebo bankám a jaké zajištění může nabídnout (8, s. 479).

Výše uvedené faktory nemusí být brány v potaz, pokud je zákazník pravidelným odběratelem. V tom případě bude primárním zdrojem platební morálka zákazníka v minulosti. Z toho důvodu je důležité uchovávat platební historii zákazníků v podnikovém informačním systému (8, s. 479).

Při rozhodování o poskytnutí dodavatelského úvěru novému zákazníkovi je nutné nashromáždit věrohodné a co možná nejobjektivnější informace. Možné **zdroje informací** jsou např.:

* **Finanční výkazy.** Účetní závěrky mají být podle zákona součástí sbírky listin Obchodního rejstříku, kde jsou publikovány prostřednictvím internetu.

* **Referenční agentury.** Mezi ty celosvětově nejznámější patří Dun and Bradstreet.

* **Další údaje o firmách.** Obchodní rejstřík je k dispozici na www.justice.cz. Dále je možné navštívit stránky ministerstva financí, kde jsou k dispozici informace o všech podnikatelských subjektech. Čerpat lze i z Obchodního věstníku, který vychází v tištěné i elektronické podobě.

* **Banky a obchodní partneři.** Banky poskytují tzv. bankovní informace, kde informují potenciálního partnera o platební morálce jejich klienta. Někdy si informace mezi sebou předávají i konkurující si společnosti.

* **Samotný zákazník.** Pokud chce zákazník získat dodavatelský úvěr, měl by finančnímu pracovníkovi poskytnout jím požadované údaje, protože se jedná o analogickou situaci s žádostí o úvěr v bance.

* **Zpráva obchodního zástupce.** Osobní návštěva obchodního zástupce může přinést spoustu informací. Od potenciálního odběratele na úvěr musí získat řadu základních údajů – přesnou identifikaci počínaje a telefonním kontaktem na vedení a pracovníka pro úhrady faktur konče.

* **Detektivní kancelář.** Výjimečně lze využít služeb detektivní kanceláře. Musí se ovšem zvážit cena a spolehlivost získaných informací, které z pravidla nelze ověřit (8, s. 480).

2.4.2 Stanovení limitů

Pokud se rozhodneme dodavatelský úvěr poskytnout, je třeba určit jeho výši. Smyslem stanovení limitů dodavatelského úvěru není přesně spočítat, jaký dluh si může odběratel dovolit, ale spíše jde o stanovení opodstatněné úrovně, která zákazníkovi umožní rozumný rozvoj a tím i růst objednávek a jejich splácení. Zohlednění objektivního rizika zákazníka má menší význam kvůli nedostupnosti relevantních a dostatečně spolehlivých informací (8, s. 485).

2.4.3 Zajišťovací prostředky

V nynější době je pro věřitele nutné využívat prostředky, které jim zákon poskytuje, v maximální míře. Avšak i sebelépe právnicky zajištěný závazek ještě věřiteli nedává úplnou jistotu, že jeho pohledávka bude skutečně uspokojena (2, s. 17).

Zástavní smlouva

Při minimálních nákladech jde o jeden z nejspolehlivějších nástrojů, kterým lze zajistit jak již existující, tak i budoucí závazek. Zastavovat lze jak nemovitosti, tak i věci movité odevzdané jako zástava do úschovy k třetí osobě. Touto smlouvou jde zajistit jak pohledávky, tak její příslušenství (2, s. 19).

Smluvní pokuta a penále

Právní úpravu zajištění závazku smluvní pokutou nalezneme v novém občanském zákoníku od § 2048 a dále. Jedná se o částku stanovenou ve smlouvě, kterou musí dlužník uhradit v případě neplnění závazku. Smluvní pokuta může být sjednána i v nepeněžitém plnění. I když zde není definovaná maximální výše, může soud nepřiměřeně vysokou smluvní pokutu na návrh dlužníka snížit. Ustanovení, která se týkají smluvní pokuty, zároveň platí i pro porušení smluvní povinnosti právním předpisem - penále (11).

Úroky z prodlení

Dle § 1970 nového občanského zákoníku může věřitel po dlužníkovi, který svůj dluh řádně a včas neplní, požadovat zaplacení úroku z prodlení. Pokud si strany neujednají výši úroku z prodlení, stanoví se tak dle vládního nařízení (11).

Nařízení vlády 351/2013 se zabývá úroky z prodlení v § 2 a § 3. Výše úroku z prodlení odpovídá ročně výši repo sazby stanovené Českou národní bankou pro první den kalendářního pololetí, v němž došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů. Jedná-li se o veřejnou zakázku, činí minimální výše nákladů spojených s uplatnění každé pohledávky 1 200 Kč (19).

Pojištění pohledávek

Pojištění pohledávek se častěji než u obchodů uzavíraných s tuzemskými odběrateli používá při obchodování se zahraničními subjekty. Důvodem k tomu jsou rizika spojená s politickými a ekonomickými nepokoji v zemi odběratele, které mohou mít za následek jeho platební neschopnost. Nemůžeme podceňovat ani vyspělé státy jako je například Německo či Francie, kde může dojít k bankrotu stejně snadno jako u nás (20).

Společnost, která pojištění pohledávek nabízí, nejdříve provede analýzu odběratele. Na jejím základě pak stanoví určitý limit, do kterého je ochotna vyplatit odškodnění v případě, že tento zákazník nezaplatí. Pojištěný odběratel je navíc pojišťující společností neustále hlídán a dodavatel je tak včas informován o případných potížích, které z obchodování s tímto zákazníkem mohou nastat (21).

Bankovní záruka

Právní úpravu bankovní (finanční) záruky nalezneme v novém občanském zákoníku. V prvním odstavci § 2029 je finanční záruka definována takto: *„Finanční záruka vzniká prohlášením výstavce v záruční listině, že uspokojí věřitele podle záruční listiny do výše určité peněžní částky, nesplní-li dlužník věřiteli určitý dluh, anebo splní-li se jiné podmínky určené v záruční listině. Je-li výstavcem banka, zahraniční banka nebo spořitelna a úvěrní družstvo, jedná se o bankovní záruku.“* (11)

Banky, předtím než vystaví záruční listinu, si prověřují schopnost svého klienta dostát svým závazkům a podle toho stanoví výši, do jaké jsou ochotny za něj ručit. Častý je požadavek, aby klient ručil bance vázáním určitého objemu finančních prostředků ve prospěch banky. Také si za tuto službu účtují poplatek (8, s. 486).

Dokumentární akreditiv

Dokumentární akreditiv patří mezi velice důležité zajišťovací instrumenty v zahraničním obchodě. Jeho právní úpravu nalezneme v novém občanském zákoníku. V § 2690 je definován takto: *„Při dokumentárním akreditivu výstavce akreditivu plní oprávněnému, jsou-li mu včas předloženy dokumenty určené akreditivem v souladu s akreditivními*

podmínkami. To platí i v případě, jsou-li dokumenty předloženy výstavci pověřenému akreditivem.“ (11)

Podstatou dokumentárního akreditivu tedy je, že odběratel otevírá akreditiv u své banky a tím se banka zavazuje zaplatit dodavateli za dodání zboží či jiného plnění na základě předložení určitých dokumentů. Těmi mohou být nejrůznější nákladní a přepravní listy, směnka, potvrzená faktura, kolaudační rozhodnutí a další (8, s. 486).

Směnka

Směnka je převoditelný cenný papír, který představuje bezpodmínečný příkaz k úhradě a její právní úpravu můžeme nalézt v zákoně č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový. Výhodou směnky je mnohem kratší jednání při jejím vymáhání soudní cestou. Bezpodmínečnost ale není absolutní a soudy vždy zkoumají důvod, kvůli kterému byla směnka vystavena (8, s. 487).

Existují dva druhy směnek:

* **Vlastní směnka** – výstavce se zavazuje zaplatit v určený čas na stanoveném místě částku uvedenou na směnce směnečnému věřiteli.

* **Cizí směnka** – výstavce tuto povinnost příkazuje jinému subjektu (8, s. 487).

Aby byl sepsaný dokument považován za směnku, musí splňovat osm podstatných náležitostí daných zákonem:

1. Slovo „směnka“ v souvislém textu,
2. bezpodmínečný příkaz výstavce zaplatit,
3. měna a částka,
4. den splatnosti,
5. místo splatnosti,
6. jméno osoby, které má být placeno,
7. jméno směnečného dlužníka,
8. podpis výstavce (8, s. 487).

Rozhodčí doložka

Vložení rozhodčí doložky do smlouvy je podmínkou pro rozhodování sporu v rozhodčím řízení. Nejčastěji se tato písemná smlouva uzavírá ve prospěch Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky (22).

Rozhodčí řízení je mimosoudní způsob řešení sporů nezávislými a nestrannými rozhodci. Mezi jeho největší výhody oproti běžnému soudnímu řízení patří jeho rychlost a často i nižší náklady. Řídí se zákonem č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a o výkonu rozhodčích nálezů, ve znění pozdějších předpisů, který nabyl účinnosti dnem 1. 1. 1995 (22).

2.4.4 Platební podmínky

Každý podnik se snaží prodat co nejvíce svých výrobků, získat co největší počet kvalitních zákazníků a díky tomu maximalizovat svůj zisk a podíl na trhu. Aby toho dosáhl, musí se snažit vytvářet pro zákazníky výhodné podmínky. Mezi ně patří také ty platební (1, s. 207).

Platba předem

Tento způsob úhrady často vyžadují producenti unikátních výrobků na zakázku, které nelze prodat jinému zákazníkovi. Platba předem může být také vyžadována po zákaznících, kteří v minulosti měli problémy s platební morálkou nebo jsou zcela neznámí a poskytnutí odběratelského úvěru by bylo příliš riskantní (8, s. 489).

Prodej za hotové

Jde o alternativu platby předem pro rizikové zákazníky, ale také pro malé, nepravidelné nebo nové zákazníky, u nichž dodavatel nezkoumá jejich bonitu (8, s. 489).

Tento typ prodeje je však omezen jednak pokladními limity a jednak zákonem č. 254/2004 Sb., o omezení platební hotovosti. Dle § 4 tohoto zákona se musí všechny platby překračující částku 270 000 Kč provést bezhotovostně (23).

Běžná splatnost

Aby nabídka dodavatele nebyla méně výhodná než u konkurence, bude většina zákazníků dostávat platební podmínky běžné v daném oboru. Je-li však nabídky nadstandardní v jiných parametrech, lze splatnost zkrátit nebo jinak zpřísnit, protože bude vyvážena jinými výhodami pro zákazníka (8, s. 489).

Musíme zde brát v potaz také regulaci splatnosti zákonem č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník. Jeho § 1963 jsme si již dříve rozebrali v kapitole 2.1.2 Právní definice pohledávek.

Nadstandardní splatnost

Jedná se o poskytnutí delších termínů splatnosti faktur, nevyžadování zajištění za velmi vysoké objemy dodavatelských úvěrů apod. Zvýšené riziko a vyšší nároky na financování jsou cenou za snahu podpořit prodej (8, s. 489).

Skonto za včasnou platbu

Někdy může dodavatel nabídnout tzv. skonto, někdy nazývané také diskont. Jde o motivaci zákazníka k rychlejší úhradě svého závazku. Tuto možnost využívají především odběratelé, kteří mají dostatek volných finančních prostředků. Naopak kapitálově slabí zákazníci využijí odkladu splatnosti, aby co nejvíce profinancovali svůj hotovostní cyklus (8, s. 490).

Pro skonto se někdy používají zkratky jako např. obchodní úvěr za podmínky: „2/30, 0/60“, která znamená, že pokud zákazník zaplatí do 30 dnů, získá dvouprocentní diskont, pokud zaplatí až za 60 dnů, musí uhradit plnou cenu (1, s. 209).

Využití skonta má pro dodavatele výhody nejen v rychlém získání finančních prostředků, ale vzniká mu tak i menší riziko vzniku nedobytných nebo pozdě hrazených pohledávek, menší administrativní náklady a také menší objem pracovního kapitálu, který by jinak musel financovat. Negativem je pak ovšem snížení ceny výrobků (8, s. 490).

2.4.5 Vymáhání pohledávek

V případě, že preventivní opatření nezabrání vzniku pozdě hrazených nebo nedobytných pohledávek, musí se společnost soustředit na jejich vymáhání. Je ovšem nutné se zamyslet nad tím, co zákazníka vede k neplnění jeho závazku. Někteří zákazníci platit nemohou kvůli nedostatku kapitálu a nemají ani přístup k externím zdrojům financování. Existují také zákazníci, kteří hradit závazky nechtějí, znají slabší pozici věřitele z důvodu vysoké konkurence nebo nedostatečného ošetření vymahatelnosti jeho pohledávky (8, s. 492).

Mezi možné způsoby vymáhání pohledávek lze uvést:

* **Telefonický kontakt** – tento způsob se často využívá u společností, které mají větší množství zákazníků s menšími objemy pohledávek. Mezi výhody se řadí nízké náklady, nestačí však na složitější případy, které je nutno projednat osobně.

* **Osobní kontakt** – dosahuje se zde lepších výsledků než u telefonického kontaktu, ale na druhou stranu je nákladnější jak z časového hlediska, tak případných cestovních nákladů. Z pravidla se používá u pohledávek většího objemu.

* **Písemné upomínky** – jde spíše o dokumentační účel před zahájením soudního vymáhání. Aby bylo dosaženo jejich vyšší účinnosti, doporučuje se v textu navrhnout způsob řešení a naznačit případný další postup při neuhrazení.

* **Vymáhací agentury** – přicházejí na řadu teprve v případě, že selhaly všechny pokusy o domluvu s dlužníkem o splacení jeho dluhu. Agentury pracují za provizi a využití jejich služeb je mnohem rychlejší cestou než vymáhání za pomoci soudu. Cena agentury většinou obsahuje úvodní fixní poplatek za převzetí případu a provizi za skutečně inkasovanou částku.

* **Soudní vymáhání** – pokud jsou vyčerpány možnosti vymáhat pohledávku předchozími způsoby, obrací se věřitel na soud. Tato cesta je však spojena se soudními poplatky pro vydání platebního rozkazu a pro výkon rozhodnutí, další náklady představuje právní zastoupení.

* **Exekuce** – získat platební rozkaz jako rozhodnutí soudu k neuhrazené pohledávce je obvykle jednodušší nežli dosáhnout vykonatelnosti tohoto rozhodnutí. K prosazení vůle

soudu napomáhají exekutorské úřady, které za pevně stanovenou odměnu mohou zpeněžit majetek dlužníka a ze získaných prostředků uspokojit poptávku věřitele.

* **Konkurz** – jedná se o krajní možnost k řešení nedobytných pohledávek. Většinou však do konkurzního řízení spadnou společnosti, které již nemají skoro žádný majetek. Navíc se nejdříve uspokojí nároky správce konkurzní podstaty a pohledávky vzniklé po prohlášení konkurzu. Dále jsou uspokojovány pohledávky zaměstnanců a státu a až poté přicházejí na řadu pohledávky ostatních věřitelů (16, s. 121 – 122).

3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část bakalářské práce se zabývá reálnou firmou, která však nechce být jmenována, a tak je pro tyto účely označena názvem XY, s. r. o. Je zde popsán její vývoj v letech 2013 až 2015, zejména její nakládání s pohledávkami z obchodních vztahů a způsoby jakými řeší pohledávky po splatnosti.

3.1 Základní charakteristika společnosti

Obchodní korporace XY, s. r. o. vznikla rozdělením jedné společnosti na dvě nástupnické společnosti. Jako nově vzniklá společnost byla zapsána do obchodního rejstříku 1. 11. 2006. Její působení na trhu před rozdělením však sahá až do roku 1990, kdy společnost začínala s pouhými pěti zaměstnanci. V dnešní době jich zde pracuje okolo sto třiceti a její celková hodnota aktiv uvedená v rozvaze činí necelých 235 mil. Kč, čímž se dle kritérií, která jsou stanovena v zákoně o účetnictví, řadí mezi střední účetní jednotky. Základní kapitál společnosti, zapsaný v obchodním rejstříku, složil jednatel ve výši 500 tis. Kč.

3.1.1 Předmět podnikání a činnost společnosti

Společnosti XY, s. r. o. disponuje vlastní technickou přípravou výroby, obrobnou, lisovnou, svařovnou, CNC pálením, kalírnou a nástrojářskou dílnou. Vlastní také práškovou lakovnu, kde probíhá konečná úprava výrobků za pomoci nanášení barev.

Do předmětu podnikání společnosti spadají následující činnosti:

- * zámečnictví,
- * zemědělská výroba, myslivost a lesní hospodářství,
- * zemní práce,
- * výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd nebo společenských věd,
- * koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej v režimu živnosti volné.

V dnešní době se společnost zabývá především výrobou drobných kompletačních dílů drážních vozidel, např. popelníků, stolků, odpadkových košů, pojistek, lanek, madel, dílů sedadel, oken, podvozků a brzd, pružin, klínů a dílů pro výrobu tramvají, lokomotiv a silničních válců.

3.1.2 Působení na trhu

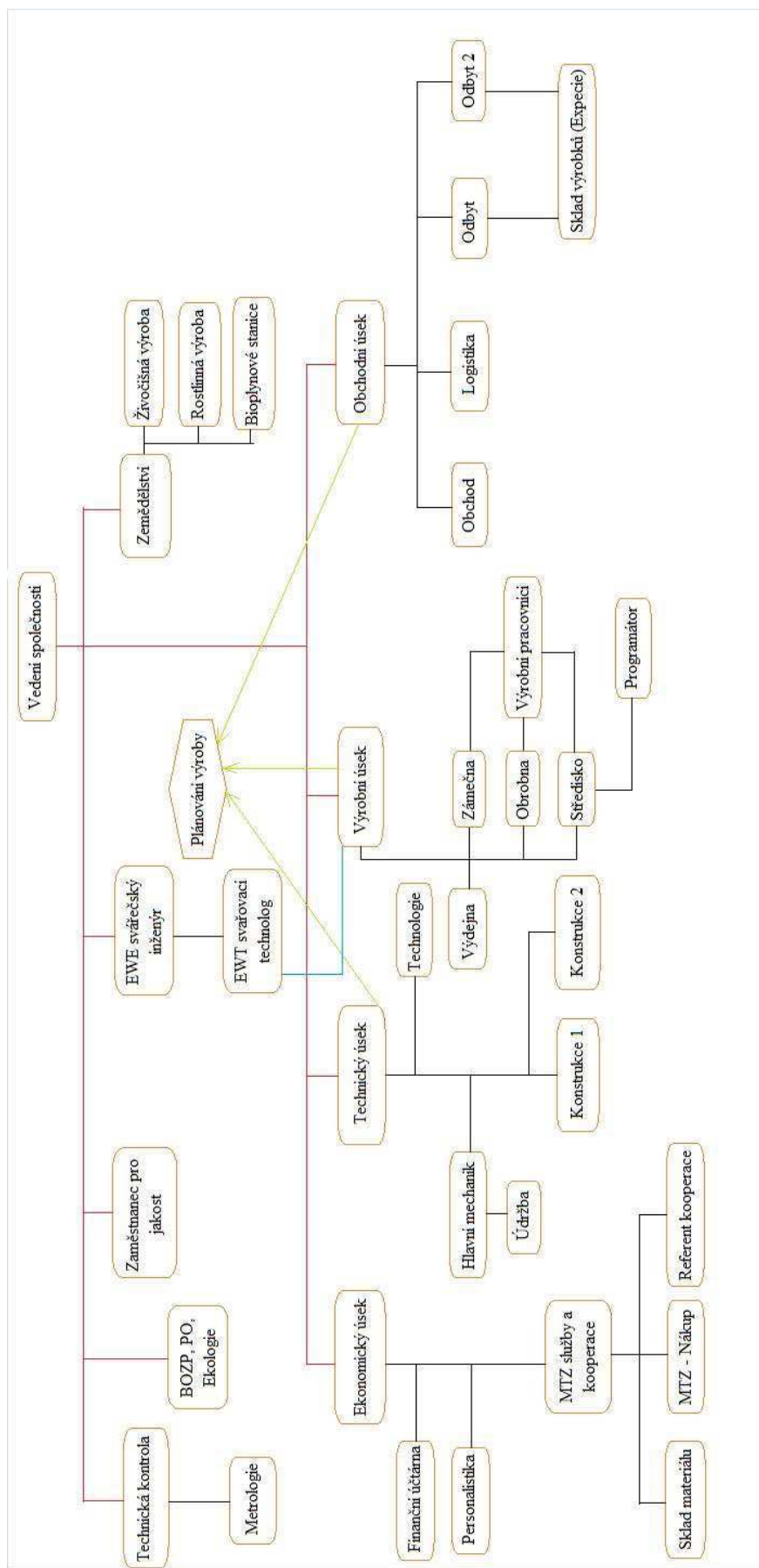
Společnost nyní působí na trhu výroby a oprav kolejových vozidel, mezi které se řadí především lokomotivy, vozové soupravy a tramvaje. Mezi její nejvýznamnější odběratele patří v současnosti mimo jiné České dráhy, a. s., podnik HAMM působící v Německu a Škoda Transportation, s. r. o., které jí svou působností a významem zajišťují dlouhodobé zakázky.

Pro společnost České dráhy je činnost převážně orientována na opravy a modernizace lokomotiv a vozových souprav. Pro Škoda Transportation se činnost směřuje především na výrobu nových dílů pro lokomotivy, vozové soupravy a tramvaje. Společnost XY, s. r. o. vidí v zaměření se na tyto společnosti předpoklady pro dlouhodobé dodávky výrobků, které opírá o současné zastarání vozového parku Českých drah a tramvají městských aglomerací.

Částečně tato účetní jednotka také provozuje zemědělskou činnost, na kterou vlastní certifikát ekologicky hospodařících zemědělců, a v nynější době se začala zabývat i výrobou a vývojem dílů pro závodní automobily.

3.1.3 Organizační struktura

Dále můžeme vidět vyobrazení organizační struktury společnosti XY, s. r. o.



Obr. 2: Organizační struktura společnosti (vlastní zpracování dle údajů společnosti)

Jak můžeme vidět, společnost XY, s. r. o. má liniovou organizační strukturu. Je vedena svým jednatelem, kterému se zodpovídají další vedoucí pracovníci. Tato struktura vyplývá z požadavků ISO 9001-2000 a speciálních svářečích certifikátů dle DIN 6700-2.

Přímo pod dohled vedení spadá technická kontrola, která je vedena čtyřmi zaměstnanci. Pod tento úsek spadá metrologie, která se zabývá jednotností a správností měření. Svářečský inženýr zase pod sebou má svařovacího technologa. Zemědělské středisko se dělí dle výroby na živočišnou a rostlinnou. Do tohoto střediska také spadají bioplynové stanice, které má společnost aktuálně dvě.

Plánováním výroby se zabývají tři úseky. Technický úsek zahrnuje hlavního mechanika, technologie a konstrukce. Výrobní úsek, který je kontrolovaný svářečskými inženýry, má na starosti výdejnu, zámečnu, obrobnu a jejich výrobní pracovníky a programátory. Třetím úsekem je úsek obchodní. Ten má na starosti obchod, logistiku a odbyt s jeho skladem výrobků a následnou expedicí.

Pod ekonomický úsek spadá finanční účtárna obsazena dvěma účetními a personalistika a mzdy. Dále sem patří dohled nad MTZ (materiálově technickým zabezpečením), které se stará o sklad materiálu, jeho nákup a referenta kooperace.

3.2 Posouzení ekonomické situace společnosti

Abychom mohli posoudit ekonomickou situaci v podniku, musíme mít k dispozici jeho finanční výkazy. Analýza společnosti XY, s. r. o. bude provedena na základě výkazů, které jsem měla k dispozici, a to konkrétně z výkazů zisku a ztráty a rozvah z let 2013 až 2015 (viz příloha). Výkaz finančních toků bohužel nebyl nezveřejněn.

3.2.1 Rozvaha společnosti

V níže uvedené tabulce můžeme vidět vývoj aktiv společnosti XY, s. r. o. za období 2013 až 2015.

Tab. 1: Aktiva společnosti v letech 2013 – 2015 v celých tis. Kč (vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Aktiva	2013	2014	2015
AKTIVA CELKEM	169 665	208 081	234 604
Dlouhodobý majetek	129 358	126 529	150 620
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	581	376
Dlouhodobý hmotný majetek	129 358	125 948	150 244
Oběžná aktiva	39 389	80 721	83 253
Zásoby	17 630	27 846	36 913
Materiál	2 203	10 030	14 997
Nedokončená výroba	0	7 442	5 509
Výrobky	13 659	9 721	15 632
Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	1 768	653	775
Dlouhodobé pohledávky	9 336	9 726	6 786
- z obchodních vztahů	0	0	- 3 095
- za společníky	9 336	9 726	9 881
Krátkodobé pohledávky	11 485	38 125	38 298
- z obchodních vztahů	10 354	19 989	16 441
- daňové	- 54	1 186	0
- krátkodobé poskytnuté zálohy	1 021	2 089	972
- dohadné účty aktivní	164	7 361	13 101
- jiné pohledávky	0	7 500	7 784
Krátkodobý finanční majetek	938	5 024	1 256
- peníze	19	14	25
- účty v bankách	919	5 010	1 231
Časové rozlišení	918	831	731
- náklady příštích období	918	831	731

Hned na úvod je nutné podotknout, že v rozvaze za rok 2015 byly zjištěny nesrovnalosti ohledně minulého účetního období, tedy ohledně roku 2014. Některé částky uvedené v tomto sloupci nebyly shodné s těmi, které společnost vykázala v rozvaze sestavené

k 31. 12. 2014. Jednou z těchto položek byly dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů.

Vzhledem k tomu, že ve výkazu za rok 2015 byla hodnota u obou dvou období záporná, což by se stát nemělo, protože pohledávka v záporných hodnotách pro nás vlastně značí závazek, rozhodla jsem se pracovat s výkazem za rok 2014, kde jsou tyto hodnoty kladné.

Přes to nám však zůstává záporná hodnota u dlouhodobých pohledávek za rok 2015. Tuto skutečnost společnost XY, s. r. o. vysvětluje použitím opravných položek, které tvořila na základě konzultace se svým daňovým poradcem. Přesný důvod těchto oprav si již však nevybavuji. Tato oprava však měla za následek vytvoření opravné položky v hodnotě vyšší jak 100 %, což je nepřípustné.

Podíváme-li se nyní na výše uvedený přehled aktiv, tak ve všech sledovaných letech tvoří většinu jejich skladby dlouhodobý majetek, což firmu řadí mezi kapitálově těžké společnosti. Jejich podíl na celkových aktivech byl větší než 60 %, v roce 2013 to bylo dokonce více než 70 %. Za dlouhodobý hmotný majetek je v této společnosti považován majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 40 tis. Kč za položku. Jejich největší položkou jsou samostatné movité věci, dále pak budovy a stavby a dopravní prostředky. Jelikož se společnost zabývá i zemědělskou činností jsou v jejím majetku zahrnuta také stáda ovcí a skotu. U dlouhodobého nehmotného majetku si společnost stanovila dobu použitelnosti delší než 1 rok a pořizovací cenu, která musí převýšit 60 tis. Kč za položku. Z tohoto majetku společnost eviduje pouze software.

Hodnota oběžných aktiv se postupem času zvyšovala a tím rostl i její poměr k celkovým aktivům. Největší položku zde tvoří krátkodobé pohledávky (v posledních dvou letech v hodnotě vyšší než 40 % oběžného majetku). Musíme však brát v úvahu skutečnost, kterou zmínil auditor ve výroční zprávě společnosti, a to že společnost zahrnula do účetnictví za rok 2015 prostřednictvím dohadné položky aktivní předpis provozních dotací ve výši 10 903 tis. Kč, z toho ve výši 4 mil. Kč předpis dotace, u které nezpochybnitelný nárok (čili okamžik, kdy nám byl doručeno rozhodnutí o poskytnutí dotace) nebyl známý ani do 28. 6. 2016, tedy k datu sestavení závěrky. Kvůli rozporu s účetními zásadami tedy neměla být částka dohadné účty aktivní ve výši 4 mil. Kč zahrnuta v účetní závěrce. Vzhledem k meziročnímu snížení dotace na hektar

plochy proti minulému roku došlo k přiznání dotace v částce o 1 950 tis. Kč nižší, než činil odhadnutý nárok.

Další významnou položkou jsou zásoby, které tvoří dalších více než 40 % oběžných aktiv (pouze v roce 2013 to bylo jen 34, 5 %). Nakupované zásoby společnost účtuje ve skutečných pořizovacích cenách. Materiálové zásoby eviduje způsobem A, při jejich výdeji do spotřeby používá metodu váženého aritmetického průměru. Zásoby, které jsou určeny přímo do spotřeby, eviduje způsobem B a jdou přímo do spotřeby. Pro ocenění přírůstků a příchovků zvířat má stanovenou cenu za 1 kg, u přírůstků březích jalovic se jedná o cenu za 1 krmný den. Nedokončenou výrobu oceňuje vlastními náklady na úrovni přímých nákladů a výrobní režie.

Tab. 2: Pasiva společnosti v letech 2013 – 2015 v celých tis. Kč (vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Pasiva	2013	2014	2015
PASIVA CELKEM	169 665	208 081	234 604
Vlastní kapitál	57 513	58 332	60 681
Základní kapitál	500	500	500
Kapitálové fondy	2 754	2 754	2 754
Fondy ze zisku	5 093	5 093	5 093
Výsledek hospodaření min. let	52 736	49 165	49 984
Výsledek hospodaření běž. úč. obd.	- 3 570	820	2 350
Cizí zdroje	112 152	149 749	173 923
Rezervy	0	571	1 144
Dlouhodobé závazky	3 959	6 939	9 067
Krátkodobé závazky	12 972	35 390	40 758
- z obchodních vztahů	22 356	29 533	33 351
- k zaměstnancům	1 518	1 694	1 856
- soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	2 264	1 924	1 948
- daňové závazky a dotace	- 13 081	0	1 141
- krátkodobé přijaté zálohy	27	321	17
- dohadné účty pasivní	0	601	0
- jiné závazky	- 112	1 317	2 445
Bankovní úvěry a výpomoci	95 226	106 849	122 954
- dlouhodobé bankovní úvěry	90 895	99 310	117 308
- krátkodobé bankovní úvěry	3 810	2 592	2 668
- krátkodobé finanční výpomoci	521	4 947	2 978

Jak vidíme ve výše uvedené tabulce, většinu celkových pasiv společnosti XY, s. r. o. tvoří cizí zdroje a to z více než 70 % (kromě roku 2013 kdy tvořily 66 %). Tato účetní jednotka tedy nesplňuje tzv. „Zlaté pravidlo vyrovnávání rizika“, které říká, že vlastní zdroje by měly být pokud možno větší než cizí zdroje, v krajním případě se cizím zdrojům mohou rovnat (24, s. 14 skriptu Podniková ekonomie).

Významnou položkou cizích zdrojů jsou bankovní úvěry a výpomoci. Dlouhodobý bankovní úvěr souvisí s financováním bioplynové stanice a společnost jej začala splácet v roce 2014. Bylo také zřízeno zástavní právo k pohledávkám, z důvodu krátkodobých bankovních úvěrů. Také nemovitý majetek je zastaven ve prospěch financujících bank.

Dále můžeme vidět každoroční nárůst krátkodobých závazků společnosti, jedná se především o závazky z obchodních vztahů. Také ve společnosti rostou závazky k zaměstnancům, jejichž počet se také každoročně zvyšuje. Tento vývoj znázorňuje následující tabulka.

Tab. 3: Průměrný počet zaměstnanců v letech 2013 – 2015 (vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

	2013	2014	2015
Průměrný počet zaměstnanců	81	97	133

3.2.2 Analýza poměrových ukazatelů

Analýza poměrovými ukazateli vychází výhradně z údajů ze základních účetních výkazů a řadí ji k jejich nejčastěji používaný rozborový postup. Poměrový ukazatel se vypočítá jako poměr jedné nebo několika účetních položek základních účetních výkazů k jiné položce nebo k jejich skupině (25, s. 47).

3.2.2.1 Ukazatel likvidity

Nejdříve se zaměříme na ukazatel likvidity, díky němuž můžeme zjistit, jak by si společnost dokázala poradit s úhradou svých závazků v případě vzniku neočekávaných problémů. Takovým problémem může být například právě neobdržení plateb za vystavené faktury odběratelům.

Likvidita určité složky představuje vyjádření vlastnosti dané složky rychle a bez velké ztráty hodnoty se přeměnit na peněžní hotovost, tato vlastnost bývá také označována jako likvidnost. Naproti tomu likvidita podniku je vyjádřením jeho schopnosti uhradit včas své platební závazky. Vysoká míra likvidity je pozitivní např. pro management podniku,

věřitele či zákazníky, na druhou stranu není příliš příznivým jevem pro vlastníky podniku, neboť finanční prostředky jsou vázány v aktivech, která nepracují ve prospěch výrazného zhodnocování finančních prostředků. Je tedy nutné hledat pokud možno vyváženou likviditu, která zaručí jak dostatečné zhodnocení prostředků, tak i schopnost dostat svým závazkům (25, s. 48 – 49).

Zpravidla se používají tři základní ukazatele likvidity, které spolu s vypočtenými hodnotami můžeme vidět v následující tabulce.

Tab. 4: Ukazatele likvidity v letech 2013 – 2015 (vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Likvidita	2013	2014	2015
Běžná	2,28	1,88	1,79
Pohotová	1,26	1,23	1,00
Okamžitá	0,05	0,12	0,03

Běžnou likviditu vypočteme jako podíl oběžných aktiv a krátkodobých dluhů. Do krátkodobých dluhů zahrnujeme i běžné bankovní úvěry a krátkodobé finanční výpomoci, které jsou v rozvaze vedeny odděleně od krátkodobých závazků v rámci bankovních úvěrů a výpomocí. Tato likvidita vypovídá o tom, jak by byl podnik schopen uspokojit své věřitele, kdyby proměnil veškerá oběžná aktiva v daném okamžiku na hotovost (25, s. 50).

Literatura uvádí doporučené hodnoty pro běžnou likviditu v rozmezí 1,5 – 2,5, což společnost XY, s. r. o. splňuje v celém sledovaném období, i když se hodnota tohoto ukazatele postupně snižovala.

Pohotovou likviditu vypočteme jako podíl oběžných aktiv bez zásob a krátkodobých dluhů. Pro tento ukazatel platí, že čítec by měl být stejný jako jmenovatel, tedy poměr 1 : 1, případně až 1,5 : 1. Vyšší hodnota ukazatele je sice příznivá pro věřitele, ale ne tak pro vedení podniku, protože značný objem oběžných aktiv vázaný ve formě pohotových prostředků přináší jen malý nebo žádný úrok (25, s. 50).

Těchto předepsaných hodnot podnik XY, s. r. o. opět dosáhl ve všech sledovaných letech. V roce 2015 vidíme, že pohotová likvidita dosahuje hodnoty 1, z čehož vyplývá, že by podnik byl schopen vyrovnat se se svými závazky, aniž by musel prodat své zásoby.

Okamžitou likviditu vypočteme jako podíl pohotových platebních prostředků a dluhů s okamžitou splatností. Pojem pohotové platební prostředky je nutné chápat jako sumu peněz na běžném účtu, na jiných účtech či v pokladně, ale také volně obchodovatelné cenné papíry a šeky (tedy ekvivalenty hotovosti). V našem případě se jedná pouze o účty v bankách a peníze v pokladně. Doporučované hodnoty tohoto ukazatele se v České republice uvádějí v rozmezí 0,6 – 1,1. Dle metodiky ministerstva průmyslu a obchodu je spodní hodnota nižší, a to 0,2, která je zároveň označována za hodnotu kritickou i z psychologického hlediska. Avšak kvůli různým způsobům financování nemusí nedodržení předepsaných hodnot za každou cenu znamenat finanční problémy společnosti (25, s. 49).

Jak můžeme vidět ve výše uvedené tabulce, společnost XY, s. r. o. nedosahuje doporučených hodnot ani v jednom roce. Příčinu můžeme hledat právě v neefektivním řízení pohledávek, které zaujímají poměrnou část oběžných aktiv společnosti.

3.2.2.2 Ukazatel zadluženosti

Ukazatel zadluženosti nám udává vztah mezi cizími a vlastními zdroji financování podniku, měří rozsah, v jakém podnik používá k financování dluhy (tedy zadluženost podniku). Růst zadluženosti však nemusí být pouze negativní charakteristikou podniku, může naopak přispět k celkové rentabilitě a tím i k vyšší tržní hodnotě podniku, avšak současně zvyšuje riziko nestability (26, s. 63).

Pro účely této práce jsem vybrala dva ukazatele zadluženosti, jejichž hodnoty jsou znázorněny v níže uvedené tabulce.

Tab. 5: Ukazatele zadluženosti v letech 2013 – 2015 (vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Ukazatele	2013	2014	2015
Celková zadluženost	66,10	71,97	74,13
Koef. samofinancování	33,90	28,03	25,87

Celková zadluženost se vypočte jako podíl cizího kapitálu k celkovým aktivům. Čím je podíl vlastního kapitálu větší, tím je větší i bezpečnostní polštář proti ztrátám věřitelů v případě likvidace (26, s. 63).

Jak můžeme vidět v tabulce, celková zadluženost společnosti XY, s. r. o. se ve sledovaném období pohybuje okolo 70 %. Nejnižší hodnotu měla v roce 2013, kdy byl podíl cizího kapitálu na celkových aktivech 66,10 % a od té doby se každoročně zvyšoval až na hodnotu 74,13 % za rok 2015. Tato skutečnost může vést k situaci, že věřitelé se začnou zdráhat podniku půjčovat další peníze anebo by mohli požadovat vyšší úrokovou sazbu.

Doporučené hodnoty pro tento ukazatel jsou v poměru 1:1, což znamená, že společnost by měla být financována na půl vlastními a na půl cizími zdroji. Bankovní instituce při žádosti o úvěr často vyžadují financování cizími zdroji pouze ze 40 % (18, s. 50). Těchto hodnot společnost bohužel nedosahuje. Z toho nám vyplývá, že společnost získává finanční prostředky pro krytí svých výdajů ze zdrojů mimo podnik, místo aby tyto prostředky získala inkasováním plateb za své pohledávky.

Koeficient samofinancování je doplňkovým ukazatelem k ukazateli celkové zadluženosti. Tento koeficient nám vyjadřuje finanční nezávislost podniku a vypočítáme jej podělením vlastního kapitálu celkovými aktivy společnosti. Pokud výslednou hodnotu přičteme k výsledku ukazatele zadluženosti, měli bychom dosáhnout hodnoty 1 (100 %) (26, s. 64).

3.2.2.3 Ukazatele aktivity

Pro účely této práce jsem zvolila dva ukazatele aktivity, konkrétně se jedná o dobu obratu pohledávek a dobu obratu závazků. Pro ně vypočtené hodnoty můžete vidět v následující tabulce.

Tab. 6: Doba obratu pohledávek a závazků v letech 2013 – 2015 (vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Doba obratu	2013	2014	2015
Pohledávek	54,18	81,43	50,57
Závazků	116,98	120,31	102,59

Doba obratu pohledávek se vypočítá jako poměr obchodních pohledávek k průměrným denním tržbám. Výsledkem je počet dnů, během kterých je inkaso peněz za každodenní tržby zadrženo v pohledávkách (26, s. 63).

Jak můžeme vidět, společnost XY čekala na úhradu vystavené faktury okolo 50 dní v letech 2013 a 2015. Tento výsledek není až tak znepokojivý, vezmeme-li v potaz dobu splatnosti pohledávek v této firmě. Ta se pohybuje od 14 do 60 dní, pro jednoho ze svých odběratelů dokonce 90 dní. Údaj za rok 2014 však příliš přívětivý není, protože i když je tento výsledek nižší než nejdelší možná doba splatnosti faktur, společnost, která má výhodu 90 denní splatnosti, tvoří okolo jednoho až dvou procent z celkových tržeb.

Doba obratu závazků se vypočte jako poměr závazků vůči dodavatelům k průměrným denním tržbám. V souvislosti s dobou inkasa tržeb je zajímavé zjistit, jaká je platební morálka firmy vůči jejím dodavatelům (26, s. 63).

Počet dní, po které společnost XY, s. r. o. čerpá provozní úvěr od svých dodavatelů, se v roce 2015 snížil o několik dní s porovnáním s předešlými dvěma lety. I tak je stále podnik ve značné výhodě oproti obchodnímu úvěru, který poskytuje svým odběratelům. Porovnáme-li údaje za rok 2015, tak společnost poskytla obchodní úvěr na 50 dnů, ale čerpala úvěr od dodavatelů po dobu 102 dnů.

3.3 Řízení pohledávek ve společnosti

V této společnosti probíhá řízení pohledávek na základě jejích zkušeností z minulosti, které nebyli vždy pozitivní. V aktuální době, však nedochází přílišnému přísunu nových odběratelů, tudíž, dle slov vedení ekonomického úseku této účetní jednotky, není problém s pohledávkami tak velký. Většina neplatících dlužníků již zkrachovala a nyní spolupracuje především se svými stálými a již prověřenými zákazníky.

Samozřejmě i tak musí mít stanoveny jisté postupy, které musí při řízení pohledávek plnit.

3.3.1 Prověření zákazníka

Aktuálně má společnost ve zkušebním režimu webovou aplikaci Bisnode, která jí pomáhá analyzovat své obchodní partnery nejen v Čechách ale také na Slovensku. Díky ní má společnost možnost získat detailní přehled dostupných informací o jednom subjektu od identifikačních a registračních údajů, přes kontakty, osoby ve firmě až po majetkové vazby, kreditní a negativní informace, finanční výsledky s finanční analýzou či obchodní informace (27).

Tato aplikace rovněž poskytuje užitečné funkce pro analýzu aktivních ekonomických vazeb mezi subjekty v Čechách a na Slovensku, včetně přesahu majetkových vazeb do zahraničí. Zároveň také automaticky sleduje negativní změny v portfoliu společnosti, která daný systém využívá (27).

Hned po nalezení společnosti v této databázi můžeme vidět její procentuálně vyjádřenou důvěryhodnost, což nám může pomoci při rozhodování o navázání spolupráce. Tato aplikace poskytuje informace z velké škály rejstříků a seznamů, což šetří čas, který by jinak bylo nutné věnovat jejich jednotlivým vyhledáváním. Avšak vlastnost, které si společnost XY, s. r. o. na aplikaci nejvíce cení, je její schopnost spojit si majitele společnosti s ostatními podniky, díky čemuž se může vyvarovat dalším problémům s podvodníky zakládajícími si nové a nové společnosti, které později pouští ke dnu.

3.3.2 Dlouholetá partnerství

Společnost XY, s. r. o. má uzavřenou rámcovou smlouvu na dva roky se svým dlouhodobým odběratelem, kterým jsou České dráhy. Tato smlouva obsahuje definici jednotlivých výrobků a jejich rámcový objem. Vyhotovení těchto žádaných produktů mnohdy zabere až půl roku, proto je také nutné specifikovat jejich dodávku v čase. Jedná se samozřejmě o jejich určité typy, protože některé výrobky má společnost na skladě, takže je dodávka možná téměř okamžitě.

Další uzavřené partnerství má společnost XY, s. r. o. s jednou společností sídlící v Německu. Tato rámcová smlouva je uzavřena na jeden rok a je v ní stanovena cena a množství dodávaných výrobků.

3.3.3 Platební podmínky

Po nasbíraných zkušenostech z prodeje svých výrobků na fakturu, si společnost XY, s. r. o. stanovila následující platební podmínky pro své zákazníky.

3.3.3.1 Záloha

Společnost svůj první kontakt se zákazníkem provádí pomocí vystavení zálohových faktur. Tento krok jí umožňuje zjistit, zda nový odběratel má alespoň základní finanční prostředky na úhradu objednávky. Uhrazená záloha sice ještě nezaručuje bezproblémový vývoj případných budoucích pohledávek za tímto odběratelem, ale můžeme ji považovat za jistý prvotní signál značící solidnost zákazníka.

3.3.3.2 Doba splatnosti vydaných faktur

Dobu splatnosti vydaných faktur si společnost XY, s. r. o. řídí dle důvěryhodnosti svého odběratele. Jak již bylo řečeno, pokud podnik obdrží objednávku od nového odběratele, se kterým ještě nemá žádné zkušenosti, nechá si od něj nejdříve poslat zálohu a teprve po jejím obdržení zahájí výrobu. Po jedné až dvou zálohových fakturách se začne

fakturovat klasicky s dobou splatnosti 14 dní. Je zde stanoven limit nezaplacených faktur, po kterém společnost pro daného odběratele přestane dodávat, ten je však zcela individuální.

Splatnost faktury má společnost stanovenou na 14 dní nejen pro novější odběratele, ale také pro objednávky menšího objemu. Tyto faktury jsou však většinou zákazníků hrazeny až po lhůtě splatnosti. Obvykle se společnost platby dočká až po 30 dnech od jejího vystavení.

Obchodní úvěr na dobu 30 dnů společnost poskytuje svým stálým a ověřeným zákazníkům. Jedná-li se o většího odběratele s delší dobou obratu a investičním celkem, může se doba splatnosti prodloužit až na 60 dnů.

Nejdelší dobu splatnosti mají faktury vystavené pro svého dlouholetého obchodního partnera, který už historicky trvá na obchodním úvěru na dobu 90 dnů. Jeho výhodou je fakt, že tento odběratel vždy hradí své závazky na den, a proto společnost může s penězi ke konci doby splatnosti spolehlivě počítat.

Všechny tyto informace jsou zřehledněny v následující tabulce.

Tab. 7: Doba splatnosti faktur (vlastní zpracování dle údajů společnosti)

Počet dní	Typ odběratele
0	nový - platí zálohu
14	po 2 objednávkách
30	stálý
60	větší
90	dlouholetý partner

3.3.3.3 Limit nezaplacených faktur

Společnost se rozhodla každého nového zákazníka hlídat přibližně rok. Jde především o sledování jeho platební morálky, čímž má na mysli jeho včasné hrazení faktur, případně po kolika dnech od splatnosti dojde k její úhradě.

Po překročení určitého limitu nezaplacených faktur, který je zcela individuální, se společnost XY, s. r.o. rozhodne příjem zakázek od tohoto odběratele zastavit a kontaktovat jej. K dodávce dalších výrobků nedojde dříve, nežli zákazník zaplatí alespoň část ze svého dluhu vůči společnosti.

Bohužel ani takto stanovená pravidla společnost nechránila od nepříjemností. V minulosti se jí již několikrát stalo, že odběratel se na první pohled zdál být velice solidní, během svého prvního roku jako nový odběratel hradil všechny své závazky vůči dodavatelské společnosti řádně a včas a poté došlo k úplné změně jeho chování. Z ničeho nic přestal dodávky výrobků platit a přestal i komunikovat na veškeré typy výzev k úhradě.

3.3.3.4 Skonto za včasnou platbu

Možnost skonta se v této společnosti příliš nevyužívá. Jsou na něj ale zvyklí její němečtí odběratelé, kteří si skonto, čili slevu za předčasnou úhradu faktury, nárokují v rámci svých smluv. V těchto smlouvách se jedná o tři procenta z celkové hodnoty pohledávky.

Tento krok se však společnosti XY příliš nezamlouvá a to z důvodu účetního. Jelikož se v Německu platí eury, vznikají české účetní jednotce kurzové rozdíly, které je nutné zaúčtovat. Ještě následné zúčtování skonta to však celé trochu komplikuje. Pro účtování cizích měn ve firmě používají měsíční kurz.

3.3.4 Vymáhání pohledávek

Co se týče vymáhání pohledávek ve společnosti XY, s. r. o., tak nepoužívá žádný speciální software na vymáhání pohledávek. Důvodem je fakt, že společnost získává objednávky od velkého počtu odběratelů.

3.3.4.1 Písemná upomínka

Upomínky na uhrazení nezaplacených faktur společnost odesílá prostřednictvím e-mailové schránky, kde je také uveden výpis ze softwaru. Společnost má definovaný postup pro odesílání upomínek ve své směrnici a to následovně. Pokud zákazník nereaguje, odesílají v prvním, druhém a třetím týdnu po splatnosti předžalobní upomínku. Není-li odezva ani na třetí upomínku, je daná věc konzultována s právníkem, kterému jsou dodány všechny potřebné dokumenty (faktury, objednávky, dodací a přepravní listy, zaslané upomínky atp.), a dále se již postupuje dle jeho pokynů.

Běžně však řeší zákazníky individuálně a to buď přímo z účtárny, nebo na základě podkladů z účtárny skrze jednotlivé obchodníky, kteří jsou s jednotlivými zákazníky v nejužším kontaktu.

3.3.4.2 Telefonický kontakt

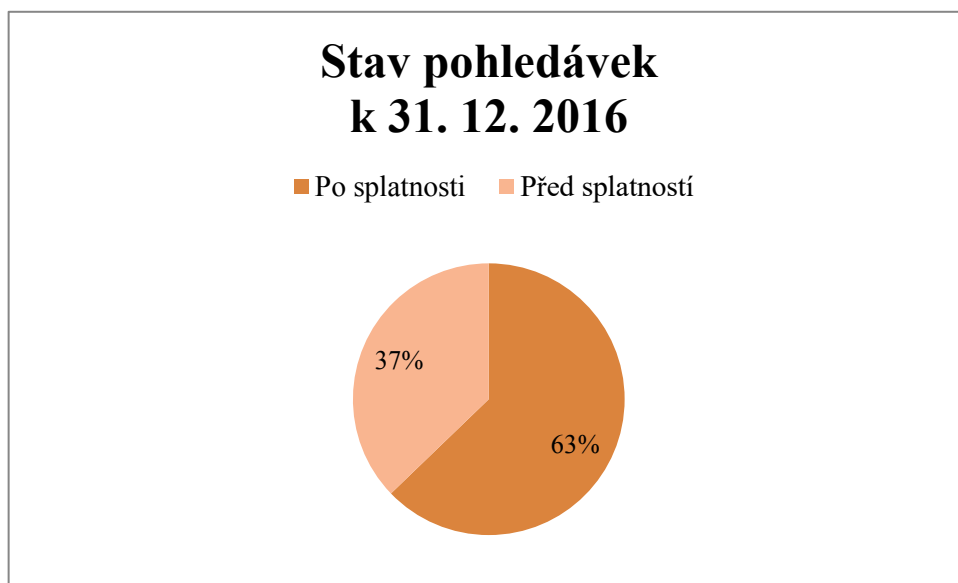
K telefonickému kontaktu se zákazníkem většinou dochází v době první upomínky a to pokud na něj mají kontakt a pokud se mu vůbec dovolají. Tímto způsobem si zejména chtějí ověřit, zda danou fakturu zákazník eviduje, protože se někdy může stát, že se ztratí cestou nebo v krabici s dodávkou. Pokud se tak stalo, přikládá se faktura rovnou k upomínce.

3.4 Analýza stavu pohledávek

Nyní se podívejme na stav pohledávek této účetní jednotky. Budeme se nyní zabývat pouze krátkodobými pohledávkami z obchodních vztahů a veškeré uvedené informace byly zpracovány na základě podkladů poskytnutých samotnou společností XY, s. r. o. Tato účetní jednotka používá software Helios, který schraňuje její interní informace.

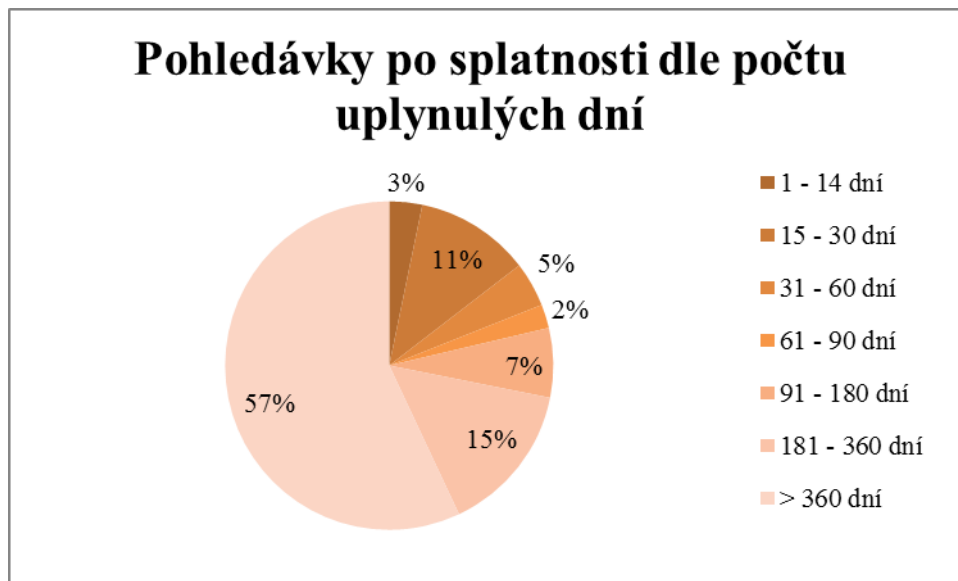
3.4.1 Stav pohledávek k 31. 12. 2016

Nejdříve se podívejme na níže uvedený graf, který nám v procentuálním vyjádření říká, kolik pohledávek má společnost XY po splatnosti a kolik před splatností. Znárodněna je zde situace k datu 31. 12. 2016. Do tohoto grafu nebyly zahrnuty pohledávky, které má společnost za svým společníkem.



Graf 1: Stav pohledávek k 31. 12. 2016 (vlastní zpracování dle údajů společnosti)

Jak můžeme vidět ve výše uvedeném grafu, pohledávky po datu splatnosti tvoří 63 % z celkové sumy krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů. Tato situace nevypadá příliš uspokojivě, proto se nyní podívejme na jejich rozdělení dle uplynulé doby od jejich splatnosti.



Graf 2: Pohledávky po splatnosti dle uplynulých dní (vlastní zpracování dle údajů společnosti)

Ve výše uvedeném grafu jsou rozděleny pohledávky po splatnosti do sedmi skupin, a to podle počtu uplynulých dnů od jejich splatnosti. Toto rozdělení bylo přejato z účetního softwaru společnosti.

V praxi se většinou pohledávky začnou řešit pět dní po uplynutí splatnosti. Pohledávka totiž bývá často uhrazena až v den splatnosti a tak se pouze čeká na připsání dané částky na účet společnosti. Pokud zákazník nemůže pohledávku uhradit, protože v danou chvíli zrovna nemá k dispozici požadovanou sumu peněz (např. očekává úhradu od svého odběratele), vyřeší se většinou tento problém do třiceti dnů. Mezi třiceti a šedesáti dny po splatnosti už vzniká riziko neuhrazení této pohledávky a po šedesáti dnech toto riziko značně vzroste (28).

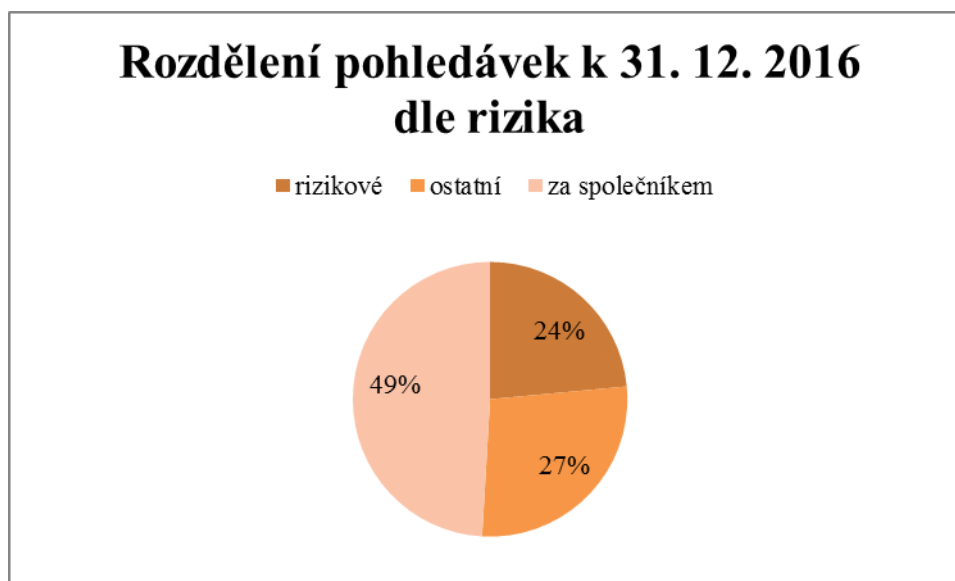
Proto, abychom mohli některé pohledávky, označit za rizikové, musíme se také podívat, za jakým odběratelem nám tyto pohledávky vznikly. Pomoci nám v tom může následující tabulka, kde jsou použity údaje vykázané společností XY, s. r. o. k 31. 12. 2016.

Tab. 8: Označení rizikových pohledávek (vlastní zpracování dle údajů společnosti)

Odebřatel	Pohledávky před splatností	Pohledávky po splatnosti		Celkem	Tržby	Riziko
		< 60 dní	> 60 dní			
O1	770 146	303	251 324	1 021 773	11 122 933	ne
O2	300 845	35 983	6 235	343 063	2 586 123	ne
O3	57 131	43 986	97 322	198 439	1 740 690	ne
O4	52 371	0	14 000	66 371	1 281 651	ne
O5	13 668	6 815	2 697	23 180	1 204 560	ne
O6	70 010	28 815	624 920	723 745	970 174	ano
O7	8 811	10 772	3 764	23 347	604 120	ne
O8	0	43 986	15 535	59 521	547 711	ne
O9	73 652	219 813	1 222 410	1 515 875	538 253	ano
O10	0	0	81 005	81 005	521 567	ne
O11	77 593	6 815	24 477	108 885	460 899	ne
O12	0	28 815	79 056	107 871	368 453	ne
O13	85 612	34 737	1 306	121 655	355 864	ne
O14	0	35 935	65 461	101 396	311 752	ne
O15	0	0	3 272	3 272	298 171	ne
O16	8 187	0	7 271	15 458	264 364	ne
O17	0	0	9 988	9 988	229 200	ne
O18	23 042	67 175	30 265	120 482	220 864	ne
O19	0	0	21 517	21 517	186 944	ne
O20	0	0	4 362	4 362	167 178	ne
O21	0	0	165 410	165 410	166 421	ne
O22	132 403	0	1 404	133 807	159 310	ne
O23	0	0	866	866	158 510	ne
O24	0	0	1 428	1 428	144 998	ne
O25	0	1 007	5 445	6 452	130 339	ne
O26	0	0	356	356	103 379	ne
O27	0	9 243	60 688	69 931	78 913	ne
O28	0	774	30 730	31 504	54 001	ne
O29	0	0	26 296	26 296	44 132	ne
O30	0	7 712	23 698	31 410	25 958	ano
O31	0	0	2 614	2 614	23 985	ne
O32	0	0	3 390	3 390	22 046	ne
O33	0	10 146	9 317	19 463	16 100	ano
O34	0	313	2 701	3 014	12 103	ne
O35	0	0	11 946	11 946	10 838	ano
O36	0	0	6 067	6 067	9 826	ne
O37	0	0	123 729	123 729	8 083	ano
O38	0	0	9 438	9 438	7 800	ano
O39	0	0	5 224	5 224	6 794	ne
O40	202	2 014	4 902	7 118	6 137	ano
O41	0	0	6 910	6 910	5 711	ano
O42	0	0	3 630	3 630	4 876	ne
O43	0	0	1 258	1 258	4 664	ne
O44	0	0	1 104	1 104	3 402	ne
O45	0	0	1 658	1 658	1 845	ne
O46	0	0	104	104	86	ano
Ostatní	0	0	2 856 706	2 856 706	0	ano
Celkem	1 673 673	595 159	5 933 206	8 202 038	25 191 728	-

V této tabulce jsou uvedeny údaje od čtyřiceti šesti odběratelů, za kterými má společnost pohledávky po splatnosti starší šedesáti dnů. Společnost XY, s. r. o. si nepřála zveřejnit názvy svých odběratelů, a proto jsou pouze označeni písmenem O. V kolonce „Ostatní“ jsou sečteny pohledávky od odběratelů, od nichž této účetní jednotce v roce 2016 neplynuly žádné tržby. Za rizikové jsou zde označeny pohledávky od odběratelů, jejichž celková suma pohledávek je vyšší než od nich získané tržby. Z této skutečnosti je totiž patrné, že zákazník své závazky nehradí a společnost bude mít s uspokojením své pohledávky potíže. Dalším kritériem bylo překročení hranice 500 000 Kč u pohledávek po splatnosti více než šedesát dní. Tato částka je brána jako půl procenta z celkového obrátu společnosti. Celková suma takto rizikových pohledávek činí 5 306 444 Kč.

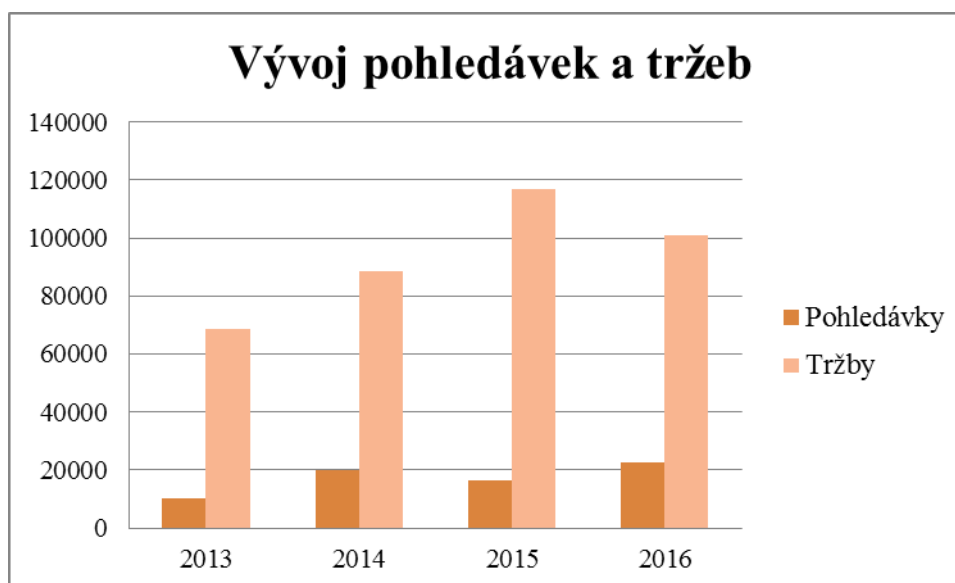
Následující graf nám znázorňuje, jakou část z celkové sumy krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů, kterou tato účetní jednotka vykázala k 31. 12. 2016, zabírají tyto rizikové pohledávky. Zvláště jsou zde znázorněny pohledávky za společníkem a to proto, že je společnost za rizikové nepovažuje. Zbývajících 27 % tvoří ostatní pohledávky, u kterých riziko nesplacení existuje, ale ne tak vysoké.



Graf 3: Rozdělení pohledávek k 31. 12. 2016 dle rizika (vlastní zpracování dle údajů společnosti)

3.4.2 Vývoj pohledávek v závislosti na tržbách

Podíváme-li se na stav pohledávek v rozvaze, vidíme, že se od roku 2013 suma pohledávek zvýšila. Tento stav, však nemusí nutně znamenat zvýšení prodejů této firmy. Abychom zjistili, jestli se společnosti navýšil prodej a nejednalo se pouze o kumulaci starších pohledávek, musíme jejich vývoj srovnat s tržbami. Tento krok můžeme vidět na následujícím grafu.



Graf 4: Vývoj pohledávek a tržeb v letech 2013 – 2016 (vlastní zpracování dle interních informací společnosti)

Jak můžeme vidět, mezi lety 2013 a 2014 došlo jak k nárůstu pohledávek, tak k nárůstu tržeb. Nárůst pohledávek však byl mnohem znatelnější. Došlo zde totiž ke kumulaci pohledávek z minulého účetního období. To znamená, že pohledávky, které byly vystaveny v předešlém roce, někteří odběratelé neuhradili, ale společnost je stále musí evidovat v účetnictví. K nim se přidají nové pohledávky vzniklé v roce 2014 a dojde k navýšení jejich celkové sumy.

V roce 2015 společnosti poklesla suma pohledávek, ale vysoce vzrostly tržby. Tato skutečnost mohla být zapříčiněna včasnou úhradou vystavených faktur od odběratelů, nebo odepsáním některých starších pohledávek v účetnictví. Ke zcela opačné situaci došlo v loňském roce, tedy v roce 2016, kdy došlo k nárůstu pohledávek a poklesu tržeb. Zde se tedy opět jedná o kumulaci pohledávek z předešlého účetního období.

Procentuální znázornění meziročních změn vidíme v následující tabulce.

Tab. 9: Vývoji pohledávek a tržeb v tis. Kč (vlastní zpracování dle výkazů společnosti)

Položka	2013	2014	Meziroční změna	2015	Meziroční změna	2016	Meziroční změna
Pohledávky	10 354	19 989	93%	16 441	-18%	22 573	37%
Tržby	68 800	88 368	28%	117 033	32%	100 876	-14%

3.4.3 Tvorba opravných položek k pohledávkám

Opravné položky k pohledávkám společnost tvoří pouze v zákonné výši, tedy se řídí úpravou v zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ze dne 1. ledna 1993. Konkrétně opravné položky vytváří v souladu s §8 (opravné položky k pohledávkám v insolvenčním řízení), §8a (opravné položky k neprohlášeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994) a §8c (případy kdy poplatník může vytvořit opravnou položku k pohledávkám až do výše 100 %).

Jak bylo zmíněno v teoretické části této práce, aby společnost podávala v účetnictví svůj co nejpřesnější stav, musí tvořit také účetní opravné položky k pohledávkám. K tomuto kroku je také zapotřebí vnitřní směrnice společnosti, kterou však společnost XY nemá vytvořenou a o účetních opravných položkách vůbec neúčtuje.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Tato kapitola je věnována návrhům, které by měli vést ke zlepšení nynějšího stavu pohledávek ve společnosti XY, s. r. o. Tato společnost byla analyzována v předešlé kapitole, kde jsme zjistili, že se jedná o středně velkou účetní jednotku působící na trhu výroby a oprav kolejových vozidel a částečně se také věnuje zemědělství.

Ekonomická situace byla posouzena za pomoci poměrových ukazatelů, konkrétně ukazatelů likvidity, zadluženosti a aktivity. Z výsledků analýzy likvidity se tento podnik jeví jako schopný dostát svým závazkům, ale nepříliš uspokojivé jsou výsledky ukazatele zadluženosti, které nám ukazují míru využití cizího kapitálu přes 70 %. Pro společnost je sice výhodnější používat levnější cizí kapitál, ale mohou jí také například vzniknout potíže při žádání o bankovní úvěr. K získání finančních prostředků by společnosti mohlo pomoci právě zlepšení v oblasti řízení pohledávek. Doba obratu pohledávek se většinou pohybuje do šedesáti dnů, což je doba splatnosti faktur u větších odběratelů, ale rychlejší získání těchto prostředků by společnosti zajistilo přísun peněz pro krytí svých závazků a nemusela by tolik využívat cizí zdroje.

Jak bylo již dříve zmíněno, řízení pohledávek můžeme rozdělit na dvě části a to na prevenci a vymáhání. V rámci preventivní části má společnost ve zkušebním režimu aplikaci Bisnode, která pomáhá prověřit zákazníka skrze informace sesbírané z nejrůznějších rejstříků. Dalším využívaným nástrojem je platba zálohy. Tu jsou povinni hradit noví zákazníci, se kterými tento podnik ještě nemá žádné zkušenosti. Splátnost vystavených faktur má tato účetní jednotka rozdělenou dle významnosti klienta a jeho objednávky od čtrnácti denní po devadesáti denní. Také je zde využíván limit neuhrazených faktur, po jehož dosažení společnost přestane danému odběrateli dodávat své výrobky. U některých svých zahraničních odběratelů používá skonto neboli slevu za včasné uhrazení faktury. Tento nástroj je požadován samotnými odběrateli.

Vymáhací část řízení pohledávek přichází na řadu jeden týden po uplynutí splatnosti vystavené faktury. Nejdříve je zde snaha se se zákazníkem spojit telefonicky a to zejména kvůli ověření, zda danou fakturu zákazník vůbec eviduje a neztratila se někde cestou. Pokud se tak stalo, odesílá se spolu s první upomínkou. Předžalobní upomínky jsou

odeslány celkem tři. Po té se daná věc začne řešit s právníkem a postupuje se dle jeho doporučení.

4.1 Návrhy řešení v oblasti řízení pohledávek

Na základě provedené analýzy této účetní jednotky byly zjištěny některé nedostatky, které otevírají prostor pro návrhy na zlepšení této situace. V první řadě je nutné se zaměřit na lepší prověření nového zákazníka. Jak bylo řečeno samotným vedením společnosti, v minulosti se jí několikrát stalo, že narazila na nesolidního odběratele, s nímž mělo problém několik dalších podniků. V tomto ohledu doporučuji zakoupení aplikace Bisnode, kterou nyní využívá pouze ve zkušebním režimu, a její služby plně využívat.

Dále by bylo vhodné zvážit, zda limity neuhrazených faktur, které si společnost stanovuje individuálně dle zákazníka, jsou dostatečně vysoké. Podíváme-li se na skladbu krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů k 31. 12. 2016, vychází nám, že u 24 % těchto pohledávek je vysoká šance, že se jejich úhrady společnost nedočká. U některých odběratelů, jejichž pohledávky do této části spadají, je celková dlužná suma větší než jeden milion korun, což už přináší značné ztráty. Pomoci by v tomto ohledu mohlo následující rozřazení odběratelů.

4.1.1 Kategorizace odběratelů

Podíváme-li se na jednotlivé odběratele z hlediska jejich procentuálního podílu na celkových tržbách společnosti, zjistíme, že 81 % celkových tržeb je tvořeno pouhými deseti procenty odběratelů (dvaceti zákazníky). Navrhuji proto rozdělit všechny odběratele dle jejich účasti na celkových tržbách do následujících čtyř skupin:

1. skupina – dlouhodobí partneři

Do této skupiny navrhuji zahrnout pět největších stálých odběratelů, kteří tvoří téměř 60 % ročního obrátu. S těmito zákazníky je dobré uzavřít rámcovou smlouvu, ve které se pro ně stanoví výhodnější obchodní podmínky jako například:

- * nadstandardní splatnost faktur – 60 dnů, v některých případech i 90 dnů,
- * výhodnější ceny výrobků,
- * vyšší kreditní limit.

Vzhledem k tomu, že jsou tito odběratelé tak důležití, navrhuji u nich sjednat pojištění pohledávek (tímto zajišťovacím prostředkem se budeme ještě více zabývat později). Pokud by se totiž některý z těchto zákazníků dostal do potíží a nebyl schopný hradit své závazky, znamenalo by to pro společnost XY velké potíže.

2. skupina – důležití pravidelní odběratelé

Tato skupina by byla tvořena celkem patnácti stálými odběrateli, kteří tvoří okolo 20 % ročního obrátu společnosti. Tito zákazníci by již neměli takové výhody jako ti v první skupině. Jejich podmínky by byly následující:

- * splatnost faktur 30 dnů, v některých případech i 60 dnů,
- * nižší kreditní limit,
- * menší záloha.

Tyto odběratele by bylo také vhodné pojistit. Pokud by se to společnosti nejevilo příliš výhodné, doporučuji vyžadovat od těchto zákazníků alespoň menší zálohu.

3. skupina – ostatní odběratelé

Tito zákazníci odebírají buď pravidelně, ale v malém obrátu, nebo nepravidelně. Tvoří zbylých 20 % celkového obrátu společnosti a jejich podmínky by byly následující:

- * splatnost faktur 14 dnů, u pravidelných možno zvážit splatnost 30 dnů,
- * žádný kreditní limit,
- * záloha.

U odběratelů, kteří patří do této skupiny, doporučuji zanést rozhodčí doložku do kupní smlouvy (blíže se budeme rozhodčí doložce věnovat později). U některých zákazníků je také dobré zvážit pojištění pohledávek.

4. skupina – zakázání odběratelů

Do této skupiny by společnost zahrnula všechny své nesolidní zákazníky, se kterými již nechce dále spolupracovat.

4.1.2 Pojištění pohledávek

Společnost XY, s. r. o. nevyužívá zajišťovacích prostředků u svých pohledávek. Jednou z možností jak své pohledávky zajistit je prostřednictvím pojištění pohledávek. V dnešní době se tento nástroj netýká pouze velkých podniků, ale pojišťovny již nabízejí také přístupné produkty pro malé a střední podniky.

Společnost, která nabízí pojištění pohledávek, nejprve provede analýzu odběratele a stanoví mu určitý úvěrový limit, do jehož výše vyplatí odškodnění v případě, že pojištěný odběratel nezaplatí. Většinou se tento limit pohybuje okolo 70 – 85 %. Obecně toto pojištění funguje následovně.

1. Společnost si stanoví pro svého pojištěného odběratele lhůtu splatnosti vystavené faktury.
2. Po uplynutí data splatnosti je stanovena doba, po kterou řeší společnost úhradu dlužné pohledávky dle svých standardních postupů (upomínky, telefonáty atp.). Toto období může trvat jeden až tři měsíce.
3. Pokud si podnik do konce stanovené doby sám nevymůže úhradu pohledávky, nastává tzv. Stav prodlení, který trvá nejdéle 30 dnů. Do jeho konce musí být pohledávka ohlášena pojistiteli jako v prodlení ve smyslu podmínek pojistné smlouvy.
4. Po ohlášení pohledávky následuje její vymáhání a to buď přímo pojistitelem, nebo jeho smluvní agenturou. Toto období může trvat až devět měsíců.
5. Výplata plnění nastává po uplynutí stanovené doby pro vymáhání, nebo po vyhlášení oficiální platební neschopnosti odběratele. Peníze za odškodnění se vyplácí do tří měsíců od ukončení šetření škodné události (29).

Co se týče ceny pojistného, tak ta je většinou u produktů pro malé a střední podniky pevně dána a odvíjí se od výše pojistitelného obrátu. Například cena pojistného u společnosti

Altradius se pohybuje v rozmezí od 55 000 Kč do 200 000 Kč za rok. K této sumě je také nutné připočíst poplatek za analyzování klienta a to ve výši 750 Kč na jedno pojistné období (30).

Dalšími společnostmi, které se zabývají pojištěním pohledávek pro malé a střední podniky, jsou například Euler Hermes a Coface.

4.1.3 Rozhodčí doložka

Pro obchody s odběrateli, u kterých si podnik není příliš jistý jejich solidností a platební morálkou, doporučuji uzavřít smlouvy zahrnující tzv. rozhodčí doložku. Jedním z exekučních titulů je totiž kromě rozhodnutí soudu a dalších také rozhodčí nález, který je výsledkem mimosoudního řešení pohledávky v prodlení – rozhodčího řízení. Řídí zákonem č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a o výkonu rozhodčích nálezů. Rozhodčí řízení bývá rozhodováno buď samotnými rozhodci, nebo stálým rozhodčím soudem. Tím nejznámějším v České republice je Rozhodčí soud při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky (31).

Mezi výhody rozhodčího řízení patří především rychlost jeho průběhu. Doba od podání žaloby po vydání rozhodčího nálezu totiž trvá většinou pouze několik měsíců nebo dokonce týdnů. Rozhodčí nález nabývá právní moci a stává se vykonatelným jeho doručením stranám sporu a poplatek za rozhodčí řízení u tuzemských sporů do 50 mil. Kč činí 4 % z hodnoty předmětu sporu nejméně však 10 000 Kč (22).

Rozhodčí doložka se při uzavírání smlouvy vloží jako závěrečné ustanovení a opravňuje poškozenou stranu zahájit rozhodčí řízení. V doložce musí být určen rozhodce nebo alespoň způsob jakým budou rozhodci zvoleni (31).

Zde je uveden příklad znění rozhodčí doložky:

„Všechny spory vznikající z této smlouvy a v souvislosti s ní budou rozhodovány s konečnou platností u Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky podle jeho řádu jedním rozhodcem jmenovaným předsedou Rozhodčího soudu.“ (22)

K již existujícím smlouvám lze sjednat tzv. dodatek s rozhodčí doložkou. Ten může znít například takto:

„Smluvní strany se dohodly na uzavření dodatku č. ke smlouvě č. ze dne v tomto znění:

(zde uvést příslušné dohodnuté znění rozhodčí doložky uvedené výše)

V dne

.....

podpisy zástupců smluvních stran.“ (22)

4.2 Návrh řešení v oblasti opravných položek

Jak již bylo řečeno v předešlé kapitole, tato účetní jednotka tvoří opravné položky k pohledávkám pouze v daňově uznatelné výši, což je však v rozporu s účetními zásadami, především pak se zásadou věrného obrazu a opatrnosti. Také bylo i graficky znázorněno časté přenášení pohledávek z jednoho účetního období do dalšího (viz předešlá kapitola graf č. 4: Vývoj pohledávek a tržeb), což má za následek zkreslování výsledků podniku. Aby pohledávky odrážely svou reálnou hodnotu, je nutné, aby k nim byly vytvořeny účetní opravné položky.

Výše opravné položky by měla odrážet výši rizika neuhrazení dané pohledávky. To znamená, že její výše by měla s postupem času růst. Tento růst je vyjádřen určitým procentem, o které se pohledávka sníží.

Navrhuji tedy, aby tato účetní jednotka vytvořila směrnici pro tvorbu účetních opravných položek k pohledávkám. Dle této směrnice by k rozvahovému dni tvořila opravné položky k pohledávkám následovně:

- * k pohledávkám po splatnosti déle než 30 dní, tvorba opravné položky ve výši 10 %,
- * k pohledávkám po splatnosti déle než 60 dní, tvorba opravné položky ve výši 20 %,
- * k pohledávkám po splatnosti déle než 90 dní, tvorba opravné položky ve výši 30 %,
- * k pohledávkám po splatnosti déle než 180 dní, tvorba opravné položky ve výši 50 %,

* k pohledávkám po splatnosti déle než 360 dní, tvorba opravné položky ve výši 100 % (32, s. 99).

Díky analytickému členění účtů v účetnictví, na které se účtují opravné položky k pohledávkám, nám nebudou splývat daňové a účetní opravné položky. Účetní opravné položky se účtují na stranu *Má dáti* účtu 559 – Změna stavu opravných položek a na stranu *Dal* účtu 391.2 – Opravná položka k pohledávkám. Na účet 391.1 se účtují daňově účinné opravné položky, jejichž souvztažným účtem je účet 558 – Změna stavu zákonných opravných položek.

ZÁVĚR

Cílem této práce bylo zpracovat otázku řízení pohledávek v obchodní korporaci. Šlo především o tzv. problémové pohledávky, což jsou takové, kterým již uplynula doba jejich splatnosti.

V dnešní době je prodej na fakturu zcela běžná a všeobecně známá věc. Dá se to i považovat za určitý standard. Avšak jak postupovat při jejím neuhrazení už tak zřejmé není. Pro lepší orientaci v dané problematice, byla práce rozdělena do dvou částí.

V teoretické části je popsána základní definice pohledávek a jejich zařazení v rozvaze. Zpracovány jsou zde i změny v právní úpravě pohledávek. Jde například o ty, které nastaly poté, co vzešel v platnost nový občanský zákoník. Uvedeno je i členění pohledávek dle českých účetních standardů.

Velká pozornost je dána účtování o pohledávkách. Jedná se nejen o způsob jejich ocenění, ale především o nejpoužívanější účty, které se s nimi pojí. S tím souvisí i definice toho, co vše lze v účetnictví za pohledávku považovat. Jsou zde zaznamenány účetní postupy při tvorbě opravných položek a to jak daňově účinných tak neúčinných, stejně tak i konečný odpis pohledávek.

Jelikož problémům je lepší předcházet, jsou zde popsány způsoby, jakými si zákazníka prověřit dříve, nežli s ním uzavřeme obchod. Ten je dobré i u solidně vypadajícího klienta zajistit. K tomu nám slouží různé prostředky, jako jsou např. smluvní pokuty, zálohy či směnky. Pokud už dojde k situaci, kdy pohledávce vyprší lhůta splatnosti, musí se její uhrazení upomínat a pokud nepomůže ani to, dojde na vymáhání pohledávek. Může to být soudní cestou, nebo i za pomoci některé vymáhací agentury. Toto vše je zahrnuto v první části bakalářské práce.

Pro lepší pochopení je dobré aplikovat nashromážděné poznatky v praxi. Tomuto účelu slouží analytická část práce. Základem jsou údaje poskytnuté reálnou obchodní korporací. I když zde není zveřejněn její pravý název, je nutné se seznámit s její činností a základními údaji. Tyto informace nám totiž pomohou lépe chápat jednotlivé výkazy účetní závěrky, jde tedy především o výkaz zisku a ztráty a rozvahu, ze kterých jsou čerpány informace pro finanční analýzu.

Z finanční analýzy jsou zde uvedeni pouze poměroví ukazatelé likvidity, zadluženosti a aktivity. Při práci s výkazy byly použity údaje za období let 2013 až 2015. Nutná byla i spolupráce podniku při poskytování údajů, které se týkaly jednotlivých odběratelů. Dané informace bylo nutné popsat a znázornit pomocí tabulek a grafů. Zde se čerpalo především z údajů za rok 2016.

Po zanalyzování aktuální situace daného podniku, přišly na řadu vlastní návrhy řešení. Při formulování těchto návrhů bylo především čerpáno z nabytých teoretických znalostí, které jsme si uvedli v první části práce. Vždy ale musel být brán ohled na situaci ve zkoumané obchodní korporaci.

Navrhnutá zde byla opatření, která by mohla vést ke zlepšení aktuální situace s problémovými pohledávkami. Prvním z návrhů je rozřídění odběratelů do čtyř skupin s tím, že ke každé skupině zákazníků by měla společnost přistupovat jinak a stanovit jí jiné podmínky. S tím souvisí i další dva návrhy, které se týkají zajištění pohledávek – použití pojištění pohledávek a zahrnutí rozhodčí doložky do kupní smlouvy.

Aby byly zachovány účetní zásady, byla zde navrhnutá směrnice pro účtování účetních opravných položek k pohledávkám. Aktuálně totiž společnost účtuje pouze o opravných položkách, které jsou daňově účinné. Je samozřejmě pouze na zvážení dané účetní jednotky, zda se některé z těchto návrhů rozhodne aplikovat.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) PAVLÍKOVÁ, A., A. CHUDÝ, P. DVOŘÁK a kol. *Finanční řízení v praxi*. Praha: Alena Pavlíková, 3x3, 1998. ISBN 80-238-4305-2
- (2) PILÁTOVÁ, J., J. RICHTER. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi*. Olomouc: ANAG, 2009. ISBN 978-80-7263-534-4
- (3) WILSON, Mark. BEYOND DSO: Intelligent Receivables Management Can Improve Customer Relationships. *Financial Executive* [online]. 2013, roč. 29, č. 6 [cit. 2016-11-04]. ISSN 08954186. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/1429232825?accountid=17115>
- (4) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví ze dne 12. prosince 1991
- (5) SEDLÁČEK, J., E. HÝBALOVÁ, Z. KŘÍŽOVÁ a kol. *Základy finančního účetnictví*. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 8086119-95-5
- (6) NĚMEČEK, Petr. *Podnik a podnikání* [online]. [cit. 2016-11-06]. Dostupné z: <http://slideplayer.cz/slide/2868628/>
- (7) FEDOROVÁ, Anna. *Účetnictví*. Brno: AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, 2007. ISBN 978-80-214-3363-2
- (8) KISLINGEROVÁ, E., P. BOUKAL, V. ČEPELKA a kol. *Manažerské finance*. 3. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. ISBN: 978-80-7400-194-9
- (9) BEZOUŠKA, P., L. PIECHOWICZOVÁ. *Nový občanský zákoník: nejdůležitější změny*. Olomouc: ANAG, 2013. ISBN: 978-80-7263-819-2
- (10) Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ze dne 26. února 1964
- (11) Zákon č. 89/2012 Sb., nový občanský zákoník ze dne 1. ledna 2014
- (12) České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., Český účetní standard pro podnikatele č. 017

- (13) KRAJČOVÁ, J., M. PALOCHOVÁ, Y. PŠENKOVÁ a kol. *Účetní souvztáhnosti podnikatelských subjektů*. Praha: Wolters Kluwer, a. s., 2014. ISBN 978-80-7478-486-6
- (14) Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ze dne 1. ledna 1993
- (15) VAIGERT, D. a kol. *Pohledávky: Právní příručka pro věřitele*. Praha: Bizbooks, 2006. ISBN 978-80-251-0881-9
- (16) MRKVIČKA, J., J. STROUHAL. *Manažerské finance*. Praha: Institut certifikace účetních, a. s., 2009. ISBN 978-80-86716-62-6
- (17) DRBOHLAV, J., T. POHL. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7354-599-1
- (18) Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví ze dne 6. listopadu 2002.
- (19) Nařízení vlády č. 351/2013 Sb., ze dne 8. listopadu 2013
- (20) BAŘINOVÁ, Dagmar. *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. Praha: Grada, 2007. ISBN 978-80-247-1816-3
- (21) EULER HERMES. Jak úvěrové pojištění funguje. *Eulerhermes.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <http://www.eulerhermes.cz/CS/POJISTENI-POHLEDAVEK/NASE-ZNALOSTI/Pages/jak-uverove-pojisteni-funguje.aspx>
- (22) ROZHODČÍ SOUD. O rozhodčím řízení. *Soud.cz* [online]. 2017 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <http://www.soud.cz/o-rozhodcim-rizeni>
- (23) Zákon č. 254/2004 Sb., o omezení plateb v hotovosti ze dne 13. dubna 2004.
- (24) KONEČNÝ, Miloš. *Podniková ekonomika*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, s. r. o., 2005. ISBN: 80-214-2930-5

- (25) RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2011. ISBN 978-80-247-3916-8
- (26) SEDLÁČEK, Jaroslav. *Finanční analýza podniku*. 2. vyd. Brno: Computer Press, a. s., 2011. ISBN 978-80-251-3386-6
- (27) BISNODE. Bisnode Artemis. *Bisnode.cz* [online]. 2015 [cit. 2017-04-14]. Dostupné z: <http://www.bisnode.cz/produkt/artemis/>
- (28) ORSAK, R. *Interview*. Hexpol Compounding Lesina s. r. o., Lesina, Skalná. 12. 5. 2017.
- (29) RHAPSODY INSURANCE. Popis produktu. *Rhapsodyinsurance.cz* [online]. ©2008 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <http://www.rhapsodyinsurance.cz/Menu-Produkty-a-sluzby-Pojisteni-pohledavek-Popis-produktu/166/>
- (30) ATRADIUS. Modula First. *Atradius.cz* [online]. ©2004-2017 [cit. 2017-05-14]. Dostupné z: <https://atradius.cz/produkty-a-sluzby/modula-first.html>
- (31) PASEKOVÁ, M., Z. CRHOVÁ, E. KUDEROVÁ. Pohledávky po splatnosti u malých a středních podniků v České republice. *Trendy ekonomiky a managementu* [online]. 2014, roč. 8, č. 20 [cit. 2017-05-14]. ISSN 18028527. Dostupné z: http://search.proquest.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/docview/1625397174?rfr_id=info%3Axi ri%2Fsid%3Aprimo
- (32) SOTONA, Milan. *Vnitropodnikové směrnice – účetnictví 2005*. Brno: CP Books, a. s., 2005. ISBN 80-251-0173-8

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Stav pohledávek k 31. 12. 2016	53
Graf 2: Pohledávky po splatnosti dle uplynulých dní.....	54
Graf 3: Rozdělení pohledávek k 31. 12. 2016 dle rizika	56
Graf 4: Vývoj pohledávek a tržeb v letech 2013 – 2016	57

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1: Koloběh oběžných aktiv ve výrobním podniku.....	15
Obr. 2: Organizační struktura společnosti	37

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Aktiva společnosti v letech 2013 – 2015 v celých tis. Kč.....	39
Tab. 2: Pasiva společnosti v letech 2013 – 2015 v celých tis. Kč	42
Tab. 3: Průměrný počet zaměstnanců v letech 2013 – 2015	43
Tab. 4: Ukazatele likvidity v letech 2013 – 2015	44
Tab. 5: Ukazatele zadluženosti v letech 2013 – 2015.....	46
Tab. 6: Doba obratu pohledávek a závazků v letech 2013 – 2015	47
Tab. 7: Doba splatnosti faktur.....	50
Tab. 8: Označení rizikových pohledávek	55
Tab. 9: Vývoji pohledávek a tržeb v tis. Kč	58

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Rozvaha ke dni 31. 12. 2013

Příloha 2: Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2013

Příloha 3: Rozvaha ke dni 31. 12. 2014

Příloha 4: Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2014


Příloha 5: Rozvaha ke dni 31. 12. 2015

Příloha 6: Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2015


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 (f.32 + 39 + 48 + 58)	031	43.378	-3.989	39.389	57.639
C. I.	Zásoby (f.33 až 38)	032	17.630		17.630	18.420
C. I. 1.	Materiál	033	2.203		2.203	4.652
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034				2.520
3.	Výrobky	035	13.659		13.659	7.755
4.	Zvířata	036	1.768		1.768	3.493
5.	Zboží	037				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (f.40 až 47)	039	10.121	-785	9.336	5.492
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	785	-785		785
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	9.336		9.336	4.706
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046				1
8.	Odložená daňová pohledávka	047				
C. III.	Krátkodobé pohledávky (f.49 až 57)	048	14.689	-3.204	11.485	33.506
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	13.558	-3.204	10.354	19.763
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky členy družstva a za účastníky sdružení	052				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát - daňové pohledávky	054	-54		-54	8
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	1.021		1.021	348
8.	Dohadné účty aktivní	056	164		164	11.832
9.	Jiné pohledávky	057				1.555
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (f.59 až 62)	058	938		938	221
C. IV. 1.	Peníze	059	19		19	56
2.	Účty v bankách	060	919		919	165
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení (f.64 až 66)	063	918		918	1.098
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	918		918	1.098
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066				

Označení a	PASIVA b	Číslo řádku c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM (f.68 + 85 + 118) = f.001	067	169.665	103.929
A.	Vlastní kapitál (f.69 + 73 + 78 + 81 + 84)	068	57.513	61.083
A. I.	Základní kapitál (f.70 až 72)	069	500	500
A. I. 1.	Základní kapitál	070	500	500
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
3.	Změny základního kapitálu (+/-)	072		
A. II.	Kapitálové fondy (f.74 až 77)	073	2.754	2.754
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075	2.754	2.754
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách (+/-)	077		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (f.79 + 80)	078	5.093	5.093
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	079	50	50
2.	Statutární a ostatní fondy	080	5.043	5.043
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (f.82 + 83)	081	52.736	48.190
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	082	52.736	48.190
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	083		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (f.01-69-73-78-81-85-118)=f. 60 výkazu zisku a ztráty v plném rozsahu	084	-3.570	4.546
B.	Cizí zdroje (f.86 + 91 + 102 + 114)	085	112.152	42.832
B. I.	Rezervy (f.87 až 90)	086		
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	087		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
3.	Rezerva na daň z příjmů	089		
4.	Ostatní rezervy	090		
B. II.	Dlouhodobé závazky (f.92 až 101)	091	3.954	3.153
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	092		
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	093		
3.	Závazky - podstatný vliv	094		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
6.	Vydané dluhopisy	097		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
8.	Dohadné účty pasivní	099	518	639
9.	Jiné závazky	100	3.436	2.514
10.	Odložený daňový závazek	101		

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř.103 až 113)	102	12.972	20.836
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	22.356	15.364
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	104		
3.	Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem	105		
4.	Závazky - podstatný vliv	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107	1.518	1.068
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	2.264	1.534
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	-13.081	2.710
8.	Krátkodobě přijaté zálohy	110	27	
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112		
11.	Jiné závazky	113	-112	160
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř.115 až 117)	114	95.226	18.843
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115	90.895	11.835
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116	3.810	7.008
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117	521	
C. I.	Časové rozlišení (ř.119 až 120)	118		14
C. I. 1.	Výdaje příštích období	119		
2.	Výnosy příštích období	120		14

Sestaveno dne: 26.6.2014	Právní forma účetní jednotky: s.r.o.
Předmět podnikání účetní jednotky: strojírenství, zemědělství	Podpisový záznam: 

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34 až 36)	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII. 2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII. 3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti (+/-)	41		-5.224
X.	Výnosové úroky	42	392	478
N.	Nákladové úroky	43	1.461	1.005
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	623	436
O.	Ostatní finanční náklady	45	505	367
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření $[(f.31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - (+/- 41) + 42 - 43 + 44 - 45 + (- 46) - (- 47)]$	48	-951	4.766
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř.50 + 51)	49	-1.208	1.697
Q. 1.	- splatná	50	-1.208	1.697
Q. 2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30 + 48 - 49)	52	-3.570	4.687
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		141
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř.56 + 57)	55		
S. 1.	- splatná	56		
S. 2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53 - 54 - 55)	58		-141
W.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům. (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52 + 58 - 59)	60	-3.570	4.546
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř.30 + 48 + 53 - 54)	61	4.778	6.243

Sestaveno dne: 12:06:17	Právní norma účetní jednotky: s.r.o.
Předmět podnikání účetní jednotky: strojírenství, zemědělství	Podpisový záznam: 

Příloha 3: Rozvaha ke dni 31. 12. 2014

Upozornění: Opis pouze pro potřebu poplatníka ke kontrole elektronicky odeslaných údajů, jehož součástí účetní výkazy, bude-li přiznání podáváno v listinné podobě.

Daňový subjekt:	
IČ / DIČ:	
Sídlo účetní jednotky:	

Vybrané údaje z Rozvahy (bilance) pro podnikatele, v plném rozsahu
ke dni 31.12.2014
(v celých tisících Kč)

AKTIVA		brutto	korekce	netto	minulé období netto
		1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	272590	64509	208081	169665
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B.	Dlouhodobý majetek	186971	60442	126529	129358
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	2251	1670	581	0
B.I.1.	Zřizovací výdaje				
B.I.2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
B.I.3.	Software	2251	1670	581	0
B.I.4.	Ocenitelná práva				
B.I.5.	Goodwill				
B.I.6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek				
B.I.7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek				
B.I.8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	184720	58772	125948	129358
B.II.1.	Pozemky	4834	0	4834	2715
B.II.2.	Stavby	34566	12357	22209	8423
B.II.3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	139322	40447	98875	14924
B.II.4.	Pěstitelské celky trvalých porostů				
B.II.5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	6016	3046	2970	2633
B.II.6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek				
B.II.7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	-6627		-6627	97251
B.II.8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	671		671	0
B.II.9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	5938	2922	3016	3412
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek				
B.III.1.	Podíly - ovládaná osoba				
B.III.2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
B.III.3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv				
B.III.5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek				
B.III.6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek				
B.III.7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				
C.	Oběžná aktiva	84788	4067	80721	39389
C.I.	Zásoby	27846	0	27846	17630
C.I.1.	Materiál	10030		10030	2203
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	7442		7442	
C.I.3.	Výrobky	9721		9721	13659
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	653		653	1768
C.I.5.	Zboží				
C.I.6.	Poskytnuté zálohy na zásoby				
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	10511	785	9726	9336
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	785	785	0	

AKTIVA		brutto	korekce	netto	minulé období netto
		1	2	3	4
C.II.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba				
C.II.3.	Pohledávky - podstatný vliv				
C.II.4.	Pohledávky za společníky	9726		9726	9336
C.II.5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
C.II.6.	Dohadné účty aktivní				
C.II.7.	Jiné pohledávky				
C.II.8.	Odložená daňová pohledávka				
C.III.	Krátkodobé pohledávky	41407	3282	38125	11485
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	23271	3282	19989	10354
C.III.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba				
C.III.3.	Pohledávky - podstatný vliv				
C.III.4.	Pohledávky za společníky				
C.III.5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	1186		1186	-54
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	2089		2089	1021
C.III.8.	Dohadné účty aktivní	7361		7361	164
C.III.9.	Jiné pohledávky	7500		7500	
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	5024	0	5024	938
C.IV.1.	Peníze	14		14	19
C.IV.2.	Účty v bankách	5010		5010	919
C.IV.3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly				
C.IV.4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek				
D.I.	Časové rozlišení	831	0	831	918
D.I.1.	Náklady příštích období	831	0	831	918
D.I.2.	Komplexní náklady příštích období				
D.I.3.	Příjmy příštích období				



PASIVA		běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
	PASIVA CELKEM	208081	169665
A.	Vlastní kapitál	58332	57513
A.I.	Základní kapitál	500	500
A.I.1.	Základní kapitál		
A.I.2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		
A.I.3.	Změny základního kapitálu		
A.II.	Kapitálové fondy	2754	2754
A.II.1.	Ážijo		
A.II.2.	Ostatní kapitálové fondy	2754	2754
A.II.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		
A.II.4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací		
A.II.5.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací		
A.II.6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací		
A.III.	Fondy ze zisku	5093	5093
A.III.1.	Rezervní fond	50	50
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	5043	5043
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	49165	52736
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	52735	52735
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let	-3570	
A.IV.3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let		
A.V.1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	820	-3570
A.V.2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)		
B.	Cizí zdroje	149749	112152
B.I.	Rezervy	571	0
B.I.1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	571	0
B.I.2.	Rezerva na důchody a podobné závazky		
B.I.3.	Rezerva na daň z příjmů		
B.I.4.	Ostatní rezervy		
B.II.	Dlouhodobé závazky	6939	3959
B.II.1.	Závazky z obchodních vztahů		
B.II.2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		
B.II.3.	Závazky - podstatný vliv		
B.II.4.	Závazky ke společníkům		
B.II.5.	Dlouhodobé přijaté zálohy		
B.II.6.	Vydané dluhopisy		
B.II.7.	Dlouhodobé směnky k úhradě		
B.II.8.	Dohadné účty pasivní		
B.II.9.	Jiné závazky	6939	3959
B.II.10.	Odložený daňový závazek		
B.III.	Krátkodobé závazky	35390	12972
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	29533	22356
B.III.2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		
B.III.3.	Závazky - podstatný vliv		
B.III.4.	Závazky ke společníkům		
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	1694	1518
B.III.6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1924	2264
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	0	-13081
B.III.8.	Krátkodobé přijaté zálohy	321	27
B.III.9.	Vydané dluhopisy		
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	601	
B.III.11.	Jiné závazky	1317	-112
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	106849	95226

P A S I V A		běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	99310	90895
B.IV.2.	Krátkodobé bankovní úvěry	2592	3810
B.IV.3.	Krátkodobé finanční výpomoci	4947	521
C.I.	Časové rozlišení		
C.I.1.	Výdaje příštích období		
C.I.2.	Výnosy příštích období		

Sestavil:	Telefon:

Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce:

24.6.2015





Příloha 4: Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2014

~~Společnost Opus pomůže pro potřeby poplatníka ke kontrole elektronicky odevdaných údajů, podle jejích
 údajů poskytl účetní záznamy, bude-li příjmovi požádáno v Buřimské podobě.~~

Daňový subjekt:	
IČ / DIČ:	
Sídlo účetní jednotky:	

Vybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty pro podnikatele - druhové členění, v plném rozsahu
 ke dni 31.12.2014
 (v celých tisících Kč)

	Název položky	běžné účetní	minulé účetní
		období	období
		1	2
I.	Tržby za prodej zboží	0	18
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží		
+	Obchodní marže		
II.	Výkony	88368	68800
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb		
II.2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti		
II.3.	Aktivace		
B.	Výkonová spotřeba	66262	50625
B.1.	Spotřeba materiálu a energie		
B.2.	Služby		
+	Přidaná hodnota	22106	18193
C.	Osobní náklady	30953	30947
C.1.	Mzdové náklady		
C.2.	Odměny členům orgánů obchodní korporace		
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		
C.4.	Sociální náklady		
D.	Daně a poplatky	281	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	17618	8449
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	1189	8093
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku		
III.2.	Tržby z prodeje materiálu		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	515	7637
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		
F.2.	Prodaný materiál		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	648	1387
IV.	Ostatní provozní výnosy	34704	20107
H.	Ostatní provozní náklady	2774	1453
V.	Převod provozních výnosů		
I.	Převod provozních nákladů		
*	Provozní výsledek hospodaření	5210	-3827
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J.	Prodané cenné papíry a podíly		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku		
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		
VII.2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		
VII.3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku		
K.	Náklady z finančního majetku		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
X.	Výnosové úroky	408	392
N.	Nákladové úroky	3891	1461
XI.	Ostatní finanční výnosy	104	623
O.	Ostatní finanční náklady	511	505
XII.	Převod finančních výnosů		
P.	Převod finančních nákladů		
*	Finanční výsledek hospodaření	-3890	-951
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	-279	-1208
Q.1.	- splatná		
Q.2.	- odložená		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	1599	-3570
XIII.	Mimořádné výnosy		
R.	Mimořádné náklady	780	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti		
S.1.	- splatná		
S.2.	- odložená		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	-780	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	819	-3570
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	540	-4778
Sestavil:		Telefon:	
Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce:			

29. 6. 2015



Příloha 5: Rozvaha ke dni 31. 12. 2015

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb

ROZVAHA
v plném rozsahu

ke dni 31.12.2015
(v celých tisících Kč)

IČ

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

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

Česká republika

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Min. úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	314 491	-79 887	234 604	217 182
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	226 627	-76 007	150 620	126 529
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	723	-347	376	581
B. I. 1.	Zhizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	723	-347	376	581
4.	Ocenitelná práva	008				
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	225 904	-75 660	150 244	125 948
B. II. 1.	Pozemky	014	26 841		26 841	4 834
2.	Stavby	015	36 833	-13 416	23 417	22 209
3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	016	145 454	-55 830	89 624	98 875
4.	Pěstelské celky trvalých porostů	017				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	5 708	-3 097	2 611	2 970
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019				
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	5 238		5 238	-6 627
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	-108		-108	671
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022	5 938	-3 317	2 621	3 016
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	023				
B. III. 1.	Podíly - ovládaná osoba	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládaná osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Min. úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva	031	87 133	-3 880	83 253	89 822
C. I.	Zásoby	032	36 913		36 913	36 946
C. I. 1.	Materiál	033	14 997		14 997	10 030
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034	5 509		5 509	16 542
3.	Výrobky	035	15 632		15 632	9 721
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036	775		775	653
5.	Zboží	037				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	039	10 666	-3 880	6 786	6 445
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	785	-3 880	-3 095	-3 281
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky	043	9 881		9 881	9 726
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046				
8.	Odložená daňová pohledávka	047				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	048	38 298		38 298	41 407
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	16 441		16 441	12 541
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky	052				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát - daňové pohledávky	054				1 186
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	972		972	2 089
8.	Dohadné účty aktivní	056	13 101		13 101	7 361
9.	Jiné pohledávky	057	7 784		7 784	18 230
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	1 256		1 256	5 024
C. IV. 1.	Peníze	059	25		25	14
2.	Účty v bankách	060	1 231		1 231	5 010
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení	063	731		731	831
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	731		731	831
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066				





Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM	067	234 604	217 182
A.	Vlastní kapitál	068	60 681	69 357
A. I.	Základní kapitál	069	500	500
A. I. 1.	Základní kapitál	070	500	500
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
3.	Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy	073	2 754	2 755
A. II. 1.	Ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075	2 754	2 755
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	077		
5.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078		
6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079		
A. III.	Fondy ze zisku	080	5 093	5 093
A. III. 1.	Rezervní fond	081	50	50
2.	Statutární a ostatní fondy	082	5 043	5 043
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	083	49 984	49 166
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	53 554	52 736
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	085	-3 570	-3 570
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)	087	2 350	11 843
A. V. 2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	088		
B.	Cizí zdroje	089	173 923	147 825
B. I.	Rezervy	090	1 144	571
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091	1 144	571
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	092		
3.	Rezerva na daň z příjmů	093		
4.	Ostatní rezervy	094		
B. II.	Dlouhodobé závazky	095	9 067	7 540
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097		
3.	Závazky - podstatný vliv	098		
4.	Závazky ke společníkům	099		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	100		
6.	Vydané dluhopisy	101		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	102		
8.	Dohadné účty pasivní	103	1 224	601
9.	Jiné závazky	104	7 843	6 939
10.	Odložený daňový závazek	105		



Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
B. III.	Krátkodobé závazky	106	40 758	32 865
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	107	33 351	29 533
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	108		
3.	Závazky - podstatný vliv	109		
4.	Závazky ke společníkům	110		
5.	Závazky k zaměstnancům	111	1 856	1 694
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	112	1 948	
7.	Slát - daňové závazky a dotace	113	1 141	
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	114	17	321
9.	Vydané dluhopisy	115		
10.	Dohadné účty pasivní	116		
11.	Jiné závazky	117	2 445	1 317
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	118	122 954	106 849
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	119	117 308	99 310
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	120	2 668	2 592
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	121	2 978	4 947
C. I.	Časové rozlišení	122		
C. I. 1.	Výdaje příštích období	123		
2.	Výnosy příštích období	124		

Pozn:

Sestaveno dne: <i>28.6.2016</i>	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou 
Právní forma účetní jednotky s.r.o. 	Předmět podnikání zámečnictví, nástrojářství, obráběčství, provoz bioplynových stanic

Příloha 6: Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2015

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v plném rozsahu

ke dni **31.12.2015**
(v celých tisících Kč)

IČ

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky



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

Česká republika

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže	03		
II.	Výkony	04	122 798	
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	117 033	
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	5 481	
3.	Aktivace	07	284	
B.	Výkonová spotřeba	08	93 196	
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	64 376	
B. 2.	Služby	10	28 820	
+	Přidaná hodnota	11	29 602	
C.	Osobní náklady	12	35 014	
C. 1.	Mzdové náklady	13	26 343	
C. 2.	Odměny členům orgánů obchodní korporace	14		
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	8 612	
C. 4.	Sociální náklady	16	59	
D.	Daně a poplatky	17	357	
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	18 763	
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19	7 730	
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	6 562	
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21	1 168	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22	7 164	
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	6 708	
2.	Prodaný materiál	24	456	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	387	
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	37 401	
H.	Ostatní provozní náklady	27	3 961	
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření	30	9 087	

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	469	
N.	Nákladové úroky	43	4 364	
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	168	
O.	Ostatní finanční náklady	45	808	
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření	48	-4 535	
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49	50	
Q. 1.	- splatná	50	50	
2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	4 502	
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54	2 152	
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
S. 1.	- splatná	56		
2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	58	-2 152	
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	2 350	
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	2 400	

Pozn:

Sestaveno dne: <i>28.6.2016</i>	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou 
Právní forma účetní jednotky s.r.o. 	Předmět podnikání: zámečnictví, nástrojářství, obráběčství, provoz bioplynových stanic