

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: N6208 Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku



Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu v podmínkách ČR

Vedoucí diplomové práce

Ing. Zita Drábková

Autor

Bc. Miroslava Kurešová

2008

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2006/2007

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Miroslava KUREŠOVÁ**

Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**

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

Název tématu: **Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu
v podmínkách ČR**

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

Cíl práce:

Zpracování základních principů pro uplatnění opr. položek k pohledávkám jako nákladů snižujících základ daně z příjmu PO.

Analýza stávajících postupů zpracování pohledávek v konkrétním podniku z hlediska daně z příjmu.

Návrh optimalizace daňového základu pro daň z příjmu za rok 2007 v konkrétním podniku v oblasti pohledávek.

Osnova:

Úvod.

Teoretická část:

1. Základní pojmy a způsoby vzniku a zániku pohledávek.
2. Pohledávky z účetního a právního hlediska.
3. Účetní odpisy a opravné položky k pohledávkám - vazba na daňové odpisy.
4. Daňově uznatelné opr. položky - jejich evidence, tvorba, podmínky vzniku, apod.

Praktická část:

1. Rozbor pohledávek v konkrétním podniku.
2. Analýza daň. uznatelných opr. položek k pohledávkám uplatněným v přiznání k dani z příjmu za r. 2006.
3. Návrh optimalizace daně z příjmu PO za r. 2007 v konkrétním podniku v obl. pohledávek.

Závěr.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 60 - 70 stran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

- Bařinová, D.: Pohledávky: vzory smluv a podání, Grada Publishing a.s., 2003
- Bařinová, D., Vozňáková, I.: Pohledávky - právně - daňově - účetně, Grada Publishing a.s., 2007
- Drbohlav, J., Pohl, T.: Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu, ASPI Publishing, 2004
- Jaroš, T.: Daň z příjmů právnických osob v účetnictví, Grada Publishing a.s., 2007
- Kovaříková, H., Vondráková A.: Úspěšné řešení pohledávek v praxi, Verlag Dashöfer, nakladatelství s.r.o., 2006
- Pilařová, I. a kol. autorů: Daňová optimalizace pro právnické osoby, Verlag Dashöfer, nakladatelství s.r.o., 2006
- Procházková, D., Hanuš, J.: Nedobytné pohledávky z účetního, daňového a právního pohledu, Mirago, 1996
- Ryneš, P.: Podvojný účetnictví a účetní závěrka, Anag s.r.o., 2007
- Slavík, J. a kol.: Praktické vymáhání pohledávek právních, daňových a účetních postupů, Verlag Dashöfer, nakladatelství s.r.o., 1998
- Vaigert, D.: Pohledávky: právní příručka věřitele, Computer Press, 2005
- kolektiv autorů Pospíšilová, A., Vondráková, A.: Vymáhání pohledávek, Aspi a.s., 2006

Úplná znění zákonů:

Obchodní zákoník

Občanský zákoník

Zákon o dani z příjmu

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Zita Drábková

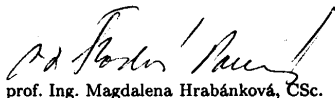
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce:

28. března 2007

Termín odevzdání diplomové práce:

30. dubna 2008


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


prof. Ing. František Střeleček, CSc., Dr.h.c.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 28. března 2007

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu v podmínkách ČR vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

V Českých Budějovicích dne 25.4.2008

Bc. Miroslava Kurešová

Poděkování

Na tomto místě bych chtěla poděkovat vedoucí mé diplomové práce ing Z. Drábkové za zájem, připomínky a čas, který věnovala mé diplomové práci.

Dále děkuji vedení firmy LD INVEST a. s. za vyžádané konzultace a současně všem mým blízkým za nekonečnou podporu.

OBSAH

I. ÚVOD A CÍL PRÁCE	3
----------------------------------	----------

II. TEORETICKÁ ČÁST

1. Vymezení základních pojmů	6
2. Pohledávky z právního hlediska	9
2.1 Občanskoprávní pohledávky.....	9
2.2 Obchodněprávní pohledávky	9
2.3 Právní režim pohledávek	10
2.4 Smlouva jako důvod vzniku pohledávky a její náležitosti	10
3. Pohledávky v účetních předpisech	12
3.1 Účtové skupiny pohledávek.....	12
3.2 Oceňování pohledávek a den uskutečnění účetního případu	13
3.3 Pohledávky v cizích měnách.....	14
4. Pohledávky z hlediska daně z příjmů a zákona o rezervách	15
5. Účetní odpisy a opravné položky k pohledávkám – vazba na daňové odpisy	16
5.1 Odpis pohledávek	16
5.1.1 Zákonný odpis pohledávek	16
5.1.2 Jednorázový odpis pohledávek	17
5.1.3 Postupný odpis pohledávek	18
5.2 Opravná položka k pohledávkám	19
5.2.1 Zákonné opravné položky.....	19
5.2.2 Opravné položky k pohledávkám za zahraničními dlužníky	21
5.3 Účetní opravné položky	22
6. Zánik pohledávek.....	23

III. METODIKA A HYPOTÉZY	25
IV. PRAKTICKÁ ČÁST	
A. Rozbor zadaných údajů o pohledávkách konkrétního podniku v r. 2006	
(analytická část)	27
1. Základní informace o podniku, jehož pohledávky jsou analyzovány...	28
2. Rozbor stávajícího pohledávkového systému, pohledávky v účetní závěrce a daňovém přiznání za r. 2006.....	29
B. Pohledávky k 31.12.2007 - optimálně	
(syntetická část)	33
1. Návrh nové analytické evidence pro r. 2007; doporučené postupy při inventarizaci pohledávek	34
2. Skupiny pohledávek, možnosti jejich řešení z právního, účetního a daňového pohledu	37
3. Vliv navržených postupů a opravných položek na hospodářský výsledek a daňové zatížení firmy za r. 2007	45
4. Návrh vnitropodnikové směrnice k tvorbě a používání opravných položek platné od 1.1.2008	46
V. ZÁVĚR	56
VI. SUMMARY	58
VII. PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY.....	60
VIII. PŘÍLOHY	

I. ÚVOD A CÍL PRÁCE

Pohledávky představují významnou složku aktiv podniku. Jsou zahrnuty v oběžném majetku společnosti a jejich výše a rychlost splacení má vliv na platební schopnost podniku. Pohledávky po splatnosti k podnikání bezpochyby patří, ale řádné a včasné plnění je jednou ze zásad poctivého obchodního vztahu. V současném tržním prostředí představuje platební neschopnost jeden z vážných ekonomických ukazatelů, který velmi ovlivňuje finanční zdraví podniku. Pohledávkou je proto třeba se zabývat již v okamžiku jejího vzniku, a to ať už zjišťováním informací o budoucích i současných partnerech, důsledným zpracováním obchodních smluv či jištěním pohledávek zajišťovacími právy.

Moderní metody řízení nabízejí nové efektivní způsoby, jakým je například profesionální správa pohledávek, jako komplexní a dlouhodobé řešení problémů s pohledávkami a špatnou platební morálkou odběratelů. V praxi to znamená, že subjekt, využívající outsourcing, se nemusí zamýšlet nad profesními kvalitami vlastního oddělení pohledávek, nebo se rozpakovat nad neefektivitou soudního systému, ale svěřit vše „od A do Z“ externí profesionální firmě. Tato sama vybere nejefektivnější způsob realizace pro každou pohledávku, kontroluje platební morálku, prověřuje odběratele, účastní se konkurzu nebo soudní pře a to často za podmínek samofinancování a zainteresovanosti na komerčním prospěchu obou stran.

U menších společností je žádoucí vytvořit minimálně takový systém řízení pohledávek, sestavený podle svých zkušeností, rozsahu a druhu činností, kterými se zabývá, který by umožňoval posouzení pohledávek z právního, daňového a účetního pohledu. A tato práce se pokouší ho svým uživatelům nabídnout.

Cílem teoretické části této práce je **vymezení základních pojmů z oblasti pohledávek**. Z právního hlediska vymezuje pojem pohledávky, zaměřuje se na původ vzniku pohledávky, stanovuje její právní režim a soustřeďuje se především na smlouvu jako důvod vzniku pohledávky a její náležitosti. Dále definuje způsoby zániku pohledávek.

Z hlediska účetního se práce věnuje analytickému členění pohledávek v účetnictví, jejich ocenění a datu uskutečnění zdanitelného plnění.

Práce stanovuje **základní principy pro tvorbu účetních a zákonných opravných položek k pohledávkám**, jejich zobrazení v účetnictví, základní charakteristiky a především možnosti těchto operací ovlivnit základ daně z příjmu právnických osob.

Praktická část se zaměří na analýzu stávajících postupů zpracování pohledávek ve firmě LD INVEST a.s.. Výchozím materiálem je stav pohledávek z účetní uzávěrky k 31.12.2006, který umožňuje odhalení základních skupin pohledávek a orientaci v analytické účetní evidenci.

Hlavním cílem práce je rozpracování pohledávek z obchodního styku firmy LD INVEST a.s. k 31.12.2007 tak, aby bylo možno navrhnout optimální účetní analytickou evidenci a následné rozdělení těchto pohledávek do skupin z různých pohledů jejich vzniku, splatnosti, vymahatelnosti a dalších pohledů se zaměřením se na uplatnění teoretických poznatků první části této práce. Je zde navržena **škála pohledávkových daňově uznatelných nákladů, které může účetní jednotka použít za účelem optimalizace svého daňového základu pro výpočet daně z příjmu právnických osob za rok 2007**.

Závěr této práce je věnován změnám v pohledávkových postupech platných od 1.1.2008 a rekapitulovaným formou **návrhu Vnitropodnikové směrnice k tvorbě a používání opravných položek**.

II. TEORETICKÁ ČÁST

1. Vymezení základních pojmů

2. Pohledávky z právního hlediska

- 2.1 Občanskoprávní pohledávky
- 2.2 Obchodněprávní pohledávky
- 2.3 Právní režim pohledávek
- 2.4 Smlouva jako důvod vzniku pohledávky a její náležitosti

3. Pohledávky v účetních předpisech

- 3.1 Účtové skupiny pohledávek
- 3.2 Oceňování pohledávek a den uskutečnění účetního případu
- 3.3 Pohledávky v cizích měnách

4. Pohledávky z hlediska daně z příjmů a zákona o rezervách

5. Účetní odpisy a opravné položky – vazba na daňové odpisy

- 5.1 Odpis pohledávek
 - 5.1.1 Zákonný odpis pohledávek
 - 5.1.2 Jednorázový odpis pohledávek
 - 5.1.3 Postupný odpis pohledávek
- 5.2 Opravná položka k pohledávkám
 - 5.2.1 Zákonné opravné položky
 - 5.2.2 Opravné položky k pohledávkám za zahraničními dlužníky
- 5.3 Účetní opravné položky

6. Zánik pohledávek

1. Vymezení základních pojmů

Pohledávka jako pojem je v právu chápán jako právo, které vzniká jednomu účastníku vůči druhému, věřiteli vůči dlužníku. Obsahem práva je požadovat přesně vymezené plnění z určitého právního důvodu. Nejčastějším důvodem je vznik právního vztahu na základě smlouvy, která může být dvoustranným i vícestranným právním úkonem, kdy věřitel má na jedné straně právo od dlužníka obdržet jisté plnění a dlužník má povinnost vůči věřiteli toto plnění poskytnout. Plnění může mít podobu peněžitou i nepeněžitou, pohledávka musí být splatná neboli dospělá.

Obecné důvody vzniku pohledávky pro občanskoprávní i obchodněprávní vztah nalezneme v ustanovení § 489 občanského zákoníku. Podle tohoto ustanovení závazky vznikají z právních úkonů, zejména ze smluv, jakož i ze způsobené škody, bezdůvodného obohacení nebo z jiných skutečností uvedených v zákoně.

Smluvní pohledávky

Jak již bylo výše uvedeno, je možno v mnoha případech spojovat vznik pohledávek s existencí určitého smluvního vztahu. V konkrétním smluvním vztahu pak může pohledávka existovat jak na straně pouze jednoho účastníka (typicky pohledávka z darovací smlouvy), tak i vzájemně na obou smluvních stranách (např. u kupní smlouvy se nachází na jedné straně finanční pohledávka prodávajícího za kupujícího k úhradě kupní ceny, na straně druhé pohledávka kupujícího za prodávajícího k předání předmětu koupě).

V prvním případě tedy oproti pohledávce oprávněného subjektu existuje pouze závazek povinné osoby, přičemž v druhé uvedené situaci je oprávněný z pohledávky také zároveň i povinným ze závazku vůči druhému.

Ostatní pohledávky

Vedle shora zmíněného ovšem existují také pohledávky, které nejsou závislé na žádném konkrétním smluvním vztahu a jejich vznik je dán například veřejnoprávním předpisem či jinou právní skutečností.

Půjde tak například o pohledávky, jejichž adresátem je téměř každý občan, a to o pohledávky státu z titulu daní, poplatků nebo obdobných finančních plnění. Dále se může jednat o pohledávky náhrady škody, bezdůvodného obohacení apod. I když tyto pohledávky mohou mít často přímou souvislost s určitým smluvním vztahem, nejde o pohledávky smluvní, tedy vzniklé dohodou a vůlí účastníků.

Obsah pohledávky

Ve všech dříve uvedených případech je obsah pohledávky finančního charakteru. Je však potřeba také připomenout, že stejně tak pravidelným obsahem pohledávek mohou být i jiná plnění, než-li právě finanční. Může se jednat jak o pohledávku na plnění naturální, tak na plnění formou služeb či jiné nehmotné činnosti.

Pro účely této práce se však zaměřím především na pohledávky finančního obsahu, které se také jediné vyskytují v aktivech dále zkoumané a rozborované společnosti.

V rámci úvodního shrnutí lze však z obecného pohledu rozdělit pohledávky na pohledávky:

- ze smluv,
- z porušení právních povinností (smluvních či mimosmluvních),
- z jiných právních skutečností,

a dále na pohledávky:

- s finančním plněním
- s naturálním plněním
- s plněním službami

- s plněním činností nebo zdržením se činnosti

Pro doplnění již zmíněných skutečností je také potřeba blíže specifikovat pojem „právo“ a „nárok“, které se v běžném chápání často nesprávně zaměňují.

Právo představuje oprávnění příslušného subjektu k plnění ze strany druhé osoby.

Nárok je oprávněním takové osoby přímo se daného plnění domáhat a toto případně i vymoci soudní cestou. Obsah pojmu právo a nárok se tedy ne vždy musí právně i fakticky překrývat. Zásadního významu pak tyto pojmy nabývají v případě promlčení pohledávek.

2. Pohledávky z právního hlediska

2.1 Občanskoprávní pohledávky

Nejčastějšími pohledávkami fyzických osob jsou pohledávky, které vznikají a jejichž existence se řídí zák. č. 40/1964 Sb., občanským zákoníkem, v platném znění (ObčZ). Může se například jednat o běžné koupě, půjčky, pohledávky z nájemních vztahů apod. V souladu s § 1 odst. 2 ObčZ lze obecně konstatovat, že právě dle ObčZ se posuzují majetkové vztahy fyzických a právnických osob, majetkové vztahy mezi těmito osobami a státem, jakož i vztahy vyplývající z práva na ochranu osobnosti, pokud tyto občanskoprávní vztahy neupravují jiné zákony. To má nejen formální význam, ale promítá se například do délky promlčecích nebo záručních dob, obsahu práv ochrany spotřebitelů, ale i do řady dalších právních souvislostí.

2.2 Obchodněprávní pohledávky

Vznik a existence obchodněprávních pohledávek se posuzuje podle zák. č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění (ObchZ). Může se například jednat jak o pohledávky z titulu nekalosoutěžního jednání, účastenství na obchodních společnostech, tak vůbec nejčastěji o pohledávky z obchodních závazkových vztahů.

Obecně lze s ohledem na výčet obchodně závazkových vztahů obsažený v § 261 a násl. ObchZ konstatovat, že mezi obchodněprávní pohledávky se řadí pohledávky vzniklé:

1. ze závazkových vztahů mezi podnikateli, jestliže při jejich vzniku je zřejmé, s přihlédnutím ke všem okolnostem, že se týkají jejich podnikatelské činnosti,
2. ze závazkových vztahů mezi státem nebo samosprávnou územní jednotkou a podnikateli při jejich podnikatelské činnosti, jestliže se týkají zabezpečování

veřejných potřeb, (*situace pod bodem 1. a 2. jsou také souhrnně označovány jako tzv. relativní obchody*)

3. ze vztahů specifikovaných v § 261 odst. 3 ObchZ, (*tzv. absolutní obchody*).
4. ze vztahů, u kterých si účastníci dle § 262 odst. 1 ObchZ písemně dohodli, že jejich závazkové vztahy, které nespádají pod výše uvedený výčet, se přesto řídí ustanoveními ObchZ, (*tzv. fakultativní obchody*)
5. ze vztahů vzniklých při zajištění plnění závazků v závazkových vztazích dle bodu 1. až 3., jež se řídí ObchZ a zástavní právo k cenným papírům v rozsahu stanoveném zvláštním zákonem,
6. ze vztahů vzniklých při zajištění závazků ze smluv dle bodu 4., jestliže osoba poskytující zajištění s tím projeví souhlas, nebo v době vzniku zajištění ví, že zajišťovaný závazek se řídí ustanoveními ObchZ.

2.3 Právní režim pohledávek

Výše uvedené členění a snaha o přiřazení pohledávky k příslušnému právnímu předpisu není samoučelná a je potřeba si ji položit vždy na počátku posuzování povahy a charakteru konkrétní pohledávky. Stejně jako ustanovení ObčZ totiž i režim ObchZ či dalších právních předpisů přináší řadu specifik, která jsou významná pro posouzení existence konkrétní pohledávky i možností jejího uplatnění a vymáhání (např. odlišná délka promlčecích dob nebo rozdílné možnosti pro ukončení smluvního vztahu).

2.4 Smlouva jako důvod vzniku pohledávky a její náležitosti

Uzavírání smluv je v obecné poloze upraveno v občanském zákoníku. Smlouva je dvoustranným i vícestranným právním úkonem, uzavřeným za svobodné a vážné vůle, ne v donucení pod fyzickým či psychickým nátlakem. Smlouva, která zakládá vznik pohledávky věřitele vůči dlužníkovi, musí mít náležitosti platného právního úkonu.

1. Základní náležitostí je jeho srozumitelnost. Musí jednoznačně vyjadřovat vůli smluvních stran, vyjádření, o jaký předmět plnění se jedná, aby jej odlišily od jiného předmětu plnění.
2. Předmětem smlouvy musí být možné plnění; nejen fyzikální (faktická možnost dodání a existence předmětu plnění), ale i o závazek dospělý v budoucnu (smlouvy nelze z hlediska možnosti plnění uzavírat zpětně).
3. Smlouva by měla mít předepsanou formu. Většina smluv uzavíraná podle občanského nebo obchodního zákoníku může mít ústní formu. Ústní návrh smlouvy musí být přijat ihned, jinak nevznikne. Písemná forma má dvě části – kromě písemné formy samotné je druhou částí vlastnoruční podpis nahraditelný mechanickými prostředky, či elektronicky za podmínek stanovených zvláštním zákonem. Písemnou formu musí mít ty smlouvy, u nichž to nařizuje přímo zákon nebo se tak děje na základě dohody stran.

Smlouva nesmí být uzavřena v rozporu se zákonem, ani nesmí jeho účel obcházet. U smluv uzavíraných podle § 263 ObchoZ je obsažen taxativní výčet těch ustanovení jednotlivých smluvních typů, od kterých se nelze dohodou platně odchýlit.

3. Pohledávky v účetních předpisech

Zachycení pohledávek v účetnictví stanovuje prováděcí vyhláška k zákonu č. 563/1991 Sb, zákonu o účetnictví, určená pro podnikatele, kteří vedou účetnictví.

Pohledávky rozděluje na dlouhodobé a krátkodobé a poskytuje základní obsahové vymezení v návaznosti na rozvahu. Dlouhodobé pohledávky mají v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, dobu splatnosti menší než jeden rok. Krátkodobé pohledávky mají ke stejnému okamžiku dobu splatnosti jeden rok a kratší.

3.1 Účtové skupiny pohledávek

Směrná účtová osnova § 14 odst. 1 Zákona o účetnictví určuje uspořádání a označení účtových tříd, popřípadě účtových skupin nebo syntetických účtů pro účtování o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech nebo o výdajích a příjmech a o výsledku hospodaření. Tato osnova vymezila pro pohledávky účtovou třídu 3 – Zúčtovací vztahy, a to bez ohledu na to, zda jsou krátkodobé či dlouhodobé. Na rozdíl od předchozí právní úpravy jsou nyní závazná pouze první dvě čísla syntetických účtů.

Mimo účtovou třídu 3 tvoří výjimku dva případy. Pohledávky z titulu poskytnutí zálohy na dodávku dlouhodobého hmotného majetku či z důvodu vytváření dlouhodobého nehmotného majetku se účtují na vrub účtové skupiny 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek. V rámci účtové skupiny 06 – Dlouhodobý finanční majetek se pak sledují dlouhodobé půjčky (pohledávky za osobou, které byla půjčka poskytnuta).

Pohledávky jsou dle titulu vzniku a jejich charakteru rozděleny do několika účtových skupin:

Účtová skupina **31 - Pohledávky z obchodních vztahů**

Jedná se především o pohledávky za odběrateli, obecně je nejpoužívanější účet 311 pro největší objem pohledávek. Pohledávka z obchodního styku se může změnit na pohledávku směnečnou, jestliže místo úhrady v penězích bude provedena úhrada směnkou (zachycená na účtu 312, či účtovaná jako cenný papír). Při eskontu směnky bance se dále obvykle přesouvá pohledávka na účet 313. V účetnictví prakticky nelze kompenzovat veškeré závazky a pohledávky a proto je nutné sledovat jako pohledávky i poskytnuté zálohy dodavatelům před splněním smluv z jejich strany (používá se účet 314). Ostatní pohledávky (např. reklamace vůči dodavatelům) lze zachytit na účet 315.

Účtová skupina **33 - Pohledávky vůči zaměstnancům**

Účtová skupina **34 - Pohledávky vůči finančním orgánům**

Účtová skupina **35 - Pohledávky v rámci skupiny podniků, za upsaný vlastní kapitál, za společníky a pohledávky ze sdružení**

Účtová skupina **37 - Jiné pohledávky**

Účtová skupina **38 - Dohadné účty aktivní**

V účetních a finančních výkazech účetní jednotky se pohledávky zobrazují jako aktiva, která významným způsobem ovlivňují hospodaření účetní jednotky.

3.2 Oceňování pohledávek a den uskutečnění účetního případu

Pro pohledávky je dle Zákona o účetnictví okamžikem ocenění vznik (resp. zánik) pohledávky. Prováděcí vyhláška den uskutečnění účetního případu explicitně nevymezuje; za den uskutečnění účetního případu se však obvykle považuje např. provedení služby, splnění dodávky materiálu, inkasa pohledávky, postoupení či vkladu pohledávky, což není v rozporu s Českým účetním standardem č. 001 Účty a zásady účtování na účtech.

Pohledávky se oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou, vkladem, převzetím nebo nabytím za úplaty pořizovací cenou. Nesmíme zapomenout, že součástí pořizovací ceny pohledávky jsou i přímé náklady s pořízením pohledávky spojené, například odměny za znalecké posudky, provize.

Existuje však skupina pohledávek, které se oceňují reálnou hodnotou, nejlépe využitím znaleckého posudku a to jsou pohledávky, které účetní jednotka nabyla a určila k dalšímu prodeji. Změny reálné hodnoty se v tomto případě účtují jako finanční náklad nebo finanční výnos (§ 53 a vyhl. č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů). Z daňového pohledu jsou tyto změny do základu daně nezahrnované.

Účetní jednotka může taktéž pořídit soubor pohledávek za pevnou cenu. Ocenění takto pořízených pohledávek pak probíhá rozpočítáním pevné ceny na jednotlivé pohledávky – matematicky.

3.3 Pohledávky v cizích měnách

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v české měně. V případě, že účetní jednotka vlastní pohledávky v české i cizí měně, je povinností účetní jednotky tyto pohledávky vést jak v české, tak i cizí měně.

Účetní jednotky mají také za povinnost podle přepočítat pohledávky kurzem devizového trhu České národní banky k okamžiku uskutečnění účetního případu a poté ji přecenit ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se účetní závěrka sestavuje.

Současná legislativa umožňuje za stanovených podmínek používat pro přepočet pohledávek v cizí měně i pevný kurz stanovený ČNB. Takto stanovený pevný kurz je účetní jednotka povinna ošetřit ve své vnitřní směrnici a zároveň je oprávněna stanovený kurz během daného období měnit.

4. Pohledávky z hlediska daně z příjmu a zákona o rezervách

Daňový hospodářský výsledek podnikatelů, kteří jsou účetní jednotkou, je často významně negativně ovlivněn zdaněním výnosů z dodávek, zboží a poskytování služeb, pokud jim odběratelé neuhradí vzniklou pohledávku ve lhůtě splatnosti. Protože se zdaňovaný výnos váže ke dni, v němž byla dodávka splněna nebo poskytnuta služba a nikoli ke dni zaplacení pohledávky, jako je tomu například u daňové evidence, snaží se legislativa alespoň zmírnit nepříznivé dopady na podnikatele. Daňově lze však zvýhodňovat jen pohledávky právně nezpochybnitelné.

Zákon o daních z příjmů umožňuje poplatníkům za vymezených podmínek odpis pohledávek po lhůtě splatnosti do daňových nákladů a v rámci zákona o rezervách (č. 593/1992 Sb, § 8, 8a, 8b a 8c) je upraven postup pro vytváření opravných položek k nepromlčeným pohledávkám po datu splatnosti, jakož i k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení, na vrub daňově uznatelných nákladů. ZDP stanoví rovněž pravidla pro uplatnění daňově uznatelných nákladů při postoupení pohledávky nebo při vkladu pohledávky. Široký okruh poplatníků přivítal možnost od 1.1.2006 vytvářet opravné položky k nepromlčeným nevýznamným pohledávkám s hodnotou do 30 000 Kč ve 100% výši.

5. Účetní odpisy a opravné položky k pohledávkám – vazba na daňové odpisy

5.1 Odpis pohledávek

Nejdůležitějšími normami pro operace s odpisy pohledávek jsou:

Účetní předpisy:

- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění,
- vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení ZoÚ č. 563/1991 Sb. v platném znění,
- České účetní standardy pro podnikatele, konkrétně standardy č. 005 – Opravné položky a č. 010 – Zvláštní operace s pohledávkami.

Daňové předpisy:

- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění s příslušnými přechodnými ustanoveními,
- zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů v platném znění, konkrétně § 2, 8, 8a a 8c.

5.1.1 Zákonný odpis pohledávek

Účetní jednotky mají podle ZDP možnost vybrané pohledávky po lhůtě splatnosti uplatnit jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Při uplatňování odpisu pohledávek je nutné se řídit příslušnými přechodnými ustanoveními ZDP a taktéž je nutné respektovat § 24 odst. 2 písm. y) ZDP. Celkem lze uplatnit jako výdaj (náklad) nejvýše neuhrazenou část pohledávky nebo cenu pořízené

pohledávky nabyté postoupením. Obdobný postup lze aplikovat i u celého souboru těchto pohledávek.

Zákonný odpis pohledávek podle § 24 odst. 2 písm. y) ZDP nelze uplatnit u pohledávek vzniklých:

- za společníky a akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál,
- mezi ekonomicky, personálně nebo jinak spojenými osobami,
- osobami blízkými
- z titulu úvěrů a půjček, jakož i z titulu ručení za ně a z titulu záloh.

5.1.2 Jednorázový odpis pohledávek

U poplatníků, kteří vedou účetnictví, je výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů jmenovitá hodnota pohledávky nebo pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně společnosti, a takto vzniklý zdanitelný příjem nebyl od daně osvobozen a lze-li současně z této pohledávky uplatňovat opravné položky za dlužníkem:

1. u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu, nebo u něhož soud zrušil konkurz pro nedostatek majetku a pohledávka byla poplatníkem přihlášena do konkurzu a měla být vypořádána z konkurzní podstaty,
2. který je v konkurzním a vyrovnávacím řízení na základě výsledků konkurzního a vyrovnávacího řízení,
3. který zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka,
4. který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem ekonomicky nebo personálně spojenou osobou anebo fyzickou osobou blízkou (§ 23 odst. 7 ZDP),
5. na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba, a to na základě výsledků této dražby,

6. jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je postižen exekucí, a to na základě výsledků provedení této exekuce.

Pohledávky podle bodu 1 a 2 lze jednorázově odepsat na vrub nákladů bez ohledu na termín jejich splatnosti. Pohledávky pod body 3 až 6 lze jednorázově odepsat na vrub nákladů, pokud termín jejich splatnosti je po 31. prosinci 1994. Jinak je třeba uplatnit postupný odpis pohledávek.

5.1.3 Postupný odpis pohledávek

U určitých pohledávek, jejichž termín splatnosti nastal do konce roku 1994, lze ročně uplatnit jako výdaj stanovené procento podle ZDP (Přechodná ustanovení ZDP) z neuhrazené části pohledávky nebo pořizovací ceny u pohledávek nabytých postoupením.

Odpis uvedené výše pohledávky se účtuje na jednotlivých analytických účtech výše zmíněných pohledávek vždy z jejich neuhrazené části bez ohledu na v minulých účetních obdobích uplatněný odpis.

V případě, že došlo k úhradě pohledávky, která již byla plně nebo částečně odepsána, účtuje se úhrada odepsané části pohledávky na účet 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek účtové skupiny 64 – Jiné provozní výnosy.

Zobrazení odpisu pohledávek v účetnictví:

Jednorázový odpis pohledávek:

MD 546 – Odpis pohledávky / DAL 311 – Odběratelé

Postupný odpis pohledávek:

MD 546 – Odpis pohledávky / DAL 311 – Odběratelé

Úhrada pohledávky v minulosti odepsané do nákladů:

MD 221 – Bankovní účet / DAL 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek

5.2 Opravné položky k pohledávkám

5.2.1 Zákonné opravné položky

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění, umožňuje poplatníkům daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, vytvářet opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, které jsou splatné po 31. 12. 1994. Tyto opravné položky jsou považovány za výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů u poplatníků z příjmů.

Opravné položky k pohledávkám se tvoří na základě provedené inventarizace. V případech, kdy takto zjištěná hodnota pohledávky je nižší než ocenění majetku zachycené v účetnictví, tvoří se opravné položky.

Opravné položky nelze tvořit k pohledávkám vzniklým z titulu cenných papírů, úvěrů, půjček, ručení, záloh, smluvních úroků, pokut a poplatků z prodlení, úhrady ztráty společnosti, a dále k pohledávkám, o kterých nebylo účtováno ve výnosech a které nebyly zahrnuty do základu daně z příjmů, k pohledávkám nabytým bezúplatně, k souboru pohledávek a k pohledávkám již odepsaným.

Opravné položky, jejichž tvorba je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou poplatníci vytvářet v období, za které se podává daňové přiznání.

Rozvahová hodnota pohledávky je chápána jako jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky zúčtovaná na rozvahových účtech poplatníka.

V případě, že od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než šest měsíců, tvoří poplatníci daně z příjmů opravnou položku k pohledávce až do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Vyšší opravné položky než je uvedeno výše lze vytvářet k uvedeným pohledávkám jen v případě, bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí řízení podle zvláštního právního předpisu nebo soudní řízení, a nebo správní řízení podle zvláštního právního předpisu, jehož se poplatník daně z příjmů řádně účastní a řádně a

včas činí úkony potřebné k uplatnění svého práva za podmínky, že od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než:

- 12 měsíců, až do výše 33 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- 18 měsíců, až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- 24 měsíců, až do výše 66 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- 30 měsíců, až do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- 36 měsíců, až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Novela zákona o rezervách umožnila od 1. 1. 2006 uplatnit 100% opravnou položku k nevýznamným pohledávkám bez příslušenství. Podmínky pro takovou tvorbu opravné položky jsou:

- opravnou položku lze tvořit k pohledávkám bez příslušenství až do výše 30 000 Kč ročně vůči jednomu dlužníkovi,
- ke dni tvorby opravné položky nepřesáhly veškeré pohledávky bez příslušenství vůči jednomu odběrateli 30 000 Kč,
- pohledávka musí být nejméně 12 měsíců po splatnosti.

Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou tvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, a to až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudů ve lhůtě stanovené usnesením soudu o prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání, a to v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly pohledávky přihlášeny.

Na pohledávky, přihlášené po uplynutí lhůty stanovené usnesením soudu o prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání a na pohledávky zákonem vyloučené, nelze tvořit opravné položky, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

K promlčeným pohledávkám nejenže nelze tvořit zápočty, ale také k nim nelze tvořit opravné položky. Existují dvě základní promlčecí lhůty, a to podle § 397 Obchodního zákoníku čtyřletá promlčecí lhůta a podle § 101 Občanského zákoníku tříletá promlčecí lhůta. V případě, že účetní jednotce hrozí riziko promlčení pohledávky,

musí účetní jednotka ještě před uplynutím promlčecí lhůty pohledávku odepsat a dále vést na podrozvahových účtech.

Opravné položky se zruší, pokud zaniknou důvody pro jejich existenci, např. pohledávka byla uhrazena, případně nastaly důvody, za nichž se odpis pohledávky považuje za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle ustanovení zákona o daních z příjmů.

5.2.2 Opravné položky k pohledávkám za zahraničními dlužníky

Pokud jde o pohledávky za zahraničními dlužníky mající sídlo ve státě, ve kterém neexistuje právní úprava odpovídající zákonu o konkurzu a vyrovnání a jsou to pohledávky po 1. 1. 1991, může poplatník daně z příjmů, který vede účetnictví, vytvořit opravné položky až do výše těchto pohledávek. Opravné položky k pohledávkám lze tvořit pouze za předpokladu, že jsou tyto pohledávky zajištěny (např. bankovní zárukou), jsou vymáhány u zahraničních soudů, a musí být jeden rok po splatnosti.

Opravné položky vytvořené k pohledávkám za zahraničními dlužníky za výše uvedených podmínek se zruší do výše neuhrazené části pohledávek, pokud jsou uhrazeny, nebo do výše jejich odpisu podle výsledku vymáhání.

Zobrazení v účetnictví

Tvorba opravné položky:

MD 558 – Tvorba a zúčtování zákon. oprav. položek /

DAL 391 – Opravná položka k pohledávkám

Zrušení (snížení) opravné položky:

MD 391 – Oprav. položka k pohledávkám /

DAL 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek

5.3 Účetní opravné položky

Tvorbu účetních opravných položek upraví účetní jednotka vnitropodnikovou směrnicí z časového hlediska, tzn. jaký čas uplynul po lhůtě splatnosti k datu účetní závěrky. Například:

- 6 měsíců po splatnosti – 50 % hodnoty pohledávky,
- 12 měsíců po splatnosti – 100 % hodnoty pohledávky.

Z kontextu vyplývá, že dochází ke kombinaci zákonných a účetních opravných položek. Z důvodu dodržení zásady opatrnosti je vhodné vytvářet k pohledávkám účetní opravné položky nad rámec zákonných opravných položek. Účetní opravné položky jsou daňově neuznatelné výdaje (náklady).

Účetní opravné položky účtujeme na stranu MD účtu 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek účtové skupiny 55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů souvztažně na stranu DAL účtu 391 – Opravné položky k pohledávkám účtové skupiny 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování. Způsob účtování účetních opravných položek je stejný jako u zákonných opravných položek. Pro přehlednost a jasnost je praktické v tomto směru analytické členění účtu 391.

Zobrazení v účetnictví

Tvorba účetních opravných položek:

MD 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek /

DAL 391/AÚ – Opravné položky k pohledávkám

Zrušení účetní opravné položky:

MD 391/AÚ – Opravné položky k pohledávkám /

DAL 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek

6. Zánik pohledávek

Přirozeným završením existence pohledávky je její zánik. Účastníci právních vztahů sjednávají vzájemná práva a závazky zejména proto, aby tyto byly naplněny. Splnění závazku však není jediným druhem jeho zániku a zákon rozlišuje celou řadu způsobů zániku pohledávek, resp. k nim vážících se závazků.

Dle způsobu zániku pohledávky se nabízí toto rozčlenění:

- **Zánik splněním dluhu**

Splnění dluhu je ze způsobů zániku závazků nejvýznamnější, protože takto dochází k reálnému uspokojení věřitele. K splnění dochází úkonem dlužníka, který poskytne věřiteli sjednané plnění a věřitel toto plnění přijme.

- **Zánik dohodou stran**

Dohoda je dalším z nekonfliktních způsobů zániku závazku dlužníka, přičemž dohoda může být uzavřena ve třech formách:

- dohoda o zániku dosavadního závazku jeho nahrazením závazkem jiným
- dohoda o zániku dosavadního závazku bez dalšího
- dohoda o prominutí dluhu.

- **Zánik pohledávky započtením**

K zániku započtením dochází nejčastěji u subjektů propojených různými dodavatelsko-odběratelskými vztahy. Započtení je jedním ze způsobů zániku závazku, při kterém nedochází k fyzické úhradě pohledávky, k uspokojení věřitele ale ano. K započtení nemusí dojít jen po vzájemné dohodě, ale i jednostranným právním úkonem a často i proti vůli druhé strany, musí být však splněny zákonné podmínky.

- **Zánik pohledávky výpovědí smlouvy**

Jestliže smluvní strany uzavřou smlouvu na dobu neurčitou, jejímž předmětem je závazek k nepřetržité nebo opakované činnosti, závazek zdržet se určité činnosti nebo závazek strpět určitou činnost, je možno smlouvu ukončit výpovědí.

- **Odstoupení od smlouvy**

Od smlouvy lze zásadně odstoupit jen v případech stanovených zákonem nebo sjednaných v smlouvě. Odstoupení je nutné odlišovat od neplatnosti smlouvy (relativní či absolutní), odstoupit je možné jen od smlouvy, která je platná. Účastníci si mohou vymínit odstoupení od smlouvy a sjednat pro ten případ odstupné. Účelem je zpravidla možnost vyvázat se z nevýhodné smlouvy a pro tento případ uhradit druhé straně odpovídající odškodné.

- Uzavřením dohody o narovnání

Práva a pohledávky účastníků právních vztahů nemusí být vždy jen jednoznačná a přesně určitelná. Než se tedy vydat cestou zdoluhavého a nejistého soudního řízení, účastníci raději volí možnost uzavřít dohodu o narovnání, kterou účastníci mohou upravit práva mezi nimi sporná nebo pochybná.

- Neuplatnění práva

Důsledkem neuplatnění práva u příslušného subjektu je, že právo bez dalšího zaniká. Dochází tzv. k prekluzi práva. Tyto následky nastávají jen u zákonem přesně vymezených práv (zejména u práv z vad plnění).

- Splynutí

Jestliže splyne jakýmkoli způsobem právo s povinností (závazkem) v jedné osobě, zanikne právo i povinnost (závazek). K zániku závazku splynutím tedy dochází i tak, že dojde k spojení strany věřitele a dlužníka. Takovými případy jsou zejména postoupení pohledávky a případy univerzálního právního nástupnictví – dědění, fúze nebo prodej podniku.

- Uplynutí doby

Trvání určitého závazkového vztahu může být předem omezeno na přesně stanovenou dobu.

- Smrt dlužníka nebo věřitele

Práva a povinnosti ze závazkových právních vztahů smrtí dlužníka nebo věřitele zásadně nezanikají, ale přecházejí na právního nástupce, pokud se však právo nebo povinnost váže na osobu konkrétního věřitele, resp. osobní výkon dlužníka, jejich smrtí právo, resp. povinnost zanikne.

III. METODIKA A HYPOTÉZY

Pro zpracování praktické části práce budu využívat materiály účetní uzávěrky firmy za rok 2006 a předběžné podklady pro uzávěrku roku 2007 firmy LD INVEST a.s.. K dispozici mi budou i data z účetního programu, auditorské a výroční zprávy za předchozí období a dále možnost konzultace s výkonným ředitelem společnosti a finančním manažerem firmy.

Budou mne nejvíce zajímat krátkodobé pohledávky z obchodního styku, tedy řádek C III. 1. Rozvahy v plném rozsahu sestavené k 31.12.2006 a k 31.12.2007. Opravné položky k nim tvořené vyplývají nejlépe z Přiznání k dani z příjmu právnických osob (případně jeho návrhu – společnost je auditovaná, termín podání Přiznání k dani z příjmu právnických za období roku 2007 je tedy do 30.6.2008). Dalším důležitým podkladem je inventarizace pohledávek za obě uvedená období, která mi poskytne informace o každé jednotlivé pohledávce co do její výše, způsobu vzniku, splatnosti i obsahu.

Objem pohledávek je vzhledem k obratu firmy nejčastěji uváděn v tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

Je pravděpodobné, že vzhledem ke zvýšení objemu výroby vzrostl v roce 2007 i objem pohledávek. Jejich základní rozdělení by však mělo zůstat stejné, protože žádné zásadní změny v řízení pohledávek ve firmě nenastaly. Pravděpodobně se setkáme s nějakým doplňkovým způsobem financování. Firma v roce 2006 měla možnost dočerpat nakumulovanou daňovou ztrátu z minulých let a dá se předpokládat, že hledání daňově uznatelných výdajů nebyla věnována přílišná pozornost, jakou bude však vyžadovat úprava daňového základu v roce 2007. To ovlivní i zvýšenou možnost tvorby zákonných opravných položek v tomto roce.

IV. PRAKTICKÁ ČÁST

A. Rozbor zadaných údajů o pohledávkách konkrétního podniku v r. 2006 (analytická část)

1. Základní informace o podniku, jehož pohledávky jsou analyzovány
2. Rozbor stávajícího pohledávkového systému, pohledávky v účetní závěrce a daňovém přiznání za r. 2006

B. Pohledávky k 31.12.2007 - optimálně (syntetická část)

1. Návrh nové analytické evidence pro r. 2007; doporučené postupy při inventarizaci pohledávek
2. Skupiny pohledávek, možnosti jejich řešení z právního, účetního a daňového pohledu
3. Vliv navržených postupů a opravných položek na hospodářský výsledek a daňové zatížení firmy za r. 2007
4. Návrh vnitropodnikové směrnice k tvorbě a používání opravných položek platné od 1.1.2008

**A. Rozbor zadaných údajů o pohledávkách konkrétního
podniku v r. 2006**

(analytická část)

1. Základní informace o podniku, jehož pohledávky jsou analyzovány

Sledovaná společnost vznikla v roce 1992, a svým hlavním předmětem činnosti – výrobou oken - se zabývá od roku 2001. Obrat roku 2007 přesáhl hodnotu 200 mil. Kč. Firma zaměstnává kolem 120 stálých zaměstnanců, rozšířila své působení z původního sídla v Českých Budějovicích a výrobního závodu v Lomnici nad Lužnicí na současných celkem sedm obchodních kanceláří po celé republice. Ve výrobním závodě se vyrábí nyní cca 4 000 okenních jednotek měsíčně, jedná se výhradně o zakázkovou výrobu s velkou růzností odběratelů. Firma dále poskytuje související komplexní služby a servis.

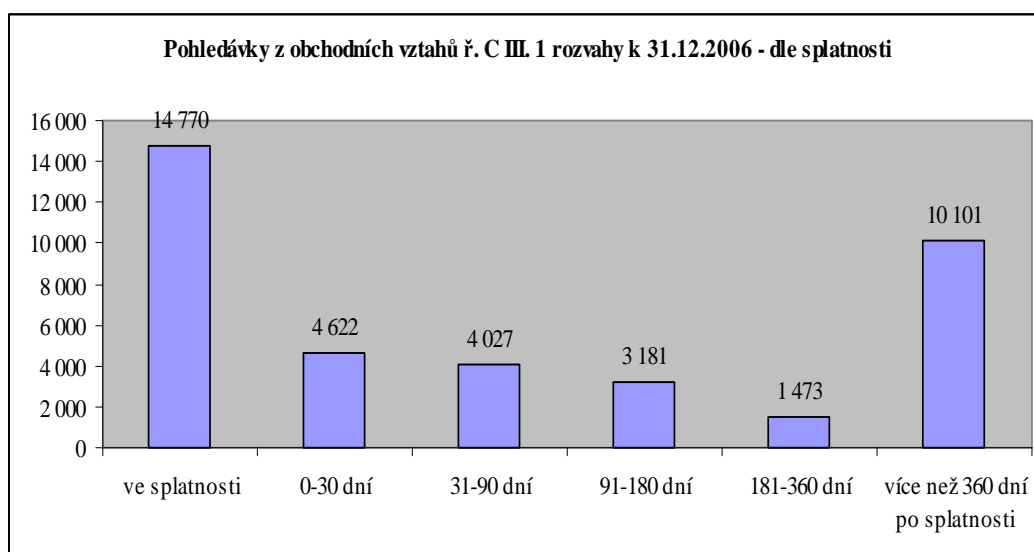
Správou pohledávek firmy se zabývá finanční manažer. K 31.12. 2006 bylo evidováno přes 200 dlužníků s celkových výší pohledávek z obchodního styku 27 mil. Kč, tedy 14% obratu celého roku. Při inventarizaci pohledávek k 31.12.2007 bylo zkoumáno 240 dlužníků s celkovou výší pohledávek z obchodního styku evidovaných na účtu 311 a to 37 mil. Kč.

2. Rozbor stávajícího pohledávkového systému, pohledávky v účetní závěrce a daňovém přiznání za r. 2006

Z účetní závěrky k rozvahovému dni 31.12.2006 je zřejmé následující analytické členění zkoumaných krátkodobých pohledávek:

<i>Číslo účtu</i>	<i>Název účtu:</i>
311	Odběratelé
311N	Odběratelé – platby k identifikaci
31103	Odběratelé v cizí měně (EUR)
3111	Postoupené pohledávky
311R	Pohledávky s vytvořenou opravnou položkou
311RE	Pohledávky v EUR s vytvořenou opravnou položkou
314 xxx	Poskytnuté zálohy s další analytikou – vždy ve splatnosti
315F	Ostatní pohledávky – faktoring
391	Opravné položky k pohledávkám
3911	Opravné položky k pohledávkám v konkurzu

Pro účely dalšího členění provedeme rozdělení pohledávek z časového hlediska dle doby uplynuté splatnosti, nejprve v hrubém rozložení:



Rozklad těchto shluků pohledávek dle prodlení od lhůty splatnosti do skupin dle analytických účtů nám poskytuje tento podrobný náhled:

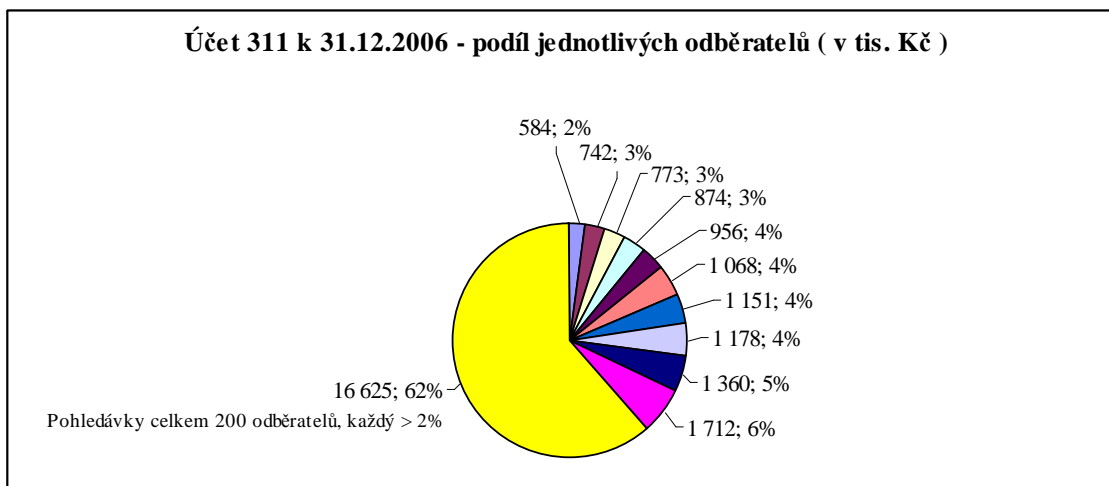
Pohledávky z obchodního styku po splatnosti (tzn. krátkodobé) v tis. CZK										
Údaj z rozvahy k 31.12.2006 v tis. ř. CIII. 1. Pohledávky z obchodních vztahů:								Brutto	Korekc.	Netto
								38 174	-4 820	33 354
Za účet celkem:	Ve splatnosti	Po splatnosti:						Po spl. celkem:		
		0-30 dní	31-90 dní	91-180 dní	181-360 dní	více než 360 dní				
Btto										
311, 3111N	27 668	10 570	4 265	3 581	3 158	1 473	4 621	17 098		
31103 (EUR)	128	49	49	7	23	0	0	79		
3111 (post.)	349	0	0	0	0	0	349	349		
311R, 311RE	5 131	0	0	0	0	0	5 131	5 131		
314	137	137	0	0	0	0	0	0		
3141	220	220	0	0	0	0	0	0		
314D	265	265	0	0	0	0	0	0		
315F	4 276	3 529	308	439	0	0	0	747		
Btto celkem:	38 174	14 770	4 622	4 027	3 181	1 473	10 101	23 404		
Opravné položky										
391	-1 365	0	0	0	0	0	-1 365	-1 365		
3911	-3 455	0	0	0	0	0	-3 455	-3 455		
Opr.pol. celkem:	-4 820	0	0	0	0	0	-4 820	-4 820		
Netto celkem:	33 354	14 770	4 622	4 027	3 181	1 473	5 281	18 584		

Z výše uvedeného členění vyplývá, že podíl poskytnutých záloh v objemu celkových pohledávek činí 2%. všechny jsou ve splatnosti a z pohledu této práce netvoří pohledávky, které by byly předmětem dalších daňových úprav. Můžeme od nich tedy abstrahovat.

K analýze tedy zbývají pohledávky odběratelské z běžného obchodního styku v Kč i v cizí měně, pohledávkami s uplynulou dobou po splatnosti 360 dnů, to bude pohledávka postoupená a pohledávky s vytvořenými opravnými položkami a další skupinu nám vytvoří pohledávky faktoringové.

Pohledávky z běžného obchodního styku

Tato kategorie zahrnuje položky zaúčtované na účet 311 (zanedbatelně ovlivněný nedořešenými došlými platbami na účet 3111N) . Čítá pohledávky za 219 různými odběrateli.



Náhled na pohledávky tímto rozčleněním poskytuje podklad pro celkový návrh na zacházení z pohledávkami ve smyslu jejich ošetřování. Vysoká různorodost odběratelů znamená také výhodnou nezávislost firmy na jednotlivých odběratelích, přestože dlouhodobá spolupráce i když jen s některými z nich jistě může poskytnout určitou jistotu očekávané úhrady. Pohledávka za žádným z odběratelů nepředstavuje v součtu více než 6% celkových pohledávek.

Postoupená pohledávka

Postoupená pohledávka z účtu 3111 byla pořízena v roce 2000. Opravná položka k ní není tvořena. Je pravděpodobné, že při nejbližší inventarizaci bude z důvodu svého promlčení odepsána.

Pohledávky ke kterým byla do 31.12.2006 vytvořena opravná položka

Další skupinou pohledávek jsou pohledávky z účtu 311R a 311RE, ke kterým byla do konce roku 2006 vytvořena opravná položka ať už v jakékoliv výši. Celková výše těchto pohledávek činí 5 131 tis, což představuje 13% celkového objemu pohledávek

z obchodního styku řádku C III. 1 rozvahy. Bližším rozkladem a konzultací účtů 391 a 3911 zjišťujeme, že 3 455 tis. jsou pohledávky za odběrateli v konkurzním řízení, na účtu 391 se nachází především opravné položky k penalizačním fakturám. Z hlediska vlivu na daň z příjmu (dle Přiznání k dani z příjmu) byly v roce 2006 vytvořeny opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení podle § 8 zákona o rezervách ve výši 1 075 479,- Kč. Jiné opravné položky – daňové ani účetní – tvořeny nebyly.

Factoring

Poslední skupinou jsou pohledávky vzniklé z prodeje - postoupení pohledávek společnosti Factoring KB, a.s.. Firma uzavřela v roce 2005 regresní factoringovou smlouvu s definicí factoringového limitu, % předfinancování, % provize a smlouvenou úrokovou sazbou. Pro 6 svých stálých partnerů má firma zajištěno financování prostřednictvím factoringové spolupráce s firmou Factoring KB, a.s. Objem takto předfinancovaných pohledávek činí 11%.

Pohledávky jsou účtované následujícím způsobem:

		MD	D
1.	Účetní hodnota pohledávky	311/A	
2.	Úhrada faktora (předfinancování)	315/F	646/
3.	Vyřazení pohledávky	546/	311/A
4.	Úhrada pohledávky	221	315/F

B. Pohledávky k 31.12.2007 – optimálně

(syntetická část)

1. Návrh nové analytické evidence pro rok 2007; doporučené postupy při inventarizaci pohledávek

Analytické účty odběratelů používané v roce 2006 neodpovídají přesně skupinám od sebe se lišících pohledávek. Podrobnější rozčlenění účtové skupiny 31, zvláště účtu 311 s podrobnější analytikou přinese lepší orientaci pro správu a řízení pohledávek obecně, zjednoduší inventarizační postupy a správné zaúčtování již při prvotním pořizování dokladů. Od 1.1.2007 nebo při inventarizaci účtů skupiny 31 by bylo vhodné používat minimálně tuto analytiku:

<i>Číslo účtu</i>	<i>Název účtu:</i>
311	Odběratelé
311N	Odběratelé – platby k identifikaci
31103	Odběratelé v cizí měně (EUR)
3111	Postoupené pohledávky
3111P	Odběratelé – penalizační faktury / 6441
3115	Dlouhodobé pohledávky – pozastávka ze smluv
311R	Pohledávky s vytvořenou opravnou položkou
311RE	Pohledávky v EUR s vytvořenou opravnou položkou
314 xxx	Poskytnuté zálohy s další analytikou – vždy ve splatnosti
315F	Ostatní pohledávky – faktoring
391	Opravné položky k pohl. – daň. účinná § 8a,c ZoR
391009	Opravné položky k pohl. – daň. neúčinná (jen účetní) 559/
3911	Opr. položky k pohl. v konk. – daň. účinná § 8 ZoR
3911009	Opr. položky k pohl. v konk. – daň. neúčinná (jen účetní) 559/

Jak z této tabulky vyplývá, doporučuji analytické účtování penalizačních faktur z důvodu možnosti jejich nezahrnutí do daňového základu v případě jejich nezaplacení. Dále bylo zjištěno, že splatnost částí některých faktur za dodávky oken je určena

uplynutím záruční lhůty, která činí 5 let a tyto pohledávky se tak stávají dlouhodobými. Proto je jejich analytické účtování více než žádoucí z důvodu jejich správného zobrazení v rozvaze.

Pro další podrobnější analýzu pohledávek a také správný průběh inventarizace pohledávek byly vytyčeny následující úkoly, které umožní rozřídění pohledávek do dalších skupin:

1.	Stanovení odpovědných osob za oblast pohledávek
2.	Sestavení seznamu položek pohledávek, které je třeba inventarizovat v rozdělení na dlouhodobé a krátkodobé
3.	Další rozdělení pohledávek na pohledávky z obchodního styku, na pohledávky za spřízněnými osobami a na ostatní pohledávky
4.	Výběr pohledávek, u kterých budou odeslány konfirmační dopisy k odsouhlasení
5.	Příprava konfirmačních dopisů, jejich odeslání a kontrola návratnosti
6.	Výběr pohledávek, které mohou být daňově odepsány (splňují podmínky § 24 odst. 2y ZDP) a jejich odpis
7.	Výběr pohledávek, které se účetní jednotka rozhodla účetně odepsat (pohledávky zaniklé nebo promlčené)
8.	Seznam pohledávek za dlužníky v konkursu, které byly přihlášeny ve lhůtě v minulém i běžném účetním období
9.	Kontrola opravných položek vytvořených za dlužníky v konkursu v minulém účetním období (§ 8 ZoR)
10.	Tvorba nových opravných položek za dlužníky v konkursu přihlášené ve sledovaném účetním období (§ 8 ZoR)
11.	Seznam pohledávek za dlužníky, které jsou soudně vymáhány v minulém i běžném účetním období
12.	Kontrola opravných položek soudně vymáhaných pohledávek vytvořených v minulém účetním období (§ 8a ZoR)
13.	Tvorba nových opravných položek u soudně vymáhaných opravných položek ve sledovaném účetním období (§ 8a ZoR)
14.	Seznam pohledávek za dlužníky vzniklých z titulu úhrady celního dluhu
15.	Kontrola opravných položek vytvořených za dlužníky z titulu úhrady celního dluhu v minulém účetním období (§ 8b ZoR)
16.	Tvorba opravných položek za dlužníky, za něž byl uhrazen celní dluh ve sledovaném účetním období (§ 8b ZoR)
17.	Seznam pohledávek, jejichž částka nepřesahuje 30 000 Kč a výběr pohledávky, u níž bude vytvořena 100% opravná položka (§ 8c ZoR)

18.	Kontrola účetních opravných položek vytvořených v minulém účetním období, jejich případné rozpuštění (nebo jejich části)
19.	Tvorba nových účetních opravných položek ve sledovaném účetním období
20.	Rozhodnutí o vyřazení pohledávek se 100% opravnou položkou z účtů hlavní knihy a jejich další evidence pouze na podrozvahových účtech
21.	Přepočet pohledávek znějících na cizí měnu kursem vyhlášeným ČNB k datu účetní závěrky a zaúčtování kursového rozdílu

2. Skupiny pohledávek - možnosti jejich řešení z právního, účetního a daňového pohledu

Provedením inventarizačních kroků je možno sestavit následující skupiny pohledávek dle následujících třídění:

- **ZÁKLADNÍ** - vyplývá již s analytické účetní evidence

dle časového hlediska:

- pohledávky dlouhodobé
- pohledávky krátkodobé

dle vzniku pohledávky

- pohledávky výnosové
 - pohledávky úvěrové
- (vznik z titulu úvěrů, ručení za ně a z titulu záloh)

dle sídla dlužníka

- pohledávky tuzemské
- pohledávky zahraniční

dle data splatnosti

- pohledávky „starého bloku“
- (termín splatnosti nastal do konce roku 1994)
- pohledávky „nového bloku“

- **S DAŇOVÝMI DOPADY**

dle možnosti odpisu pohledávky

- pohledávky splňující § 24 odst. 2y ZDP – daňově účinný
- pohledávky, které se účetní jednotka rozhodla účetně odepsat z důvodu promlčení či zániku pohledávky

a dále skupiny pohledávek:

- pohledávky za dlužníky v konkurzu
- pohledávky soudně vymáhané
- pohledávky s rozvahovou hodnotou nižší než 30 000,- Kč

V konkrétním analyzovaném podniku - firmě LD INVEST a.s. tak vznikly k 31.12.2007 tyto skupiny pohledávek s následujícími objemy a charakteristikami:

Základní členění

Pohledávky dlouhodobé (účet 3115 a 481)

3 294 tis. Kč

- pohledávky účtu 3115 vznikly z právního hlediska smluvním ujednáním o prodloužení části úhrady faktury za odebraná okna až do uplynutí záruční lhůty. Účetní postup je takový, že již při vystavení faktury se pohledávka rozúčtovává na 311 a 3115, bez daňových dopadů. Jedná se o pohledávky, které nejsou po splatnosti a tudíž k nim nelze vytvářet zákonné opravné položky

- o odložené daňové pohledávce na účtu 481 účtuje firma od roku 2004; tak uplatňuje obecné zásady opatrnosti při zjišťování a vykazování výsledku hospodaření a zásady věcné a časové vazby příslušného nákladu s účetním obdobím. V roce 2007 bylo z tohoto účtu odúčtováno 613 tis. do nákladů.

Pohledávky krátkodobé (ř. C III. 1 rozvahy k 31.12.2007)

41 137 tis. Kč

- pohledávky vznikly především ze smluv o dílo a kupních smluv na dodávku hlavního výrobního sortimentu firmy, případně dodávku a montáž příslušenství.

Zálohové platby byly poskytnuty převážně na nájemné výrobních prostor, energie a další služby. Factoringové pohledávky jsou evidovány na účtu 315 F. Účetně jsou všechny pohledávky účtovány ve prospěch daňových výnosů, kromě pohledávek vzniklých z předepsaného penále a úroku z prodlení s platbou, evidovaných na účtu 3111P.

Údaj z rozvahy k 31.12.2007 v tis. Kč; ř. C III. 1 Pohledávky z obchodního styku:										
				Brutto		Korekce		Netto		
				46 448		-5 311		41 137		
				Po splatnosti:						
				0-30	31-90	91-180	181-360	více než	Po spl. celkem:	
<i>Za účet celkem:</i>		<i>ve splat.</i>		dní	dní	dní	dní	360 dní po spl.		
Btto										
311, 3111N	35 752	11 806	4 799	6 080	6 520	2 788	3 759	23 946		
31103 (EUR)	99	99						0		
3111P	1 434	1 434					0	0		
311R, 311RE	5 431	0					5 431	5 431		
314	106	106						0		
3141	116	116						0		
314D	1 576	1 576						0		
315F	1 934	1 934						0		
Btto celkem:	46 448	17 071	4 799	6 080	6 520	2 788	9 190	29 377		
Opravné položky										
391	-964						-964	-964		
391009	-1 681						-1 681	-1 681		
3911	-1 182						-1 182	-1 182		
391109	-1 484						-1 484	-1 484		
Opravné položky celkem:	-5 311	0	0	0	0	0	-5 311	-5 311		
Netto celkem:	41 137	17 071	4 799	6 080	6 520	2 788	3 879	24 066		

Pohledávky výnosové (účet 311xxx, 315xxx) **44 802 tis.**

Pohledávky úvěrové (314) **1 788 tis.**

- jedná se pouze o pohledávky vyplacené z titulu záloh. Firma neeviduje pohledávky za dlužníky vzniklé z titulu úhrady celního dluhu, nevytváří tedy žádné opravné položky dle § 8b ZoR)

Pohledávky tuzemské **42 628 tis.**

Pohledávky zahraniční (31103) **99 tis.**

- firma používá k ocenění kurz v průběhu účetního období aktuální denní kurz vyhlášený ČNB ke dni uskutečnění účetního případu. V závěrkových operacích tedy provede přecenění pohledávky kurzem k rozvahovému dni.

Pohledávky nového bloku **44 416 tis**

- firma neeviduje pohledávky se splatností do r. 1994

Shrnutím bychom mohli konstatovat základní charakteristiku největšího objemu pohledávek: 93% pohledávek firmy LD INVEST a.s. jsou pohledávky krátkodobé, výnosové, tuzemské, se splatností nastalou pro roce 1994.

Členění pohledávek s daňovým dopadem do skupin

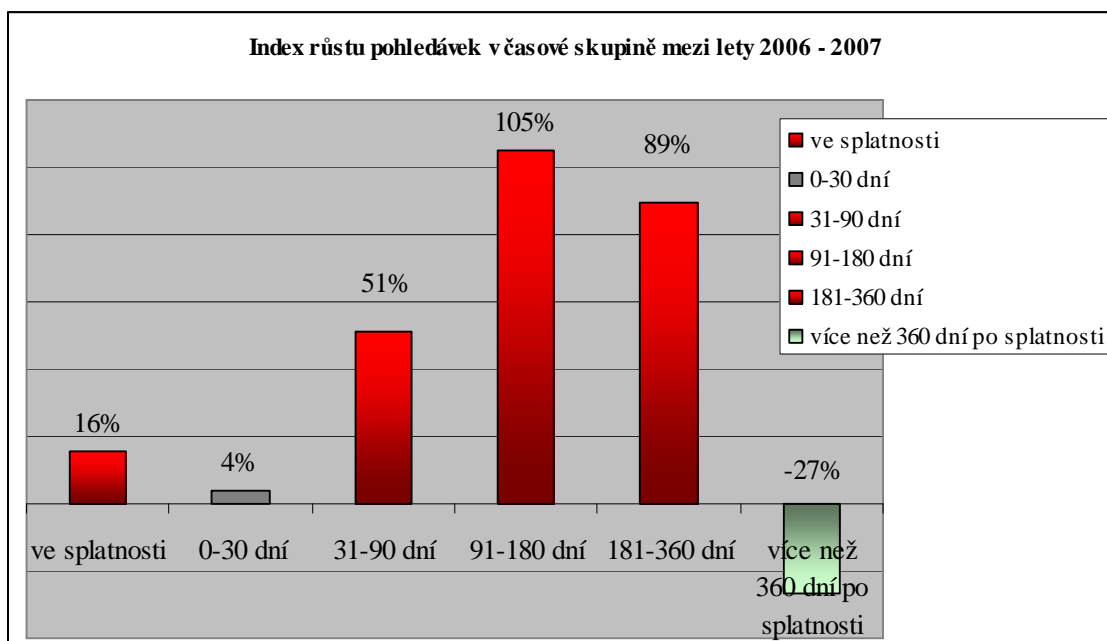
Pohledávky k odpisu

Ve firmě byli identifikováni 3 odběratelé, když pohledávky za nimi splňují podmínky § 24 odst. 2y ZDP. Jsou to pohledávky za dlužníky, u nichž soud zrušil

konkurz pro nedostatek majetku (280 tis. Kč) a u dalších na základě konkurzního a vyrovnacího řízení, celkem **920 tis. Kč**. Nejednalo se o pohledávky vzniklé za akcionáři, mezi propojenými osobami a titul jejich vzniku neodpovídal úvěru, půjčkám ani ručení za ně. Byl proveden jednorázový daňový odpis těchto pohledávek proti účtu 546.

Proti účtu 546009 – tedy pouze s účetním dopadem - byly odepsány pohledávky vzniklé za odběrateli s ukončeným konkurzním řízením. Na základě jeho výsledků se vyskytly pohledávky popřené, byly identifikovány pohledávky nepříhlášené do konkurzního řízení apod. Dále se v této skupině vyskytly pohledávky promlčené, jejichž odpis byl v souladu se zákonem proveden také pouze účetně. Celkem bylo odepsáno **906 tis. Kč**.

Na základě srovnávacího grafu časové struktury pohledávek po splatnosti mezi rokem 2006 a 2007 se domnívám, že dochází ke kumulaci pohledávek ze skupiny 90 dnů po splatnosti. Je tedy pravděpodobné, že není-li pohledávka do 90 ti dnů uhrazena, bývá obtížnější ji vymoci. Z toho důvodu by tvorba účetních opravných položek mohla být prováděna i ve vyšším rozsahu. Obecně známá platební kázeň odběratelů v oboru stavebnictví, často dosahující realizace platby až 180 dnů po splatnosti, však pravděpodobně opravňuje vedení firmy k víře v úhradu těchto pohledávek.



Opravné položky k pohledávkám

Pohledávky za dlužníky v konkurzu

Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení tvoří firma automaticky při přihlášení pohledávky u soudů ve lhůtě stanovené usnesením soudu o prohlášení konkurzu a to v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly pohledávky přihlášeny. Tyto opravné položky tak jsou daňově uznatelným výdajem.

V roce 2007 tak byly vytvořeny opravné položky pouze k pohledávce za jedním odběratelem a to ve výši 33 tis. Kč.

Při inventarizaci byla identifikována na účtu záloh pohledávka ve výši 100 tis. Kč za dlužníkem v konkurzu, k němuž již v minulosti byly opravné položky tvořeny. K této pohledávce nelze tvořit daňové opravné položky; byla účtována proti účtu 391109 jako daňově neúčinná.

Pohledávky soudně vymáhané

Soudně vymáhané pohledávky, k nimž nebyla ještě vytvořena žádná opravná položka, tvoří celkem částku 1 032 tis. Kč.

U pohledávek byl prověřen charakter vzniku pohledávek, nejsou promlčené a nevznikly za akcionáři ani mezi propojenými osobami. Lze k nim tedy tvořit zákonnou opravnou položku. Její výše je závislá na době, která uplynula ode dne sjednané lhůty splatnosti pohledávky a návrh tvorby zobrazuje níže uvedená tabulka.

<i>Ident. číslo odb.:</i>	<i>Výše rozvahové hodnoty pohledávky (součet za odběrat. a období):</i>	<i>Splatnost:</i>	<i>% rozv.hodnoty do kterého lze tvořit zákonnou opr. položku</i>	<i>Opravná položka v Kč:</i>
10665	229 052,00	nad 36 měs.	100%	229 052,00
11167	67 751,00	nad 36 měs.	100%	67 751,00
31333	92 047,00	nad 36 měs.	100%	92 047,00
31392	321 152,00	nad 30 měs.	80%	256 921,60

32101	14 064,00	nad 24 měs	66%	9 282,24
31467	10 000,00	nad 18 měsíců	50%	5 000,00
32101	65 099,00	nad 18 měsíců	50%	32 549,50
31221	174 540,00	nad 12 měsíců	33%	57 598,20
32554	44 548,00	nad 12 měsíců	33%	14 700,84
31670	14 000,00	nad 12 měsíců	33%	4 620,00
Celkem:	1 032 253,00			769 522,38

Tvorbu těchto opravných položek je možné využít jako daňový náklad roku 2007 v celkové výši 770 tis. Kč.

Pohledávky s rozvahovou hodnotou nižší než 30 000,- Kč

Skupinu nevýznamných pohledávek do rozvahové hodnoty 30 000,-Kč monitoruje následující tabulka. Tyto pohledávky také splňují podmínku, že k 31.12.2007 nepřesáhly veškeré pohledávky bez příslušenství vůči jednomu odběrateli 30 000,- Kč a jsou všechny nejméně 12 měsíců po splatnosti.

Pohledávky k nimž lze tvořit opravnou položku dle § 8 1 ZoR			
(stav k 31.12.2007)			
<i>Pořadové č.</i>	<i>Ident. číslo odběratele:</i>	<i>Pohl. celkem</i>	<i>Nad 360 dnů po splatnosti:</i>
1	00255	26 840	26 840
2	31764	24 000	24 000
3	31921	21 798	21 798
4	31991	20 767	20 767
5	31960	19 728	19 728
6	10344	15 981	15 981
7	10039	15 469	15 469
8	31627	14 422	14 422
9	31848	14 364	14 364
10	00125	14 175	14 175
11	32856	14 000	14 000
12	00248	13 979	13 979
13	10300	12 221	12 221
14	31467	10 000	10 000
15	32919	9 002	9 002
16	10048	6 460	6 460
17	11089	6 000	6 000

18	33042	5 000	5 000
19	10365	3 965	3 965
20	10800	2 062	2 062
21	32597	2 053	2 053
22	33231	158	158
Celkem:		272 443	272 443

Firma doposud nevyužila možnosti tvorby zákonných opravných položek k těmto pohledávkám až do výše 100%.

Pohledávky více než 6 měsíců po splatnosti

Pohledávky více než 6 měsíců po splatnosti tvoří z účtu 311 objem 6 469 tis. Kč, jedná se o více než 180 jednotlivých pohledávek. Tyto pohledávky splňují podmínku stanovenou § 8a odst. 1 ZoR, tedy jejich splatnost nastala až po 31.12.1994, nejsou promlčené, není k nim vytvářena opravná položka ani rezerva dle § 5 a 5a a od konce sjednané lhůty splatnosti uplynulo více než 6 měsíců. Lze k nim tvořit daňovou opravnou položku až do výše 20% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky. Představují tak využitelný daňový náklad **1 294 tis. Kč** v zákonných opravných položkách.

3. Vliv navržených postupů a opravných položek na hospodářský výsledek a daňové zatížení firmy za r. 2007

Firma LD INVEST a.s. v roce 2006 vytvořila opravnou položku pouze k pohledávkám za jedním odběratelem, v celkové výši 1 075 tis. Kč. Tato opravná splňovala zákonné podmínky pro její daňovou uznatelnost.

Pro rok 2007 bylo v předchozích kapitolách navrženo a v některých případech již i zaúčtováno vytvoření těchto pohledávkových operací:

Typ	Účetní účinek	Daňový účinek
Odpis pohledávek	1 826 tis.	920 tis.
Opr. pol. za dlužníky v konkurzu - § 8 ZoR	33 tis.	33 tis.
Opr. pol. k pohledávkám více než 6 měsíců po spl. - § 8a odst. 1 ZoR	1 294 tis.	1 294 tis.
Opr. pol. k soudně vymáhaným pohl. - § 8a odst. 2 ZoR	770 tis.	770 tis.
Opr. pol. k zanedbatelným pohledávkám - § 8 c ZoR	272 tis.	272 tis.
Celkem:	4 195 tis.	3 289 tis.

Daňová úspora by po zohlednění všech výše uvedených položek představovala téměř 800 tis. Kč.

Je na zvážení managementu firmy, zda těchto možností v roce 2007 využije. Navržené analytické třídění by však v budoucích obdobích rozhodně přineslo přehlednost v možnostech uplatňování účetních a daňových odpisů a tvorbě opravných položek.

4. Návrh vnitropodnikové směrnice k tvorbě a používání opravných položek s přihlédnutím ke změnám platným od 1.1.2008

S účinností od 1.1.2008 byl schválen zákon č. 261/2007 Sb. , o stabilizaci veřejných rozpočtů. Jedná se o zákon, jímž je provedena kromě dlouho očekávané reformy veřejných financí také novela 47 zákonů v oblasti daňové, zdravotní a sociální a nově je upravena problematika ekologických daní.

Nejvýznamnější reformní změnou, která ovlivnila náhled na problematiku pohledávek řešenou v této práci, je zpřísnění tvorby opravných položek k pohledávkám, které nejsou řešeny soudně.

Při tvorbě opravných položek k neprohlášeným pohledávkám splatným po 31.12. 1994 po dni nabytí účinnosti novely zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu, provedenou zákonem o stabilizaci veřejných rozpočtů, tj. po 1.1.2008, je nutné respektovat zpřísněné podmínky pro jejich tvorbu spočívající v zavedení nové kategorie, tzv. významných pohledávek. Za významné jsou považovány pohledávky, jejichž rozvahová hodnota je vyšší než 200 000 Kč. Po 1.1.2008 je možné tvořit opravné položky k pohledávkám ve výši 20% jejich neuhrazené rozvahové hodnoty po 6 měsících od konce sjednané lhůty splatnosti, pokud nebylo zahájeno soudní řešení těchto pohledávek, pouze k pohledávkám, jejichž rozvahová hodnota nepřesáhne 200 000 Kč. Pro vyšší tvorbu opravných položek k těmto významným pohledávkám je nutné zahájit soudní řízení s dlužníkem pro jejich vymáhání. I po konci roku 2007 však zůstává za splnění stanovených podmínek možnost tvorby opravných položek k neprohlášeným pohledávkám ve výši 100% k tzv. nevýznamným pohledávkám, tj. k pohledávkám, jejichž rozvahová hodnota bez příslušenství nepřesáhne v okamžiku vzniku 30 000 Kč.

Pro úplnost dodejme, že daňově uznatelná tvorba opravných položek k pohledávkám, u nichž termín splatnosti nastal do konce roku 1994, je od roku 2008 ukončen. Nejvýše 20 % z neuhrazené části hodnoty pohledávky nebo ceny pořízení u

pohledávek nabytých postoupením je možné uplatnit jako výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmu také nejpozději do konce roku 2007.

S přihlédnutím k výše uvedeným změnám navrhuji upravit znění vnitropodnikové směrnice k tvorbě a používání opravných položek platné od 1.1.2008 následovně:

VNITROPODNIKOVÁ SMĚRNICE Č.

pro akciovou společnost LD INVEST, IČ: 45018278

Stanovení zásad pro tvorbu a používání opravných položek

Platnost od: 1.1.2008

Tvorba, čerpání a účtování opravných položek se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, jak vyplývá ze změn a doplnění provedených pozdějšími zákony, dále vyhláškou č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, 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, a dále Českými účetními standardy.

A. Obecná část

Opravnými položkami se rozumí opravné položky vymezené zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, vytvořených k rozvahové hodnotě nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994 a zaúčtovaných podle zvláštního právního předpisu nebo pohledávek vedených v prokazatelné evidenci podle § 3 odst. 3 zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Pro účely zákona o rezervách se rozvahovou hodnotou pohledávky rozumí jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky zaúčtovaná na rozvahových účtech poplatníka bez vlivu změny reálné hodnoty (oceňovacího rozdílu) nebo vedená v prokazatelné evidenci § 3 odst. 3 zákona o rezervách.

Není-li zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, výslovně stanoveno jinak, opravné položky lze tvořit pouze k pohledávkám, o kterých bylo při jejich vzniku účtováno ve výnosech, a takto vzniklý příjem nebyl podle zvláštního právního předpisu příjmem osvobozeným od daně z příjmů nebo nezahrnovaným do základu daně z příjmů nebo nezahrnovaným do samostatného základu daně z příjmů anebo základu daně pro zvláštní sazbu daně.

Není-li zákonem o rezervách výslovně stanoveno jinak, opravné položky se netvoří k pohledávkám vzniklým z titulu cenných papírů a ostatních investičních nástrojů, úvěrů, půjček, ručení, záloh, plnění ve prospěch vlastního kapitálu, úhrady ztráty společnosti, smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů, k pohledávkám nabytým bezúplatně a k souboru pohledávek.

V případě nabytí pohledávky postoupením může poplatník tvořit opravné položky k rozvahové hodnotě pohledávky, pokud uhradil její pořizovací cenu.

Opravné položky se tvoří způsobem a k účelům stanoveným tímto zákonem a uplatňují se za zdaňovací období, není-li v dalších ustanoveních stanoveno jinak. Zdaňovacím obdobím pro účely tohoto zákona se u právnických osob rozumí zdaňovací období vymezené v zákoně o daních z příjmů, pokud trvá nejméně 12 kalendářních měsíců, nebo pokud je kratší než 12 měsíců, ale začíná rozhodným dnem fúze nebo přechodu jmění na společníka, anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva. Zdaňovacím obdobím pro účely tohoto zákona se u fyzických osob rozumí kalendářní rok.

Účetní jednotka je povinna v souvislosti s podáním daňového přiznání prověřit odůvodněnost tvorby opravných položek a jejich skutečný stav porovnat s výší, kterou může poplatník uplatnit podle tohoto zákona v základu daně z příjmů zjištěném podle zvláštního právního předpisu.

Tvorba opravných položek uplatněná jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů musí být vždy zaúčtována podle zvláštního právního předpisu, kterým je zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Tvorbu opravných položek může jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů uplatnit i poplatník, kterému je zvláštním právním předpisem (zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů) stanoveno použít pro účtování a sestavení účetní závěrky Mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropských společenství, pokud současně vede prokazatelnou evidenci pohledávek, maximálně však ve výši stanovené touto prokazatelnou evidencí, a to pouze ve vztahu k pohledávkám, s nimiž související příjem nebyl podle zvláštního právního předpisu příjmem osvobozeným od daně z příjmů nebo nezahrnovaným do základu daně z příjmů nebo nezahrnovaným do samostatného základu daně z příjmů anebo základu daně pro zvláštní sazbu daně, není-li tímto zákonem výslovně stanoveno jinak.

Prokazatelnou evidencí pohledávek se v tomto případě rozumí soupis jednotlivých pohledávek a opravných položek tvořených k těmto jednotlivým pohledávkám podle tohoto zákona, sestavený způsobem a v rozsahu stanoveném pro tvorbu opravných položek zvláštním právním předpisem bez vlivu Mezinárodních účetních standardů upravených právem Evropských společenství. Tvorbu rezerv může jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů při splnění podmínek tohoto zákona uplatnit i poplatník, kterému je zvláštním právním předpisem stanoveno použít pro účtování a sestavení účetní závěrky Mezinárodní účetní standardy upravené právem Evropských společenství, pokud současně vede prokazatelnou evidenci těchto rezerv, a to maximálně ve výši stanovené touto prokazatelnou evidencí.

Výdaje (náklady), na jejichž úhradu se vytvořily opravné položky, se musí přednostně uhradit z těchto opravných položek. Opravné položky se zruší vždy ke dni ukončení podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo nájmu podniku nebo části podniku tvořící samostatnou organizační složku podle zvláštního zákona (dále jen „nájem podniku“), ke dni přerušování podnikatelské nebo jiné samostatné výdělečné činnosti nebo nájmu podniku, pokud tato činnost nebo nájem podniku nejsou zahájeny do termínu pro podání daňového přiznání za příslušné zdaňovací období, ve kterém došlo k přerušování. Rezervy a opravné položky se zruší rovněž ke dni

účinnosti nájemní smlouvy v případě nájmu podniku, ke dni předcházejícímu den zrušení stálé provozovny na území České republiky, ke dni předcházejícímu den vstupu do likvidace nebo ke dni předcházejícímu den účinnosti prohlášení konkursu. Opravné položky se nezruší u pohledávek nabytých při přeměně společnosti.

Opravné položky slouží ke krytí ztrát z odpisů pohledávek, k nimž jsou vytvořeny, nebo ke krytí rozdílu mezi jmenovitou hodnotou pohledávky a její pořizovací cenou sjednanou při postoupení postupníkovi. Opravné položky se zruší ve stejném období, kdy pominuly důvody, pro které byly vytvořeny.

Zůstatek opravných položek zjištěný na konci období, za které se podává daňové přiznání, se převádí do následujícího období.

B. Vnitropodniková úprava

Opravné položky představují promítnutí zásady opatrnosti do účetnictví a do účetních informací.

Účetní jednotka bude vytvářet opravné položky účetní i opravné položky ve smyslu zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákonné opravné položky

– opravné položky, které se zahrnují do základu pro výpočet daně z příjmů.

Účetní opravné položky

– opravné položky, které se nezahrnují do základu pro výpočet daně z příjmů.

Zákonné opravné položky

Tyto opravné položky se vytvářejí ve výši stanovené § 8 a § 8a zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a rozumí se jimi:

- a) **opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení,**
- b) **opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, které jsou zachyceny v účetnictví a jsou splatné po 31. prosinci 1994.**

Způsob tvorby opravných položek a jejich výše za zdaňovací období musí být prokazatelné.

Při inventarizaci se posuzuje výše a odůvodněnost těchto opravných položek.

ad a) Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení

1. Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou vytvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu ve lhůtě stanovené rozhodnutím soudu o úpadku, a to v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly přihlášeny. Byla-li povolena reorganizace, namísto přihlášky pohledávky postačí, že dlužník věřitelovu pohledávku správně uvedl v seznamu svých závazků podle zvláštního právního předpisu (zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení – insolvenční zákon, ve znění pozdějších předpisů). K pohledávkám přihlášeným po uplynutí lhůty stanovené v rozhodnutí soudu o úpadku a k pohledávkám vyloučeným v § 2 odst. 2 nelze tvořit opravné položky, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle tohoto ustanovení.

2. Opravné položky se zruší v návaznosti na výsledky insolvenčního řízení nebo v případě, že pohledávku účinně popřel insolvenční správce, věřitel nebo dlužník a zvláštní právní (zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení – insolvenční zákon, ve znění pozdějších předpisů) předpis těmto osobám právo popřít pohledávku přiznává.

3. Jestliže pominou důvody pro existenci opravné položky vytvořené podle tohoto ustanovení nebo na základě rozhodnutí poplatníka, je možné snížit vytvořenou opravnou položku na úroveň, která by mohla být vytvořena podle ustanovení § 8a. Poplatník pak pokračuje v tvorbě opravné položky podle § 8a.

ad b) Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, které jsou zachyceny v účetnictví a jsou splatné po 31. prosinci 1994

1. Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994, jejichž rozvahová hodnota v okamžiku vzniku nepřesáhne částku 200 000 Kč a jejichž tvorba je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou v období, za které se podává daňové přiznání, vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, pokud k těmto pohledávkám nevytvářejí opravné položky a rezervy podle § 5 a § 5a, a od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než 6 měsíců, až do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

2. Vyšší opravné položky, než je uvedeno v odstavci 1, lze vytvářet ke zde uvedeným pohledávkám jen v případě, bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí řízení podle zvláštního právního předpisu (§ 14 zákona č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů, ve znění pozdějších předpisů) nebo soudní řízení a nebo správní řízení podle zvláštního právního předpisu (Správní řád), jehož se poplatník daně z příjmů řádně účastní a řádně a včas činí úkony potřebné k uplatnění jeho práva za podmínky, že od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než:

č.	<i>Doba</i>	<i>% neuhrazené rozvahové hodnoty pohl.</i>
1.	12 měsíců	33 %
2.	18 měsíců	50 %
3.	24 měsíců	66 %
4.	30 měsíců	80 %
5.	36 měsíců	100 %

3. Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994, jejichž rozvahová hodnota v okamžiku vzniku je vyšší než 200 000 Kč a nejsou k nim vytvářeny opravné položky podle § 5 a § 5a, mohou v období, za které se podává daňové přiznání, vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, jen v případě, bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí řízení podle zvláštního právního předpisu (§ 14 zákona č. 216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů, ve znění pozdějších předpisů) nebo soudní řízení a nebo správní řízení podle zvláštního právního předpisu (Správní řád), jehož se poplatník daně z příjmů řádně účastní a řádně a včas činí úkony potřebné k uplatnění svého práva za podmínky, že od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než:

Č.	<i>Doba</i>	<i>% neuhrazené rozvahové hodnoty pohl.</i>
1.	6 měsíců	20 %
2.	12 měsíců	33 %
3.	18 měsíců	50 %
4.	24 měsíců	66 %
5.	30 měsíců	80 %
6.	36 měsíců	100 %

4. Opravné položky podle odstavců 1 až 3 nelze uplatnit u pohledávek již odepsaných na vrub výsledku hospodaření a dále u pohledávek vzniklých:

- a) za společníky, akcionáře, členy družstev za upsaný vlastní kapitál,
- b) mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů (§ 23 odst. 7 zákona č. 586/1992 Sb.).

5. Opravné položky vytvořené podle odstavců 1 až 3 se zruší, pokud pominou důvody pro jejich existenci nebo pokud pohledávka, k níž byla opravná položka vytvořena, se promlčela, popřípadě nastaly důvody, za nichž se odpis pohledávky

považuje za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle ustanovení zákona o daních z příjmů.

Účetní jednotka využije možnosti ustanovení § 8c zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, kdy lze vytvořit opravnou položku ve zdaňovacím období až do výše 100 % její neuhrazené rozvahové hodnoty bez příslušenství.

Této možnosti využije vždy v případě, že:

- a) se nejedná o pohledávku vymezenou v § 8a odst. 3 zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů,
- b) rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč,
- c) od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo nejméně 12 měsíců,
- d) celková hodnota pohledávek bez příslušenství vzniklých vůči témuž dlužníkovi, u nichž uplatňuje postup podle tohoto ustanovení, nepřesáhne za zdaňovací období částku 30 000 Kč.

Účetní jednotka je povinna o pohledávce, k níž byla v souladu s ustanovením § 8c zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů vést samostatnou evidenci.

Účetní opravné položky

Opravné položky vytváří účetní jednotka pouze k účtům majetku v případech snížení jejich ocenění v účetnictví prokázaném na podkladě údajů inventarizace majetku. Tyto opravné položky se vytvářejí jen v případech, kdy snížení ocenění majetku v účetnictví není trvalého charakteru.

- a) Opravné položky u zásob – účetní jednotka je vytváří v případě, pokud se při inventarizaci zásob zjistí, že jejich prodejní cena (snížená o náklady s prodejem) je nižší než cena použitá pro jejich ocenění v účetnictví.

- b) Opravné položky u dlouhodobého majetku – účetní jednotka je vytváří v případě, kdy užitná hodnota dlouhodobého majetku zjištěná při inventarizaci je výrazně nižší než jeho ocenění v účetnictví.
- c) Opravné položky k pohledávkám – účetní jednotka o nich účtuje v případě, kdy nejsou vytvořeny v souladu se zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- d) Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku – účetní jednotka je vytváří v případě poklesu tržních cen tohoto majetku.

<i>Datum vydání:</i>	<i>Účinnost od:</i>	<i>Jméno odpovědné osoby:</i>	<i>Podpisový záznam odpovědné osoby:</i>
28. prosince 2007	1. ledna 2008		
Zpracoval:			
Určeno pro odbor/odd.		Ekonomický útvar	

V. ZÁVĚR

Nestabilita a rizikovost současného podnikatelského prostředí působí na veškeré dění ve firmách a důležitým způsobem zachování likvidity firmy je snižování obchodního rizika, jehož hlavním zdrojem jsou odběratelé. Je nutné, aby se firma důsledně zabývala mapováním svého zákaznického prostředí již při analýze a zpracování své obchodní strategie a stanovila si pevný metodický postup pro řízení obchodního rizika a tedy i pro řízení pohledávek.

Tato práce s názvem Pohledávky z právního, daňového a účetního pohledu v podmínkách ČR přináší souhrn poznatků nutných pro zavedení metodického postupu pro zacházení s pohledávkami. Zaměřila jsem se právě na jevy, které bylo nutno posuzovat při praktickém posuzování pohledávek v konkrétní výrobní firmě LD INVEST a.s.. Z tohoto pohledu může tato práce sloužit pracovníkům firmy jako jedna z pomůcek při vytváření analytické evidence k jednotlivým výsledkovým účtům z hlediska daňového.

Bylo třeba projít uzávěrkovými pracemi firmy, když inventurní komise přezkoumávala věcnou správnost konkrétních pohledávek na základě vydaných faktur a právních podkladů pro vznik pohledávky – obvykle smluv o dílo a předávacích protokolů. Hypotézy o meziročním zvýšení objemu pohledávek založené na zvýšení výroby se potvrdily. Byla odhalena riziková hranice stárí pohledávek, a to pohledávek se splatností delší než 90 dní, kde se po uplynutí této doby od splatnosti pohledávka stává hůře vymahatelnou. Firma využívá regresního factoringu ke svému financování.

Přijetí zákona č. 261/2007 Sb. , o stabilizaci veřejných rozpočtů, účinného od 1.1.2008, který provádí novelu téměř všech k práci používaných zákonů, bylo nutno zohlednit i tuto skutečnost. Přístup k pohledávkám firmy od 1.1.2008 je v této práci doporučen formou návrhu Vnitropodnikové směrnice, která rekapituluje aktuální znění základních pojmů a stanovuje zásady pro tvorbu a používání opravných položek.

Hlavním měřitelným ekonomickým přínosem této práce je návrh optimalizace daňového základu pro rok 2007. Daňová úspora by mohla dosáhnou téměř 800 tis. Kč. Jeho využitelnost bude posouzena managementem firmy. Ke dni dokončení této práce nebylo podáno Přiznání k dani z příjmu právnických osob za rok 2007, realizaci předložených návrhů tedy není možno rekapitulovat. Pravděpodobně však dojde k jejich alespoň částečnému využití.

VI. SUMMARY

The instability and risk level of the current business environment affect the acting of all companies and an important method of maintaining the company liquidity is the reduction of the business risk whose major sources are customers. It is necessary for a company to map systematically its customer environment already when analysing and preparing its business strategy and to determine a firm systematic procedure for business risk management and thus for the management of receivables as well.

This thesis, named Receivables with respect to legal, accounting and tax aspects under the conditions of the Czech Republic, provides a summary of knowledge required for the introduction of a systematic procedure for handling of receivables. I focused on the phenomena that had to be assessed during the practical assessment of receivables in LD INVEST a.s. In this respect my thesis may be used by the company managers as one of the aids used during the execution of the analytic accounts to individual nominal accounts in terms of tax.

It was necessary to go through the company's closing works when the inventory commission checked the objective accuracy of specific receivables on the basis of issued invoices and legal documents for making a receivable – normally contracts for work and handover reports. Hypotheses on the year-by-year increase of the volume of receivables, resulting from the production increase, were not confirmed. The risk limit of the age of receivables was discovered, namely of the receivables with the maturity of more than 90 days, where after expiry of the due period it becomes difficult to recover such a receivable. The company uses regression factoring to its funding.

With adoption of Act 261/2007 Coll., on the stabilization of public budgets, effective from 1 January 2008, amending almost all acts used for the thesis, the fact had to be taken into account as well. The approach to the company's receivables from 1 January 2008 is recommended in the draft of the In-company Regulation, recapitulating the current meaning of basic terms and stipulating the principles for the creation and use of adjusting entries.

The chief measurable economic contribution of the theses is the suggestion for the optimization of the tax base for the year 2007. The tax saving could be up to CZK 800

thousand. Its use will be assessed by the company management. The statement of taxable income of a legal person for the year 2007 was not filed by the day that this thesis was completed, therefore the implementation of the submitted suggestions cannot be recapitulated. At least a part of them will be probably used.

VII. PŘEHLED POUŽITÉ LITERATURY:

Odborná literatura

BAŘINOVÁ, D., VOZŇÁKOVÁ, I. Pohledávky – právně – daňově – účetně. Praha: GRADA Publishing, 2007. 135 s.

BAŘINOVÁ, D., VOZŇÁKOVÁ, I. Pohledávky – vzory smluv a podání. Praha: GRADA Publishing, 2003. 128 s.

DRBOHLAV, J., POHL, T. Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu. Praha: ASPI, 2006. 220 s.

JAROŠ, T. Daň z příjmu právnických osob v účetnictví 2006/2007. Praha: GRADA Publishing, 2007. 163 s.

KOVAŘÍKOVÁ, H., VONDRÁKOVÁ A. Úspěšné řešení pohledávek v praxi. Praha: Verlag Dashöfer, 2006.

MÜLLEROVÁ, L. Účetní uzávěrka a závěrka v kostce. Praha: Verlag Dashöfer, 2007. 47 s.

PILAŘOVÁ, I. a kol. autorů Daňová optimalizace pro právnické osoby. Verlag Dashöfer, 2006.

RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. Olomouc: Anag, 2007. 927 s.

VAIGERT, D., PHILIPPI, T., RIŠKO, P., NAVRÁTILOVÁ, H. *Pohledávky – Právní příručka věřitele*. Brno: Computer Press, 2005. 272 s.

Právní předpisy

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších změn a předpisů

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších změn a předpisů

Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zajištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších změn a předpisů

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších změn a předpisů

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších změn a předpisů

Internetové adresy

<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/>

<http://www.du.cz>

<http://www.finance.cz>

<http://www.financninoviny.cz>

<http://www.justice.cz>

<http://www.ldinvest.cz>

<http://www.mvcr.cz/sbirka/index.html>

VIII. PŘÍLOHY

1. Účetní výkazy firmy LD INVEST a.s. k 31.12.2007 – pracovní verze

VIII. PŘÍLOHY

1. Účetní výkazy firmy LD INVEST a.s. k 31.12.2007 – pracovní verze

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

ROZVAHA
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2007
(v celých tisících Kč)

IČ
450 18 278

Jméno a příjmení, obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky
LD INVEST a. s.

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

Klaricova 22
České Budějovice
370 04

PRACOVNÍ VERZE

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 31 + 63) = ř. 67	001	89 394	-10 988	78 406	71 956
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 13 + 23)	003	7 877	-5 479	2 398	2 998
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 až 12)	004	893	-720	173	203
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	733	-720	13	203
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	160		160	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 14 až 22)	013	6 876	-4 759	2 117	2 658
B. II. 1.	Pozemky	014				
2.	Stavby	015	101	-46	55	
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	6 382	-4 519	1 863	2 453
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
5.	Základní stádo a tažná zvířata	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	339	-194	145	162
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	54		54	43
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (+/-)	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 24 až 30)	023	108		108	137
B. III. 1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	108		108	137
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
C.	Oběžná aktiva (ř. 32 + 39 + 48 + 58)	031	80 906	-5 509	75 397	68 407
C. I.	Zásoby (ř. 33 až 38)	032	27 463	-198	27 265	31 786
C. I. 1.	Materiál	033	17 680		17 680	14 535
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034	7 949		7 949	15 581
3.	Výrobky	035	1 834	-198	1 636	1 670
4.	Zvířata	036				
5.	Zboží	037				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	3 294		3 294	2 139
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040	2 087		2 087	584
2.	Pohledávky - ovládající a řídící osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046	266		266	
8.	Odložená daňová pohledávka	047	941		941	1 555
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	46 433	-5 311	41 122	33 526
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	46 449	-5 311	41 138	33 354
2.	Pohledávky - ovládající a řídící 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				
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055				
8.	Dohadné účty aktivní	056				
9.	Jiné pohledávky	057	-16		-16	172
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	3 716		3 716	956
C. IV. 1.	Peníze	059	411		411	36
2.	Účty v bankách	060	3 305		3 305	920
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	611		611	551
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	611		611	536
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066				15

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68 + 85 + 118) = ř. 001	067	78 406	71 956
A.	Vlastní kapitál (ř. 69 + 73 + 78 + 81 + 84)	068	2 821	2 118
A. I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	2 211	2 205
A. I. 1.	Základní kapitál	070	2 211	2 211
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		-6
3.	Změny základního kapitálu (+/-)	072		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 77)	073	-214	-185
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	076	-214	-185
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách (+/-)	077		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 79 + 80)	078	38	38
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	079	38	38
2.	Statutární a ostatní fondy	080		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 82 + 83)	081	60	894
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	082	60	894
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	083		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (ř. 01 - 69 - 73 - 78 - 81 - 85 - 118) = ř. 60 výkazu zisku a ztráty v plném rozsahu	084	726	-834
B.	Cizí zdroje (ř. 86 + 91 + 102 + 114)	085	75 488	69 663
B. I.	Rezervy (ř. 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 (ř. 92 až 101)	091		
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		
9.	Jiné závazky	100		
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	75 488	69 663
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	68 194	59 475
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	104		
3.	Závazky - podstatný vliv	105		
4.	Závazky ke společníkům, členům družst. a k účastníkům sdružení	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107	1 748	1 575
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	1 093	3 119
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	3 359	4 479
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110		
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112	771	592
11.	Jiné závazky	113	323	423
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 115 až 117)	114		
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. I.	Časové rozlišení (ř. 119 + 120)	118	97	175
C. I. 1.	Výdaje příštích období	119	97	175
2.	Výnosy příštích období	120		

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky: Akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba plastových oken, truhlářství

Podpisový záznam:

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2007
(v celých tisících Kč)

IČ
450 18 278

Jméno a příjmení, obchodní firma nebo jiný
název účetní jednotky
LD INVEST a. s.
.....

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo
podnikání liší-li se od bydliště
Klaricova 22
České Budějovice
370 04

PRACOVNÍ VERZE

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	3 208	372
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	2 877	244
+	Obchodní marže (ř. 01 - 02)	03	331	128
II.	Výkony (ř. 05 až 07)	04	195 686	188 167
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	202 322	184 430
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	-7 531	2 718
3.	Aktivace	07	895	1 019
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	158 838	154 321
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	130 186	122 933
B. 2.	Služby	10	28 652	31 388
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 - 08)	11	37 179	33 974
C.	Osobní náklady (ř. 13 až 16)	12	35 824	33 140
C. 1.	Mzdové náklady	13	25 607	23 679
C. 2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	168	168
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	8 959	8 253
C. 4.	Sociální náklady	16	1 090	1 040
D.	Daně a poplatky	17	157	133
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	1 865	1 426
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20 + 21)	19	1 080	737
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	252	40
III. 2.	Tržby z prodeje materiálu	21	828	697
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23 + 24)	22	292	180
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	125	180
F. 2.	Prodaný materiál	24	167	
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+/-)	25	692	1 075
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	30 729	41 569
H.	Ostatní provozní náklady	27	27 468	38 637
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření [ř. 11 - 12 - 17 - 18 + 19 - 22 - (+/-25) + 26 - 27+ (-28) - (-29)]	30	2 690	1 689

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	105	89
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	84	71
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 až 36)	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů v 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		
X.	Výnosové úroky	42	22	
N.	Nákladové úroky	43	35	14
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	419	121
O.	Ostatní finanční náklady	45	887	866
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření [ř. 31 - 32 + 33 + 37 - 38 + 39 - 40 - (+/-41) + 42 - 43 + 44 - 45 + (-46) - (-47)]	48	-460	-741
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)	49	1 504	1 782
Q. 1.	- splatná	50	891	390
Q. 2.	- odložená	51	613	1 392
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)	52	726	-834
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
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		
W.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 52 + 58 - 59)	60	726	-834
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)	61	2 230	948

Sestaveno dne:

Právní forma účetní jednotky: Akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba plastových oken, truhlářství

Podpisový záznam:

Příloha k účetní závěrce společnosti

LD INVEST a. s.

k poslednímu dni účetního období 31.12.2007

PRACOVNÍ VERZE

Příloha je zpracována v souladu s Vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví (ve znění vyhl. č. 472/2003 Sb.) kterým se stanoví obsah účetní závěrky pro podnikatele. Údaje přílohy vycházejí z účetních záznamů účetní jednotky (účetní doklady, účetní knihy a ostatní účetní záznamy) a z dalších podkladů, které má účetní jednotka k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v celých tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

Obsah přílohy

I. Obecné informace

1. Popis účetní jednotky
2. Majetková či smluvní spoluúčast účetní jednotky v jiných společnostech
3. Změny a dodatky v obchodním rejstříku
4. Organizační struktura účetní jednotky, její zásadní změny v uplynulém účetním období
5. Orgány společnosti k rozvahovému dni
6. Majetková či smluvní spoluúčast jiných účetních jednotek ve společnosti
7. Zaměstnanci společnosti, osobní náklady
8. Poskytnutá peněžítá či jiná plnění

II. Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování

1. Způsob ocenění majetku
 - 1.1 Ocenění a způsob účtování zásob
 - 1.2 Ocenění dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností
 - 1.3 Ocenění cenných papírů a majetkových účastí
 - 1.4 Ocenění příchovek a přírůstků zvířat
2. Způsob stanovení reprodukční pořizovací ceny
3. Změny oceňování, odpisování a postupů účtování
4. Opravné položky k majetku
5. Odpisování
6. Přepočet cizích měn na českou měnu
7. Způsob stanovení reálné hodnoty

III. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

1. Položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace účetní jednotky
 - 1.1 Doměrky splatné daně ze zisku za minulá účetní období
 - 1.2 Dlouhodobé bankovní úvěry
 - 1.3 Rozpis odložené daně ze zisku
 - 1.4 Rozpis přijatých dotací na investiční a provozní účely
 - 1.5 Manka a přebytky u zásob
2. Významné události po datu účetní závěrky
3. Doplnující informace o hmotném a nehmotném majetku
 - 3.1 Hlavní skupiny dlouhodobého hmotného majetku
 - 3.2 Rozpis dlouhodobého nehmotného majetku
 - 3.3 Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního pronájmu
 - 3.4 Nejdůležitější tituly přírůstků a úbytků dlouhodobého majetku
 - 3.5 Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze
 - 3.6 Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem
 - 3.7 Přehled majetku s výrazně rozdílným tržním a účetním oceněním
 - 3.8 Dlouhodobé majetkové cenné papíry a majetkové účasti
4. Vlastní kapitál
 - 4.1 Zvýšení nebo snížení vlastního kapitálu
 - 4.2 Rozdělení zisku (úhrada ztráty) předchozího minulého období
 - 4.3 Návrh na rozdělení zisku (úhradu ztráty) běžného účetního období
 - 4.4 Základní kapitál
5. Pohledávky a závazky
 - 5.1 Pohledávky po lhůtě splatnosti
 - 5.2 Závazky po lhůtě splatnosti
 - 5.3 Údaje o pohledávkách a závazcích k podnikům ve skupině
 - 5.4 Údaje o pohledávkách a závazcích z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva

- 5.5 *Závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze*
- 5.6 *Další významné potenciální ztráty, na které nebyla v účetnictví tvořena rezerva*

- 6. *Rezervy*
- 7. *Výnosy z běžné činnosti*
- 8. *Výdaje vynaložené v průběhu účetního období na výzkum a vývoj*

- 9. *Údaje o přeměnách*
- 9.1. *Struktura vlastního kapitálu po přeměně společnosti (včetně fondu z přecenění)*
- 9.2. *Další významné údaje vztahující se k přeměně*

PRACOVNÍ VERZE

I. Obecné informace

1. Popis účetní jednotky

Obchodní firma:	LD INVEST
Sídlo:	Klaricova 22, 370 04 České Budějovice
Právní forma:	akciová společnost
Rozhodující předmět podnikání:	truhlářství, výroba plastových oken
Datum vzniku:	17. 1. 1991
IČ:	450 18 278
DIČ:	CZ45018278

2. Osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky více než 20 %

Nejsou osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky více než 20%.

3. Změny a dodatky provedené v účetním období v obchodním rejstříku

V účetním období nebyly provedeny změny v obchodním rejstříku.

4. Organizační struktura účetní jednotky a její zásadní změny v uplynulém účetním období

Firma se zabývá výrobou dřevěných a plastových oken a dveří.

Firma sídlí v **Českých Budějovicích** (Klaricova 22, 370 04 Č. Budějovice). Zde pracuje vedení společnosti, ekonomický úsek a obchodní kanceláře. Výroba, její vedení a technologická příprava probíhá v závodě v **Lomnici nad Lužnicí** (Na Třepince 152 ,378 16 Lomnice n. Lužnicí). Dalšími obchodními místy firmy s obchodními kancelářemi jsou: **Praha** (U Stavoservisu 1, Praha 10), **Tábor** (K čápoivu dvoru 2762, Tábor), **Jindřichův Hradec** (Vídeňská 329, J. Hradec), **Písek** (Tř. Národní svobody 31, Písek), **Strakonice** (OC Hvězda, Mlýnská 1081, Strakonice), a **Plzeň** (Sady Pětatřicátníků 31, Plzeň)

V čele společnosti je výkonný ředitel společnosti, prodejní útvary řídí manažer prodeje, výrobní útvar řídí technický manažer a manažer výroby, ekonomický útvar řídí manažer ekonomického úseku a finanční manažer.

5. Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni

Funkce	Příjmení	Jméno
<i>předseda představenstva</i>	<i>ing. Kureš</i>	<i>Jiří</i>
<i>místopředseda představenstva</i>	<i>Mgr. Havlín</i>	<i>Jiří</i>
<i>člen představenstva</i>	<i>Šedková</i>	<i>Martina</i>
<i>předseda dozorčí rady</i>	<i>ing. Šedková</i>	<i>Marie</i>
<i>místopředseda dozorčí rady</i>	<i>Ber</i>	<i>František</i>
<i>člen dozorčí rady</i>	<i>ing. Kureš st.</i>	<i>Jiří</i>

Změny oproti roku 2006 neproběhly.

6. Majetková či smluvní spoluúčast účetní jednotky v jiných společnostech vyšší než 20 %

Účetní jednotka nemá majetkovou či smluvní spoluúčast v jiných společnostech vyšší než 20%.

7. Zaměstnanci společnosti, osobní náklady

Položka	Běžné účetní období	Minulé účetní období	Z toho řídicích pracovníků	
			Běžné účetní období	Minulé účetní období
Průměrný počet zaměstnanců	118	112	7	7
Mzdové náklady	25 607	23 679	3 221	3 111
Odměny členům statutárních orgánů společnosti	108	108	84	84
Odměny členům dozorčích orgánů společnosti	60	60	48	48
Náklady na sociální zabezpečení	8 959	8 253	1 127	1 092
Sociální náklady	1 090	1 040	70	70
Osobní náklady celkem	35 824	33 140	4 550	4 405

8. Poskytnutá peněžítá či jiná plnění

Výše peněžního a naturálního plnění stávajícím členům orgánů						
Druh plnění	statutárních		řídících		dozorčích	
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
Půjčky a úvěry						
Poskytnuté záruky						
Důchodové připojištění						
Bezplatné užívání auta	57	57	106	106	45	45
Jiné						
Celkem	57	57	106	106	45	45

Bývalým členům orgánů nejsou poskytována žádná peněžní či naturální plnění.

II. Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování

Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování v předkládané účetní závěrce jsou v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění zákona č. 353/2001, a s Vyhláškou č. 50082002 Sb.

1. Způsob ocenění majetku**1.1 Ocenění a způsob účtování zásob****Ocenění a účtování nakupovaných zásob**

- a) ve skutečných pořizovacích cenách, které zahrnují:
 - nákupní cenu,
 - vedlejší pořizovací náklady (z nich: dopravné, clo, provize, pojistné, jiné),
- b) účtované
 - způsobem A,
- c) pro výdej ze skladu jsou používány
 - aritmetický průměr

Ocenění zásob vytvořených vlastní činností

- a) ve skutečných výrobních nákladech zahrnujících
 - přímé náklady, výrobní režii
- b) účtované
 - způsobem A,
- c) vydané ze skladu oceněné
 - aritmetickým průměrem

1.2 Ocenění dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností

Účetní jednotka nemá dlouhodobý majetek vytvořený vlastní činností.

1.3 Ocenění cenných papírů a majetkových podílů

Ve sledovaném účetním období účetní jednotka vlastnila následující finanční majetek oceněný ekvivalencí:

Druh majetku	Pořizovací cena	Reálná hodnota	Jiné ocenění
Cenné papíry	322	108	
Majetkové podíly			
Deriváty			
Majetek a závazky zajištěné deriváty			

1.4 Ocenění příchovek a přírůstků zvířat

Ve sledovaném účetním období účetní jednotka nevykazovala příchovky ani přírůstky zvířat.

2. Způsob stanovení reprodukční pořizovací ceny

V účetním období nebyl pořízen majetek oceněný reprodukční pořizovací cenou.

3. Změny oceňování, odpisování a postupů účtování

Ve sledovaném účetním období nedošlo v účetní jednotce k žádným změnám.

4. Opravné položky k majetku

Opravné položky byly tvořeny k následujícímu majetku:

Druh majetku Opravné položky k:	Zůstatek k 1. dni účetního období		Tvorba		Zúčtování		Zůstatek k poslednímu dni účetního období	
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
- dlouhodobému majetku								
- zásobám (ú. 194)	0		198				198	
- finančnímu majetku								
- pohledávkám - zákonné	2113	2533	960	1075	927	0	2146	
- pohledávkám - ostatní	2703	1212	629	0	168	1	3164	

Druh opravné položky	Způsob stanovení	Zdroj informací k určení výše OP
zákonné	960	Inventarizace pohl.
účetní	629	

5. Odpisování

Odpisový plán účetních odpisů dlouhodobého hmotného majetku sestavila účetní jednotka v interní směrnici v souladu s § 28 odst. 2 zákona o účetnictví a vycházela z předpokládané doby jeho používání.

6. Přepočítání cizích měn na českou měnu

Při přepočtu cizích měn na českou měnu používá společnost v průběhu účetního období aktuální denní kurz vyhlášený ČNB ke dni uskutečnění účetního případu.

7. Ocenění majetku reálnou hodnotou

Ve sledovaném účetním období nepoužívala účetní jednotka ocenění reálnou hodnotou.

III. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty**1. Položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace účetní jednotky****1.1 Doměrky splatné daně ze zisku za minulá účetní období**

Společnost nemá doměrky splatné daně ze zisku za minulá účetní období.

1.2 Dlouhodobé bankovní úvěry

Společnost nemá dlouhodobé bankovní úvěry.

1.3 Rozpis odložené daně ze zisku

Položka	Částka
Odložený daňový závazek	
Odložená daňová pohledávka	941
Odložená daň vykázaná v účetní závěrce	941

1.4 Rozpis přijatých dotací na investiční a provozní účely

Společnost nepřijala dotace na investiční a provozní účely.

1.5 Rozpis mank a přebytků u zásob

Nebyla zjištěna manka ani přebytky zásob.

2. Významné události po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nenastaly významné události.

3. Doplnující informace o dlouhodobém hmotném a nehmotném majetku**3.1 Hlavní skupiny dlouhodobého hmotného majetku**

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena		Přrůstky	Úbytky
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Běžné období
Pozemky								
Stavby	101		-46		55		101	0
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	6383	5684	-4519	-3231	1864	2453	1076	378
Stroje, přístroje, zařízení	2236	2046	-1466	-966	1270	1080	292	102
Dopravní prostředky	1098	1261	-616	-375	482	886	0	164
Inventář	3048	2376	-2430	-1890	618	486	789	116
	339	269	-194	-106	145	163	70	0
Ostatní DHM	54	44	0	0	54	44	10	0
Nedokončený DHM								
Celkem	6877	5997	-4759	-3337	2118	2660	1257	378

3.2 Rozpis dlouhodobého nehmotného majetku

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena		Přrůstky	Úbytky
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Běžné období
Software	733	733	-720	-530	13	203	0	0
Ocenitelná práva								
Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje								
Ostatní DNM								
Nedokončený DNM								
Celkem	733	733	-720	-530	13	203	0	0

3.3 Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního pronájmu

Běžné účetní období						
Zahájení	Doba trvání	Název majetku	Splátky celkem	Uhrazené splátky	Neuhrazené splátky splatné	
					do 1 roku	po 1 roce
05.2003	36m	Přívěs VAPP-PVV2.0/3	123	123		
07.2003	36m	Škoda Fabia Hatchback 1C9 0980	243	243		
07.2003	36m	Škoda Octavia combi 1C9 0979	545	545		
12.2003	36m	Škoda Fabia Comfort 1C9 4116	280	280		
03.2004	36m	Iveco ML 75 E 2C1 9657	747	747		
09.2004	36m	Wolkswagen Passat 2C4 5347	731	731		
04.2004	36m	Spodní frézka ROBLAND TP	436	436		
08.2004	36m	Začišťovací fréza Rotor	1573	1573		
09.2004	36m	Čtyřhlavá svářečka Hollinger	2726	2726		
05.2005	36m	BMW X3 3,0 2C4 7182	1359	1 235		
05.2005	36m	Škoda Fabia combi 2C4 8661	373	327		
09.2005	60m	Škoda Faabia Classic 2C6 9046	385	213		

10.2005	36m	Škoda Fabia Classic 2C8 8937	349	166		
01.2006	36m	Škoda Fabia 2C9 1317	357	152		
01.2006	36m	Škoda Fabia 2C9 1506	357	152		
01.2006	60m	Citroen Berlingo II 2C9 1371	503	222		
02.2006	48m	Volkswagen LT 35 1C7 8621	798	416		
02.2006	60m	Citroen Berlingo II 2C9 2508	537	229		
08.2006	48m	Volkswagen LT 40 3C1 5670	865	352		
06.2007	48m	Škoda Fabia combi 3C7 3850	409	57		
07.2007	48m	Škoda Fabia Ambiente 3C7 4325	373	44		
07.2007	48m	Škoda Fabia Ambiente	373	44		
10.2007	48m	Mercedes B 150 N1 3C8 8653	955	137		
10.2007	60m	Mercedes ATEGO 1218 3C8 8652	2227	196		
12.2007	60m	Škoda Octavia 1L8 1225	524	107		

Minulé účetní období						
Zahájení	Doba trvání	Název majetku	Splátky celkem	Uhrazené splátky	Neuhrazené splátky splatné	
					do 1 roku	po 1 roce
05.2003	36m	Prívěs VAPP-PVV2.0/3	123	123		
07.2003	36m	Škoda Fabia Hatchback 1C9 0980	243	243		
07.2003	36m	Škoda Octavia combi 1C9 0979	545	545		
12.2003	36m	Škoda Fabia Comfort 1C9 4116	280	280		
02.2004	26m	Škoda Felicia 1,3 CBS 80-46	126	126		
03.2004	36m	Iveco ML 75 E 2C1 9657	747	708		
04.2004	36m	Spodní frézka ROBLAND TP	436	408		
08.2004	36m	Začišňovací fréza Rotor	1573	1341		
09.2004	36m	Čtyřhlavá svářečka Hollinger	2726	2325		
09.2004	36m	Wolkswagen Passat 2C4 5347	731	592		
05.2005	36m	BMW X3 3,0 2C4 7182	1359	863		
05.2005	36m	Škoda Fabia combi 2C4 8661	373	216		
09.2005	60m	Škoda Faabia Classic 2C6 9046	385	136		
10.2005	36m	Škoda Fabia Classic 2C8 8937	349	101		
01.2006	36m	Škoda Fabia 2C9 1317	357	86		
01.2006	36m	Škoda Fabia 2C9 1506	357	86		
01.2006	60m	Citroen Berlingo II 2C9 1371	503	128		
02.2006	48m	Volkswagen LT 35 1C7 8621	798	232		
02.2006	60m	Citroen Berlingo II 2C9 2508	537	129		
08.2006	48m	Volkswagen LT 40 3C1 5670	865	153		

3.4 Nejdůležitější přírůstky a úbytky dlouhodobého majetku

Položka majetku	Přírůstky		Úbytky	
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
PC, kopírky	518	176	46	
Dopravní prostředky	5	876	160	
Výrobní stroje (PC nad 40 tis.)	46	1067		
Nábytek	230	130	13	
Celkem	799	2249	219	

3.5 Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze

(např. dlouhodobý majetek neučtovaný na účtech účtové skupiny 01 nebo 02 a vedený pouze v operativní evidenci)

Společnost nemá majetek neuvedený v rozvaze.

3.6 Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

3.7 Přehled majetku s výrazně rozdílným tržním a účetním oceněním

Položka majetku	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
	Účetní hodnota	Tržní hodnota	Účetní hodnota	Tržní hodnota
Zařízení na výrobu eurooken	1	750	1	750
Os.aut. Peugeot 306, CBT 39-60	1	70	1	80
Os.aut. Opel Vectra CBS 89-14	1	100	1	100
Prívěs VAPP 1C6 4962	1	50	1	50
Os.aut. Škoda Fabia 1C0 0980	0	60	0	70
Os.aut. Škoda Octavia 1C9 0979	1	40	1	100

Os.aut. Škoda Fabia 1C9 4116	0	60	0	70
IVECO ML 75E, 2C1 96-57	1	200		
Frézka spodní ROBLAND TP 120	1	150		
Svářečka Hollinger MSE-II-SB	1	700		
Fréza začišťovací Rotox EPA 474	1	500		
VW Passat 2C4 5347	5	150		
Celkem	14	2 830	5	1 220

3.8 Dlouhodobé majetkové cenné papíry a majetkové účasti (IV. 3.1. h)

Přehled majetkových cenných papírů a majetkových účastí v tuzemsku a v zahraničí

Minulé účetní období				
Druh cenného papíru (majetkové účasti)	Emitent	Počet akcií	Nominální hodnota	Přijaté dividendy
CP v listin.podobě	Zpč.dřevař.průmysl 147 06 237	9	300	
CP v zaknihov.pod.	LIGNA 000 00 914	22	22	
Celkem		31	322	

Běžné účetní období				
Druh cenného papíru (majetkové účasti)	Emitent	Počet akcií	Nominální hodnota	Přijaté dividendy
CP v list.podobě	Zpč.dřevař.průmysl 147 06 237	9	300	
CP v zaknihov.pod.	LIGNA 000 00 914	22	22	
Celkem		31	322	

4. Vlastní kapitál

4.1 Zvýšení nebo snížení vlastního kapitálu

	Minulé účetní období	Běžné účetní období
Základní kapitál	2 205	2 211
Zákonný rezervní fond	38	38
Kapitálové fondy	-185	-214
Nerozdělený zisk minulých let	894	60
Neuhrazená ztráta minulých let	0	0
Výsledek hospodaření běžného období	-834	725
Vlastní kapitál celkem	2 118	2 820

4.2 Rozdělení zisku (úhrada ztráty) minulého účetního období

Položka	Částka
Výsledek hospodaření (+ zisk, - ztráta)	-834
Tvorba (+) nebo čerpání (-) rezervního fondu	
Tvorba (+) nebo čerpání (-) statutárních fondů	
Tvorba (+) nebo čerpání (-) nerozděleného zisku minulých let	-834
Tvorba (+) nebo úhrada (-) neuhrazené ztráty minulých let	
Výplata dividend	

4.3. Návrh na rozdělení zisku (úhradu ztráty) běžného účetního období

Položka	Částka
Výsledek hospodaření (+ zisk, - ztráta)	725
Tvorba (+) nebo čerpání (-) rezervního fondu (5% ze zisku dle Stanov)	36
Tvorba (+) nebo čerpání (-) statutárních fondů	
Tvorba (+) nebo čerpání (-) nerozděleného zisku minulých let	689
Tvorba (+) nebo úhrada (-) neuhrazené ztráty minulých let	
Výplata dividend	

4.4. Základní kapitál

Akciová společnost

Minulé účetní období				
Druh akcií	Počet akcií	Nominální hodnota	Nesplacené akcie	Lhůta splatnosti
akcie v listinné podobě	6318	2211		
vlastní akcie	30	6		

Běžné účetní období				
Druh akcií	Počet akcií	Nominální hodnota	Nesplacené akcie	Lhůta splatnosti
akcie v listinné podobě	6318	2211		
vlastní akcie	0	0		

Společnost nevydala dluhopisy s právem výměny za akcie.

5. Pohledávky a závazky**5.1 Pohledávky po lhůtě splatnosti**

Počet dnů po splatnosti	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
	Z obchodního styku	Ostatní	Z obchodního styku	Ostatní
90-180	6 520		3158	
180 a více	12 077		11225	

Firma neprovozuje nákup a prodej pohledávek.

5.2 Závazky po lhůtě splatnosti

Počet dnů po splatnosti	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
	Z obchodního styku	Ostatní	Z obchodního styku	Ostatní
90-180	3 272		1175	
180 a více	341		1459	

Rozpis závazků k 31.12.2007 po lhůtě splatnosti – státní pohledávky:

OSSZ	0
VoZP	0
VZP	0
ZPMV	0
ČNZP	160
OZP	0
Fin.úřad	0
CELKEM	160

5.3 Údaje o pohledávkách a závazcích k podnikům ve skupině

Společnost nemá pohledávky a závazky k podnikům ve skupině.

5.4 Údaje o pohledávkách a závazcích z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva

Společnost nemá pohledávky a závazky z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva.

5.5 Závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze

(záruky přijaté za jiný podnik z titulu bankovního úvěru, akreditivu nebo směnečného práva, pokud není tvořena účetní rezerva)

Společnost nemá závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze.

5.6 Další významné potenciální ztráty, na které nebyla v účetnictví tvořena rezerva

Žádné potenciální ztráty nebyly zjištěny.

6. Rezervy

Společnost netvoří zákonné, ostatní ani rezervy na daň z příjmu.

7. Výnosy z běžné činnosti

Výnosy	Běžné účetní období			Minulé účetní období		
	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí
Tržby za vlastní výrobky	183 464	183 464		167686	167686	
Tržby z prodeje služeb	18 858	18 858		16744	16744	
Tržby za zboží	3 208	3 208		372	372	
Čerpání rezerv	0	0		0	0	
Ostatní výnosy	6 990	6 990		7966	7966	
Celkem	212 520	212 520		192768	192768	

Pozn. Ostatní výnosy = bonusová položka, vyplacená za odebrání objemu materiálu, vztahující se k provozní činnosti

8. Výdaje vynaložené v průběhu účetního období na výzkum a vývoj

Společnost nevykázala výdaje na výzkum a vývoj.

9. Údaje o přeměnách**9.1. Struktura vlastního kapitálu po přeměně společnosti (včetně fondu z přecenění)**

Společnost nebyla přeměněna.

9.2. Další významné údaje vztahující se k přeměně
(uvedení důležitých informací souvisejících s přeměnou) - NEJSOU

PRACOVNÍ VERZE

Sestaveno dne:	Sestavil.:	Podpis statutárního zástupce: