

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí**

Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Pohledávky a závazky – analýza oceňování a účtování

**Vedoucí bakalářské práce:
Ing. Zita Drábková**

**Autor:
Vendula Chromá**

2010

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí
Akademický rok: 2008/2009

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Vendula CHROMÁ**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

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

Název tématu: **Pohledávky a závazky - analýza oceňování a účtování**

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

Cíl práce:

Analýza účetních a daňových aspektů pohledávek a závazků v konkrétní účetní jednotce s ručením omezeným.

Osnova:

1. Úvod

2. Metodika

3. Teoretická část:

- Vymezení základních pojmů
- Členění pohledávek a závazků
- Účtování pohledávek
- Účtování závazků
- Závazky a pohledávky v cizí měně

4. Praktická část:

- Charakteristika vybraného podniku
- Zúčtovací vztahy ve vybrané účetní jednotce
- Analýza pohledávek a závazků vybraného podniku
- Zhodnocení a doporučení

5. Závěr

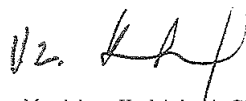
Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 30 - 40 stran
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

- RYNEŠ, P. Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2007. Ostrava : ANAG, 2007. 927 s. ISBN 978-80-7263-368-5**
KOVANICOVÁ, D. Abeceda účetních znalostí pro každého. Praha : Polygon, 2006. 418 s. ISBN 80-7273-130-0
Kolektiv autorů, Abeceda účetnictví pro podnikatele 2008. Olomouc : ANAG, 2008. 446 s. ISBN 978-80-7263-450-7
ŠTOHL, P., KLIČKA, V. Maturitní okruhy z účetnictví 2007. [s.l.] : [s.n.], 2007. 227 s. ISBN 80-239-8812-3

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zita Drábková**
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **10. března 2009**
Termín odevzdání bakalářské práce: **15. dubna 2010**


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.
děkanka

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


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

V Českých Budějovicích dne 10. března 2009

Prohlašuji, že jsem tuto bakalářskou práci na téma „Pohledávky a závazky – analýza oceňování a účtování“ vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a informací uvedených v seznamu použité literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění, souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě, elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

V Němčicích 14. května 2010

Vendula Chromá

Děkuji vedoucí mé bakalářské práce Ing. Zitě Drábkové za odborné rady a pomoc při vypracování této práce. Zároveň děkuji společnosti, která mi poskytla podklady pro praktickou část práce.

Obsah

I.	ÚVOD	6
II.	METODIKA	7
III.	TEORETICKÁ ČÁST	9
1	VYMEZENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ.....	9
1.1	Členění pohledávek a závazků.....	9
1.2	Účtování pohledávek a závazků.....	10
2	POHLEDÁVKY.....	11
2.1	Rozdělení pohledávek.....	11
2.2	Pohledávky z obchodních vztahů.....	11
2.3	Oceňování pohledávek.....	15
2.4	Nedobytné pohledávky.....	16
2.5	Odložená daňová pohledávka a závazek.....	20
2.6	Postoupení pohledávky.....	21
3	ZÁVAZKY.....	22
3.1	Krátkodobé závazky z obchodních vztahů.....	22
3.2	Dlouhodobé závazky a úvěry.....	23
3.3	Ocenění závazků.....	23
4	OSTATNÍ ZÚČTOVACÍ VZTAHY.....	24
4.1	Zúčtování se zaměstnanci a institucemi.....	24
4.2	Zúčtování daní a dotací.....	25
4.3	Zúčtování se společníky, účastníky sdružení a členy družstva.....	27
4.4	Jiné pohledávky a závazky.....	27
4.5	Přechodné účty aktiv a pasiv.....	28
4.6	Pohledávky a závazky v cizí měně.....	30
4.7	Inventarizace pohledávek a závazků.....	31
4.8	Zánik pohledávek a závazků.....	31
IV.	PRAKTICKÁ ČÁST	33
1	CHARAKTERISTIKA VYBRANÉHO PODNIKU.....	33
2	ZÚČTOVACÍ VZTAHY VE VYBRANÉ ÚČETNÍ JEDNOTCE.....	34
2.1	Účtování pohledávek a závazků.....	34
2.2	Ocenění pohledávek a závazků.....	47
3	ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ VYBRANÉHO PODNIKU.....	48
3.1	Analýza struktury pohledávek a závazků.....	48
3.2	Pohledávky a závazky dle dodavatelsko-odběratelských vztahů.....	50
3.3	Pohledávky za odběrateli.....	51
4	ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ.....	53
V.	ZÁVĚR	56
VI.	SUMMARY	57
VII.	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	58
VIII.	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	60
IX.	SEZNAM PŘÍLOH	61

I. Úvod

Téma mé bakalářské práce zní „Pohledávky a závazky – analýza oceňování a účtování.“ Prostřednictvím pohledávek a závazků jsou v účetnictví zachycovány vztahy mezi účetní jednotkou a jejím vnějším prostředím. Tato problematika je pro každý podnik velice důležitá. Nedílnou součástí účetnictví je proto správné zachycení pohledávek a závazků ve vztahu k obchodním partnerům (dodavatelé a odběratelé), k vlastníkům společnosti, ke státu (finanční úřad, správa sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovna, celní úřad aj.), k zaměstnancům či k jiným subjektům (např. banky). Pohledávky navíc představují pro věřitele aktiva, která přinášejí i určité riziko. V situaci, kdy se dlužník dostane do dočasné nebo dokonce trvalé platební neschopnosti, hrozí věřiteli neuhrazení pohledávky. I to se musí promítnout do vedení účetnictví. Závazek může být na rozdíl od toho pro společnost krátkodobým zdrojem financování. Tato situace vzniká časovým nesouladem mezi poskytnutím plnění a jeho úhradou. Konkrétně ji upravují platební podmínky dohodnuté mezi oběma stranami.

Cíl této práce spočívá v podrobném zobrazení pohledávek a závazků z pohledu všech oblastí, ve kterých tyto položky aktiv a pasiv vznikají. Obsah teoretické i praktické části práce se odvíjí od existence pohledávek a závazků v konkrétní účetní jednotce, společnosti s ručením omezeným. Vybraná společnost neudrhuje obchodní styky pouze v rámci tuzemska. Z toho důvodu má práce obsahovat i pohledávky a závazky, které jsou vyjádřeny v cizích měnách. Pro společnosti, které se věnují převážně obchodním aktivitám se zahraničím, je rovněž velice důležitý vývoj devizových kurzů, neboť jejich výrazné kolísání může neblaze ovlivňovat hospodaření a celkovou finanční situaci společnosti.

V teoretické části se pokusím přehledně shrnout problematiku pohledávek a závazků. Pro přehlednost a snadnou orientaci jsem zvolila uspořádání teoretické části převážně z hlediska rozčlenění pohledávek a závazků v účtové osnově. V praktické části pak navážu na získané teoretické poznatky, které aplikuji na účetní případy vybrané účetní jednotky. Jedná se o společnost poskytující služby, která si ovšem nepřála být jmenována. Poskytnuté údaje se týkají účetního období 1. 1. 2009 – 31. 12. 2009.

II. Metodika

Cílem této práce je analýza oceňování a účtování všech pohledávek a závazků, které vznikají podnikatelskou činností každé účetní jednotky. Touto problematikou se zabývám z hlediska účetního a daňového. Práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. V teoretické části se zaměřuji především na pohledávky a závazky v oblasti dodavatelsko-odběratelských vztahů, přijatých a poskytnutých záloh, zúčtování se zaměstnanci, účtování kurzových rozdílů a časového rozlišení. V praktické části jsou zkoumány konkrétní účetní případy vybrané společnosti s ručením omezením.

Teoretické informace potřebné pro vytvoření této práce jsem získala z odborné literatury zaměřené na účetnictví, konkrétně na oblast zúčtovacích vztahů. Zdroje jsou uvedeny v seznamu použité literatury. Důležitými částmi teoretické části jsou vymezení základních pojmů a rozdělení pohledávek a závazků podle různých hledisek. Nejobsáhlejší pasáží je účtování jednotlivých účetních skupin, které se týkají pohledávek a závazků. Dále se věnuji nedobytným pohledávkám, inventarizaci a zániku pohledávek a závazků.

Praktickou část práce jsem vypracovala na základě podkladů, které mi poskytla vybraná společnost. Zabývám se tedy vybranými účetními případy, které podnik zachytil ve svém účetnictví v roce 2009. Jedná se o faktury vydané a došlé, poskytnuté zálohy, zúčtování se zaměstnanci, zúčtování daní, časové rozlišení a další. Pro účetní doklady vystavené v roce 2009 se používá následující označení:

- | | |
|---------------------------------------|------|
| - faktury vydané | FV09 |
| - faktury došlé | FD09 |
| - bankovní výpisy (účet vedený v CZK) | BU09 |
| - bankovní výpisy (účet vedený v EUR) | BE09 |
| - pokladní doklady (Kč) | K09 |
| - pokladní doklady (EUR) | E09 |
| - interní doklady | INT9 |
| - mzdové doklady | MZ09 |

V praktické části jsou používány účty, které jsem převzala z účtové osnovy společnosti. Tuto účtovou osnovu můžete nalézt v příloze č. 1.

Dále provádím analýzu pohledávek a závazků této účetní jednotky. Pro posouzení struktury pohledávek a závazků využívám údaje z rozvahy společnosti. Krátkodobé pohledávky a oběžná aktiva jsou postupně porovnávány s následujícími položkami rozvahy, tj.:

- pohledávky z obchodních vztahů,
- daňové pohledávky za státem,
- krátkodobé poskytnuté zálohy,
- jiné pohledávky.

Stejně postupuji při analýze závazků. Krátkodobé závazky a cizí zdroje jsou analyzovány vzhledem k těmto položkám:

- závazky z obchodních vztahů,
- závazky k zaměstnancům,
- závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění,
- daňové závazky vůči státu a dotace,
- dohadné účty pasivní,
- jiné závazky.

III. Teoretická část

1 Vymezení základních pojmů

Pohledávku lze definovat jako nárok účetní jednotky na úhradu peněžní částky od dlužníka. Účetní jednotka tady vystupuje v roli věřitele. **Závazek** vyjadřuje povinnost účetní jednotky uhradit nebo dodat zboží, poskytnout službu či jiné plnění svým obchodním partnerům. Na základě tohoto právního vztahu vzniká věřiteli právo na plnění.

Podstatou vzniku obchodních pohledávek a závazků je časový nesoulad mezi okamžikem provedení výkonů a okamžikem úhrady těchto výkonů. ^[1]

1.1 Členění pohledávek a závazků

Převážná část pohledávek a závazků ve vztahu k vnějšímu světu je zobrazena v účtové třídě 3 – Zúčtovací vztahy. Tato třída zahrnuje výhradně krátkodobé závazky, zatímco zde účtované pohledávky mohou mít dlouhodobou i krátkodobou povahu.

Uspořádání účtové třídy 3 – Zúčtovací vztahy umožňuje každému podniku sledovat:

- pohledávky z obchodních vztahů,
- krátkodobé závazky z obchodní vztahů,
- zúčtování se zaměstnanci,
- zúčtování s finančními orgány,
- pohledávky a závazky z titulu poskytnutých krátkodobých půjček v rámci konsolidačního celku,
- pohledávky a závazky ve vztahu ke společníkům, členům družstva a účastníkům sdružení,
- pohledávky a závazky související s prodejem či koupí podniku nebo jeho části a pohledávky z pronájmu,
- ostatní pohledávky a závazky. ^[2]

Obchodní pohledávky a závazky lze členit podle několika hledisek:

- z hlediska času na krátkodobé (v okamžiku vzniku je doba splatnosti jeden rok a kratší) a dlouhodobé (doba splatnosti přesahuje v okamžiku vzniku jeden rok),
- podle místa vzniku na tuzemské a zahraniční,
- podle jednotlivých odběratelů a dodavatelů,
- podle jednotlivých druhů měn.^[1]

Jednotlivá členění se do účetnictví aplikují prostřednictvím analytických účtů. Analytické účty se vedou podle jednotlivých dlužníků a věřitelů, podle jednotlivých druhů měn a z hlediska času. Přesuny ze skupiny a do skupiny pohledávek, které účetní jednotka nabyla a určila k obchodování nejsou přípustné.^[6]

1.2 Účtování pohledávek a závazků

Pohledávky a závazky se účtují na příslušné syntetické a analytické účty podle dohodnuté doby splatnosti, která se počítá od vzniku předmětného vztahu, tj. splnění dodávky, den poskytnutí půjčky či zálohy apod. Vyúčtované dlouhodobé pohledávky a závazky, u kterých v průběhu účetního období momentální doba splatnosti klesne pod 365 dní, se nepřeučtovávají na účty krátkodobých pohledávek a závazků. Do doby jejich zaplacení, postoupení či odpisu zůstávají vyúčtované na účtech dlouhodobých pohledávek a závazků. Krátkodobé závazky se účtují na účty účtové třídy 3 – Zúčtovací vztahy, s výjimkou krátkodobých finančních výpomocí (krátkodobé bankovní úvěry, eskontní úvěry, závazky z titulu emitovaných dluhopisů atd., které jsou účtovány v účtových skupinách 23 a 24). Dlouhodobé závazky se účtují v rámci účtových skupin 46 – Dlouhodobé bankovní úvěry a 47 – Dlouhodobé závazky. Krátkodobé i dlouhodobé pohledávky se účtují na syntetické účty 3. účtové třídy, v rámci kterých se analyticky oddělí. Pohledávky, které se týkají záloh na pořízení dlouhodobého majetku, se účtují bez ohledu na dobu splatnosti v účtové skupině 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek. Účelové hledisko zde převažuje nad časovým, neboť tyto zálohy vyjadřují potenciální zvýšení dlouhodobého majetku.^[6]

2 Pohledávky

Pohledávky představují práva, resp. nároky podniků vůči jiným subjektům na příjem peněžních prostředků, popř. věcná plnění od těchto subjektů. Uvádějí se v aktivech rozvahy a mají úvěrový charakter.

2.1 Rozdělení pohledávek

V rámci směrné účtové osnovy je pro pohledávky vymezena účtová třída 3 – Zúčtovací vztahy, a v ní následují účetní skupiny:

- 31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé),
- 33 – Zúčtování se zaměstnanci a s institucemi,
- 34 – Zúčtování daní a dotací,
- 35 – Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva,
- 37 – Jiné pohledávky a závazky,
- 38 – Přejícné účty aktiv a pasiv,
- 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřnímu zúčtování.

Pohledávky na základě právního vztahu dvou subjektů:

- vlastní pohledávky – vznikají na základě právního vztahu dvou subjektů, kdy věřitel poskytne dlužníkovi plnění a věřitel požaduje za toto plnění odměnu,
- cizí pohledávky – vznikají z pohledávek vlastních, a to v důsledku změny věřitele. Většinou se jedná o úplatné postoupení, vklad, dědění a darování. ^[3]

Pohledávky podle důvodu vzniku:

- z obchodních styků (dodávky výrobků, zboží, prováděné výkony a služby),
- z ostatních důvodů (nárok na dotaci, odpočet daně, půjčka zaměstnanci).

2.2 Pohledávky z obchodních vztahů

V účtové skupině 31 – Pohledávky se evidují krátkodobé a dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů. Až na výjimky není dovoleno vzájemně vyrovnávat pohledávky a závazky. Z toho důvodu je nezbytně nutné sledovat zálohy poskytnuté dodavatelům před splněním smluv a pohledávky z reklamací uplatněné vůči dodavatelům.

Skutečnosti, které jsou předmětem účetnictví, musí odpovídat ustanovením závazných právních předpisů a odpovídající účetní případy musí být účtovány ve vazbě na smlouvy uzavírané při obchodním styku. Každý obchodní vztah je nutné posuzovat s velkou obezřetností a analyzovat ho i z hlediska vlivu na finanční situaci podniku. ^[2]

2.2.1 Pohledávky za odběrateli

Pohledávka za odběratelem se vyúčtuje při splnění dodávky vůči odběrateli ve smyslu příslušných ustanovení smlouvy v oblasti obchodních závazkových vztahů. Tyto pohledávky tedy vznikají při dodání výrobků, zboží nebo služeb odběrateli na fakturu. Pohledávkám za odběrateli náleží účet 311 – Odběratelé. ^[7]

2.2.2 Pohledávky spojené s používáním směnek

V případě, že je na úhradu pohledávky vystavena směnka, může účetní jednotka použít následující účty: 312 – Směňky k inkasu a 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry. V dodavatelsko-odběratelských vztazích se obvykle používají tyto směňky:

- směnka vlastní (obsahuje závazek dlužníka zaplatit věřiteli stanovenou částku),
- směnka cizí (dlužník přikazuje směnečníkovi, aby věřiteli zaplatil určitou sumu),
- směnka cizí na řad vlastní (věřitel směňku vystaví a dlužník ji akceptuje). ^[2]

Směňky k inkasu

Účetnictví posuzuje směňku podle účelu, ke kterému byla vystavena, a záměru, který byl vystavením směňky sledován. Z těchto hledisek lze směňky členit na:

- směňky nakoupené jako cenný papír (vystavení směňky nesouvisí s běžnou provozní činností, evidují se v účetní skupině 06 – Dlouhodobý finanční majetek nebo 25 – Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný kr. finanční majetek),
- směňky vystavené v souvislosti s řešením pohledávko-závazkových vztahů (směňky vystavované z důvodu řešení platebních vztahů z běžné provozní a obchodní činnosti, základem těchto směňek jsou pohledávky z obchodního styku a vystupují jako platební prostředek, náleží účtu 312 – Směňky k inkasu).

Směnka k inkasu se oceňuje v pořizovací ceně (tj. hodnota pohledávky, která byla směňkou nahrazena). K rozvahovému dni se tyto směňky nepřeceňují. Hodnota směňky

se zvyšuje na zvláštním analytickém účtu o alikvotní úrokový výnos zjištěný a účtovaný v časové souvislosti jako rozdíl mezi směnečnou sumou a pořizovací cenou. ^[6]

Tabulka 1: Účtování směnky k inkasu

Účetní případ	Částka	MD	Dal
Faktura vystavená	100,-	311	601
Vystavení směnky			
- původní částka	100,-	312	311
- úrok	10,-	312	662
Úhrada směnky - hotově	110,-	211	312

Zdroj: autor

Účetní jednotka, která přijatou směnku nepovažuje za platební nástroj a drží ji jako záruku budoucího placení, nemusí o ní účtovat a sleduje ji jen v operativní evidenci. ^[4]

Eskont směnek

Při eskontu směnek se používá účet 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry. Na tento účet přeúčtuje směnečný věřitel eskontovanou směnku ve směnečné sumě. Banka si při eskontu směnky předem sráží úrok ve formě diskontu, který je zaúčtován ve věcné a časové souvislosti ve prospěch výnosů s použitím účtů časového rozlišení. Splacení směnky směnečným dlužníkem se na základě avíza banky u příjemce eskontního úvěru vyúčtuje jako úhrada úvěru. Neuhradí-li směnečný dlužník směnku, banka částku inkasuje z účtu směnečného dlužníka a směnku mu vrátí. ^[2]

Tabulka 2: Účtování eskontu směnek

Účetní případ	Částka	MD	Dal
Akceptovaná směnka odběratelem	100,-	256	311
Eskont směnky: hodnota pohledávky	100,-	313	256
úroky běžného období	20,-	313	662
Přijetí eskontního úvěru na běžný účet	110,-	221	232
Diskont	10,-	562	232
Avízo o proplacení směnky směnečným dlužníkem	120,-	232	313

Zdroj: autor

2.2.3 Pohledávky z poskytnutých provozních záloh

Pohledávky z poskytnutých provozních záloh vznikají ve chvíli, kdy odběratel poskytne dodavateli zálohu před splněním dodávky. Jde o zálohy poskytnuté v rámci obchodního

styku. Tyto pohledávky se evidují na účtu 314 – Poskytnuté provozní zálohy. Na tomto účtu se neúčtuje o zálohách pro zaměstnance, na dlouhodobý majetek a na zásoby. Uhrazené zálohy jsou odúčtovány z příslušného účtu při přijetí faktury. Postup účtování závisí na tom, zda je poskytovatel zálohy plátcem nebo neplátcem DPH. ^[1]

Tabulka 3: Účtování zálohy poskytnuté neplátcem DPH

Účetní případ	Částka	MD	Dal
Zaplacení poskytnuté zálohy	200,-	314	221
Faktura přijatá – za služby	500,-	518	321
Zúčtování poskytnuté zálohy	200,-	321	314
Doplatek přijaté faktury – převodem z BÚ	300,-	321	221

Zdroj: autor

Tabulka 4: Účtování zálohy poskytnuté plátcem DPH

Účetní případ	Částka	MD	Dal
Zaplacení poskytnuté zálohy	238,-	314	221
Přijetí daňového dokladu od dodavatele			
- cena bez DPH	200,-	-	-
- DPH 19 %	38,-	343	314
Faktura přijatá za služby			
- cena bez DPH	500,-	518	321
- DPH 19 %	95,-	343	321
Zúčtování poskytnuté zálohy			
- cena bez DPH	- 200,-	314	321
- DPH 19 %	- 38,-	343	321
Doplatek přijaté faktury – převodem z BÚ	357,-	321	221

Zdroj: autor

Přestože nedošlo k uskutečnění zdanitelného plnění, mají plátcí DPH povinnost odvést daň z přijaté zálohy. Výjimkou je situace, kdy se zdanitelné plnění uskutečnilo ve stejném měsíci jako přijatá záloha, v tom případě se postupuje obdobně jako u neplátce DPH. ^[1]

2.2.4 Ostatní pohledávky

Na účet 315 – Ostatní pohledávky jsou obvykle účtovány ostatní případy zúčtování výkonů, na které se vystavují faktury a platí se dle smlouvy, např. výnosy z pronájmu. Dále se zde účtují reklamace uplatněné vůči dodavatelům a prováděné po úhradě. ^[6]

2.3 Oceňování pohledávek

2.3.1 Oceňování pohledávek podle § 25 zákona o účetnictví

Jmenovitou hodnotou se oceňují vlastní pohledávky bez ohledu na způsob jejich vzniku.

Pořizovací cenou jsou oceňovány cizí pohledávky nabyté úplatným postoupením nebo vkladem. Pořizovací cena se skládá z částky, za kterou byla pohledávka pořízena a nákladů souvisejících s pořízením, např. výdaje na znalecké ocenění nakupovaných pohledávek, odměny právníkům, provize a další.

Reprodukční pořizovací cenou oceňujeme cizí pohledávky nabyté bezúplatně, tzn. darováním nebo děděním. Reprodukční pořizovací cenou rozumí zákon o účetnictví cenu, za kterou by byla pohledávka pořízena v době, kdy se o pořízení účtuje.

Reálná hodnota je určena pro ocenění pohledávek nabytých a určených pro účel obchodování.^[3]

2.3.2 Oceňování souboru pohledávek

Při pořízení souboru pohledávek se samostatným technicko-ekonomickým určením, které slouží jednotnému účelu, se soubor ocení jako celek, nejsou-li při ocenění známy ceny jednotlivých složek souboru. Souborem pohledávek se podle § 24 odst. 14 zákona o daních z příjmů rozumí soubor pohledávek nakoupený poplatníkem od jedné osoby v jednom zdaňovacím období.^[9]

2.3.3 Oceňování nabytých pohledávek k prodeji reálnou hodnotou k rozvahovém dni

Oceňovací rozdíl vzniklé při změně reálné hodnoty pohledávek, které účetní jednotka nabyla a určila k obchodování, se účtují jako finanční náklad, resp. výnos. Jedná se zejména o případy účetních jednotek, které nakupují pohledávky za účelem prodeje.^[6]

2.4 Nedobytné pohledávky

U pohledávek po lhůtě splatnosti uskutečňuje věřitel kroky směřující k vymožení pohledávky. Jsou-li vyčerpány všechny možnosti k vydobytí dlužné částky, z pohledávky po lhůtě splatnosti se stává pohledávka nedobytná. ^[11]

2.4.1 Řešení nedobytné pohledávky z účetního a daňového hlediska

Účetní jednotka se musí při řešení neuhrazených pohledávek řídit základními účetními principy, konkrétně principem věrného zobrazení v rámci účetní závěrky. Podle § 25 odst. 2 zákona o účetnictví jsou účetní jednotky při oceňování ke konci rozvahového dne povinny brát v úvahu všechna předvídatelná rizika a možné ztráty, které se týkají majetku a závazků a jsou známy do okamžiku sestavení účetní závěrky. ^[3]

Předvídatelná rizika a možné ztráty se při ocenění pohledávek vyjadřují:

- opravnou položkou k pohledávce (při přechodném snížení hodnoty pohledávky),
- odpisem pohledávky (při trvalém snížení hodnoty pohledávky). ^[3]

2.4.2 Opravné položky k pohledávkám

Tvorbu a výši opravných položek, které jsou výdajem vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení příjmů u poplatníků daní z příjmů, upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. Podle tohoto zákona se postupuje u opravných položek vytvořených k rozvahové hodnotě nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994 a zaúčtovaných podle zákona o účetnictví nebo pohledávek vedených v prokazatelné evidenci. Rozvahovou hodnotou pohledávky se rozumí jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky. Opravné položky lze tvořit pouze k pohledávkám, o kterých bylo při jejich vzniku účtováno ve výnosech a takto vzniklý příjem nebyl podle zákona o daních z příjmů příjmem osvobozeným od daně z příjmů. Není-li vysloveně stanoveno jinak, opravné položky se netvoří k pohledávkám vzniklým z titulu cenných papírů, úvěrů, půjček, ručení, záloh aj. ^[20]

Povinnost tvořit opravné položky k pohledávkám mají subjekty, které vedou účetnictví v plném rozsahu. Věřitel je však nesmí tvořit, jestliže má k dlužníkovi současně splatné závazky a neprovede vzájemný zápočet pohledávek a závazků. Není-li stanoveno jinak,

opravné položky se uplatňují za zdaňovací období. Poplatník je povinen v souvislosti s podáním daňového přiznání prověřit odůvodněnost jejich tvorby. Opravné položky se zruší v období, kdy pominuly důvody, pro které byly vytvořeny. Zůstatek zjištěný na konci období, za které se podává daňové přiznání, se převádí do následujícího období. V období, za které se podává daňové přiznání, mohou poplatníci daně z příjmů vytvářet opravné položky až do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky. Vyšší opravné položky lze k těmto pohledávkám vytvářet pouze v případě, bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení, kterého se poplatník daně z příjmů řádně účastní. Maximální výše opravné položky k pohledávce je stanovena procentním vyjádřením podle doby, která uplynula od splatnosti této pohledávky. ^[13]

Tabulka 5: Tvorba opravných položek k pohledávkám

Překročení splatnosti	Maximální výše opravné položky
nad 6 měsíců	20 %*
nad 12 měsíců	33 %
nad 18 měsíců	50 %
nad 24 měsíců	66 %
nad 30 měsíců	80 %
nad 36 měsíců	100 %

Zdroj: Zákon o rezervách**

Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám nelze tvořit, pokud předmětné pohledávky vznikly za společníky, akcionáři a členy družstev za upsaný kapitál, mezi spojenými osobami a mezi osobami blízkými. Výše opravných položek k pohledávkám závisí podle zákona o rezervách na třech faktorech: na rozvahové hodnotě pohledávek, na době, která uplynula od konce sjednané lhůty splatnosti do konce zdaňovacího období, a na zahájení soudního řízení, jehož se vlastník pohledávky řádně účastní. Byla-li pohledávka přihlášena do konkurzu v termínu a soud ji uzná, může se rovnou vytvořit opravná položka ve výši 100 %. Uplynulo-li od konce splatnosti pohledávky

* Je-li rozvahová hodnota této pohledávky v okamžiku vzniku vyšší než 200 000 Kč, lze opravnou položku tvořit pouze po zahájení rozhodčího (soudního, správního) řízení, kterého se poplatník účastní.

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

nejméně 12 měsíců, může poplatník u pohledávek s nominální hodnotou do 30 000 Kč tvořit opravnou položku až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty. Přechodné snížení ocenění hodnoty majetku musí být prokázáno na základě inventarizace, při které se posuzuje výše a odůvodněnost opravné položky. Účelem je ocenit pohledávky ve skutečné hodnotě a vyjádřit riziko nezaplacení pohledávky snížením ocenění v účetní závěrce. ^[3]

Rozdělení účetních opravných položek z daňového pohledu:

- opravné položky, které jsou daňovým nákladem, se označují jako daňové či zákonné, jejich tvorba je prováděna v souladu se zvláštním zákonem,
- ostatní opravné položky, které se označují jako nedaňové. ^[3]

Tvorba opravných položek k pohledávkám se provádí na vrub nákladů v účtové skupině 55. Souvztažným účtem je účet 391 – Opravná položka k pohledávkám. K rozpuštění opravné položky v důsledku čerpání či zrušení dochází vyúčtováním ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 55, pokud inventarizace neprokáže opodstatněnost její výše. Opravné položky nesmí mít aktivní zůstatek a nelze je tvořit na zvýšení hodnoty majetku. ^[12]

Pro snadnější odlišení daňových a nedaňových opravných položek se používají účty 558 – Zákonné opravné položky a 559 – Ostatní opravné položky.

Základní pravidla pro tvorbu daňových opravných položek:

- lze je tvořit k pohledávkám zachyceným na rozvahových účtech,
- pohledávky nesmí být promlčené a musí být splatné po 31. 12. 1994,
- je-li vůči dlužníkovi splatný závazek, provede se před tvorbou vzájemné započtení,
- pohledávky jsou zaúčtovány v souladu se zákonem o účetnictví. ^[3]

Výše opravné položky, vytvářené podle zvláštního právního předpisu nebo nad jeho rámec, nesmí přesáhnout účetní hodnotu pohledávky. V případech, ve kterých je opravná položka vytvořena ve výši 100 % hodnoty nepromlčené pohledávky, může být tato pohledávka odepsána a opravná položka k ní zrušena, s výjimkou pohledávek

za dlužníky v insolvenčním řízení. Přijatá úhrada odepsané pohledávky se vyúčtuje jako výnos na příslušném účtu účtové skupiny 64 – Jiné provozní výnosy. ^[12]

Opravné položky k pohledávkám se obvykle ruší při uhrazení pohledávky, ke které byla opravná položka tvořena, při odpisu pohledávky, ke které byla opravná položka vytvořena v plné výši, ke dni ukončení či přerušení podnikatelské činnosti a ke dni promlčení či zániku pohledávky. ^[6]

2.4.3 Odpis pohledávky

Možnost jednorázového odpisu pohledávek do daňově uznatelných nákladů upravuje § 24 zákona o daních z příjmů. Poplatník může odepsat jednorázově do nákladů jmenovitou hodnotu pohledávky nebo pořizovací cenu pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně společnosti za dlužníkem:

- u něhož soud zrušil konkurz pro nedostatek majetku dlužníka, byla-li pohledávka přihlášena u insolvenčního soudu,
- který je v úpadku nebo jemuž úpadek hrozí na základě insolvenčního řízení,
- který zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena vymáháním na dědicích,
- který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou nebo blízkou osobou,
- na jehož majetek, ke kterému se váže, je uplatňována veřejná dražba,
- jehož majetek, ke kterému se pohledávka váže, je postižen exekucí. ^[6]

Pohledávky, které vznikly po 31. 12. 2003 lze navíc odepsat na vrub daňově účinných nákladů pouze za předpokladu, že o těchto pohledávkách bylo při vzniku účtováno do výnosů, které byly zahrnuty do základu daně z příjmů, a ke kterým je možno tvořit opravné položky podle zákona o rezervách. Odpis pohledávky na vrub daňových nákladů se uznává ve výši kryté použitím zákonné opravné položky. Odpis pohledávky se účtuje na vrub účtu 546 – Odpis pohledávky a souvztažně ve prospěch příslušného účtu, na kterém je pohledávka evidována. ^[11]

Tabulka 6: Účtování opravné položky k pohledávce a odpisu pohledávky

Účetní případ	Částka	MD	Dal
Faktura vystavená za služby	100,-	311	602
Tvorba zákonné opravné položky ve výši 20 %	20,-	558	391
Zahájení konkurzu – dotvoření zákonné opravné položky	80,-	558	391
Zrušení konkurzu pro nedostatek majetku dlužníka		-	-
- zrušení zákonné opravné položky	100,-	391	558
- odpis pohledávky (daňově účinný)	100,-	546	311

Zdroj: autor

2.5 Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložená daňová pohledávka, resp. závazek, je účetními předpisy považována za speciální případ dlouhodobé pohledávky či závazku a tak je také vykazována v rozvaze v rámci účetní závěrky podnikatelů. Odloženou daň jsou povinny vykázat v účetní závěrce účetní jednotky sestavující závěrku v plném rozsahu, příp. jednotky tvořící konsolidační celek. Zjišťuje se ze všech přechodných rozdílů, které vznikají z rozdílného účetního a daňového pohledu na položky zachycené v účetnictví (např. mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou u odpisovaného majetku, u opravných položek k zásobám, nedaňových opravných položek k pohledávkám a nedaňových rezerv, při existenci neuplatněné ztráty z předchozích let apod.).

Z těchto titulů může v budoucnu vzniknout vyšší daňová povinnost, pak se účtuje o fiktivním závazku z titulu budoucí vyšší daně (o odloženém daňovém závazku), nebo nižší daňová povinnost, kdy se účtuje o fiktivní pohledávce z titulu budoucí nižší daně (o odložené daňové pohledávce).

Z důvodu opatrnosti (pokud tyto přechodné rozdíly mohou způsobit v budoucnu snížení daně, ale v důsledku jiných okolností není reálné snížení daně předpokládat, např. proto, že společnost bude ve ztrátě) se odložená daňová pohledávka nezaúčtuje. Odložená daňová pohledávka či závazek se eviduje na účtu 481 – Odložený daňový závazek a pohledávka. ^[19]

Vznik odložené daňové pohledávky či závazku:

- v běžných případech se účtuje výsledkově (prostřednictvím účtové skupiny 59),
- v případech, kdy se změní metoda vykazování, účtujeme rozvahově (pomocí účtu nerozděleného zisku, příp. neuhrazené ztráty v rámci účtové skupiny 42).

2.6 Postoupení pohledávky

Postupování pohledávek se řeší smluvním vztahem podle § 524 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a lze je uskutečnit i bez souhlasu dlužníka. Jedinou povinností věřitele je oznámit dlužníkovi, že k postoupení došlo a komu byla pohledávka postoupena, a to i z důvodu, aby věděl, komu má dluh uhradit.

Prodej pohledávek je úplatné postoupení pohledávek. Účetní jednotky se při posuzování daňových důsledků řídí ustanovením § 24 odst. 2 písm. s) zákona o dani z příjmů, podle něhož je daňovým nákladem v případě postoupení jmenovitá hodnota vlastní pohledávky při jejím postoupení (do výše příjmu plynoucího z jejího postoupení), pořizovací cena cizí pohledávky, a to do výše příjmu plynoucího z její úhrady dlužníkem nebo postupníkem při jejím následném postoupení a hrazená daň darovací u pohledávky nabyté bezúplatně, a to do výše příjmu plynoucího z jejího postoupení.

Ztráta z postoupení není daňově účinným nákladem. Postupovanou pohledávku vyřazujeme prostřednictvím účtu účtové skupiny 54. Při porovnávání výsledku z postoupení lze výnos zvýšit o vytvořenou daňovou opravnou položku nebo u pohledávky postoupené před lhůtou splatnosti o diskont připadající na zbývající dobu do lhůty splatnosti. Teoreticky lze uvažovat i o postoupení pohledávky se ziskem. Např. v situaci, kdy se postupuje cizí pohledávka, nakoupená za méně, než za kolik se prodá. ^[19]

3 Závazky

3.1 Krátkodobé závazky z obchodních vztahů

Do účtové skupiny 32 – Závazky (krátkodobé) náleží krátkodobé závazky z obchodních vztahů, tj. závazky vůči dodavatelům, závazky plynoucí ze směnek, prostřednictvím nichž má být dodavatelům placeno, závazky z titulu přijatých krátkodobých záloh od odběratelů a ostatní závazky vyplývající z obchodních vztahů. ^[2]

3.1.1 Závazky vůči dodavatelům

Závazky vůči dodavatelům se vyúčtují při vzniku závazku ve smyslu příslušných ustanovení smlouvy v oblasti obchodních závazkových vztahů. Tyto účetní případy se účtují ve prospěch účtu 321 – Dodavatelé. Souvztažný zápis je obvykle zachycen v účtové skupině 04, 11, 13 či 5. účtové třídě. Neúčtují se zde závazky směnečné. ^[1]

3.1.2 Směnky k úhradě

Závazek vůči dodavateli splacený směnkou se nahrazuje závazkem směnečným. Směnka zde plní funkci úvěrového platebního prostředku. Na účtu 322 – Směnky k úhradě se účtují krátkodobé směnky při jejich použití k uspokojení závazku vůči dodavateli. K rozvahovému dni se do nákladů doučtuje úrok za běžné období. ^[14]

Tabulka 7: Účtování u výstavce směnky

Účetní případ	Částka	MD	Dal
Faktura přijatá za zboží	800,-	131	321
Vystavení směnky	800,-	321	322
Zúčtování úroků za běžné období	80,-	562	322
Úhrada směnky – bankovním převodem	880,-	322	221

Zdroj: autor

3.1.3 Krátkodobé přijaté zálohy

Z důvodu zákazu kompenzace je nutné zvlášť sledovat přijaté zálohy od odběratelů před splněním smluv. Na účtu 324 – Přijaté zálohy je účtováno o všech přijatých zálohách z obchodního styku, které nejsou zálohami na investice. Přijaté zálohy se obvykle neúčtují ve chvíli, kdy na ně vzniká nárok, ale až při jejich úhradě. Účtování přijatých záloh se liší v závislosti na tom, zda podnikatel je či není plátcem DPH. ^[1]

Plátce DPH je povinen přiznat daň ke dni uskutečnění zdanitelného plnění nebo ke dni přijetí platby, a to ke dni, který nastane dříve. Plátce DPH není povinen daň ze zálohy přiznat, uskutečnil-li se zdanitelné plnění a přijatá platba ve stejném měsíci.

Tabulka 8: Účtování krátkodobé přijaté zálohy

Účetní případ	Neplátce DPH			Plátce DPH		
	částka	MD	Dal	částka	MD	Dal
Přijatá záloha v hotovosti	10 000,-	211	324	12 000,-	211	324
Vystavení daňového dokladu na přijatou platbu	-	-	-	2 000,-	324	343
Faktura vystavená za služby						
- základ daně	15 000,-	311	602	15 000,-	311	602
- DPH 19 %		-	-	3 000,-	311	343
Zúčtování přijaté zálohy						
- základ daně	10 000,-	324	311	10 000,-	324	311
- DPH 19 %	-			2 000,-	343	311
Úhrada doplatku v hotovosti	5 000,-	211	311	6 000,-	211	311

Zdroj: autor

3.1.4 Ostatní závazky

Pro ostatní krátkodobé závazky vyplývající z obchodních vztahů je vyhrazen účet 325 - Ostatní závazky. Jedná se zejména o uplatněné reklamace odběrateli, závazky vůči obchodnímu partnerovi, který přebírá záruční závazky za podané výkony aj.

3.2 Dlouhodobé závazky a úvěry

O dlouhodobých úvěrech se splatností delší než jeden rok, se účtuje na účtu 461 - Dlouhodobé bankovní úvěry. Ostatní dlouhodobé závazky se evidují ve stejnojmenné účtové skupině 47. Z hlediska účelu jde především o dlouhodobé závazky z obchodních vztahů, závazky plynoucí ze směnek a přijaté zálohy. Účtují se zde například dlouhodobé přijaté zálohy (účet 473), dlouhodobé směnky k úhradě (účet 478) a ostatní dlouhodobé závazky (účet 479, např. vklad tichého společníka).

3.3 Ocenění závazků

Závazky se oceňují jmenovitou hodnotou, a to bez ohledu na způsob vzniku.^[9]

4 Ostatní zúčtovací vztahy

Tato kapitola pojednává o zúčtovacích vztazích s osobami a institucemi, v jejichž rámci mohou podniku vznikat pohledávky i závazky.

4.1 Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

O vztazích účetní jednotky mezi zaměstnavatelem, zaměstnanci a institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění účtujeme v účtové skupině 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi. ^[2]

4.1.1 Zaměstnanci

Na účtu 331 - Zaměstnanci je účtováno o závazcích z pracovně-právních vztahů. Výjimku tvoří případy, kdy do takového vztahu vstoupí společník, komanditista nebo člen družstva, takové případy se vztahují k účtové skupině 36.

K evidenci závazků vůči zaměstnancům slouží účet 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům. Zde se účtují závazky vůči zaměstnancům, které se nevztahují k účtu 331 – Zaměstnanci, např. závazky za vyúčtování pracovní cesty, na kterou nebyla poskytnuta záloha či způsobila-li účetní jednotka zaměstnanci škodu, pak se ve prospěch tohoto účtu zaúčtuje nárok zaměstnance na náhradu škody. ^[1]

Na účtu 335 – Pohledávky za zaměstnanci jsou vyjádřeny vlastní pohledávky vůči zaměstnancům. Jedná se např. o nájemné v podnikových bytech, náhrady za způsobené škody, poskytnuté zálohy na služební cesty, drobná vydání a jiné účely. ^[4]

4.1.2 Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení

Vztahy vůči institucím sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění jsou účtovány na účtu 336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení. Tento účet se vztahuje k pohledávkám a závazkům, které vyplývají z veškerých pracovně-právních vztahů, včetně těch, které jsou uzavřeny se společníky a členy družstva. Patří sem pojistné v zákonné výši i z dobrovolného vyššího plnění, tzv. připojištění. Účtuje se zde o povinnosti úhrady i o nároku. Pro sledování závazků z titulu zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení se používají analytické účty. ^[2]

Pojistné na sociální zabezpečení

Toto pojistné zahrnuje pojistné na důchodové pojištění, na nemocenské pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Jeho výše se u jednotlivých poplatníků stanoví procentní sazbou z vyměřovacího základu, zjištěného za rozhodné období. Podle § 7 odst. 1 písm. a) a b) zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činí procentní sazby platné pro rok 2009 (2010) u zaměstnance 6,5 % (6,5 %) a zaměstnavatele 25 % (26 %).^[1]

Zdravotní pojištění

Vyměřovacím základem pro výpočet pojistného je úhrn příjmů zúčtovaných zaměstnavatelem v souvislosti s výkonem zaměstnání, které zakládá účast na nemocenské pojištění. Podle § 9 odst. 2 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souv. zákonů hradí z jedné třetiny pojistné zaměstnanec a ze dvou třetin zaměstnavatel. Výše pojistného pro rok 2009 (2010) činí podle § 2 písm. 1 zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění 13,5 % (13,5 %) z vyměřovacího základu za rozhodné období.^[16]

Tabulka 9: Účtování pojistného v roce 2009

Účetní případ	Sazba (%)	MD	Dal
Pojistné na sociální zabezpečení			
- hrazené zaměstnancem	6,5	331	336.1
- hrazené zaměstnavatelem	25,0	524	336.1
Zdravotní pojištění			
- hrazené zaměstnancem	4,5	331	336.2
- hrazené zaměstnavatelem	9,0	524	336.2

Zdroj: autor

U pojistného, které je hrazeno zaměstnavatelem se používají dva účty:

- 524 – Zákonné sociální pojištění (pojistné v zákonem předepsané výši),
- 525 – Ostatní sociální pojištění (pojistné nad rámec zákona).

4.2 Zúčtování daní a dotací

V účtové skupině 34 – Zúčtování daní a dotací se evidují vztahy účetní jednotky k finančnímu orgánu z titulu daňových povinností. Třídění vztahů v této účtové skupině navazuje na českou daňovou soustavu.^[1]

4.2.1 Daň z příjmů

Daň z příjmů, jejímž poplatníkem je účetní jednotka, je evidována na účtu 341 – Daň z příjmů. V průběhu roku jsou zde zaznamenávány úhrady záloh na tuto daň a na konci účetního období se zde zaúčtuje celkový daňový závazek za zdaňovací období. Zůstatek tohoto účtu k 31. 12. představuje nedoplatek nebo přeplatek splatné daně za zdaňovací období. O závazku k finančnímu orgánu se účtuje souvztažně s účty 591 – Daň z příjmů z běžné činnosti – splatná, resp. 593 – Daň z příjmů z mimořádné činnosti – splatná. V případě, kdy je účetní jednotka plátcem daně, ale není poplatníkem, se pro zaúčtování daně z příjmů používá účet 342 – Ostatní přímé daně. Jedná se např. o daň z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků, kdy je poplatníkem zaměstnanec či společník. Tato záloha na daň souvztažně snižuje závazek účetní jednotky vůči zaměstnanci. ^[2]

4.2.2 Daň z přidané hodnoty

U této daně je poplatníkem spotřebitel, avšak plátcem daně je účetní jednotka (registrovaný plátcem daně). Pro zúčtování této daně je vymezen účet 343 – Daň z přidané hodnoty. U tuzemského plátce daně jsou předmětem DPH tyto případy:

- dodání zboží za úplatu, je-li dodávající společnost registrována jako plátcem daně,
- poskytnutí služby za úplatu, je-li společnost poskytující službu plátcem daně,
- pořízení zboží z jiného členského státu EU za úplatu od plátce daně,
- dovoz zboží ze třetích zemí.

V návaznosti na daňové přiznání k DPH je plátcem daně povinen vést ve své evidenci veškeré údaje potřebné pro správné stanovení daňové povinnosti (včetně případů plnění osvobozených od daně). Podrobnou evidenci musí vést též o dodávkách a nákupech zboží uskutečňovaných v rámci EU, aby byl schopen vyhotovit tzv. souhrnné hlášení. ^[2]

4.2.3 Ostatní daně a poplatky

Na účet 345 – Ostatní daně a poplatky se účtují závazky, které vznikají účetní jednotce v souvislosti s povinností hradit výše neuvedené daně, a jejich úhrada. Analytika se může vést podle jednotlivých příjemců daní a poplatků. Účtuje se zde daň z nemovitostí, daně převodové, spotřební daně a poplatky hrazené podle příslušných právních předpisů státním a obecním úřadům. ^[2]

4.2.4 Dotace

V účtové skupině 34 se dále účtuje o dotacích. K zobrazení dotací slouží účty 346 - Dotace ze státního rozpočtu a účet 347 - Ostatní dotace. Zúčtování dotace se pak provede na vrub příslušného účtu dotace, přičemž souvztažný účet závisí na účelu, na nějž byly peněžní prostředky poskytnuty:

- účet 648 - Ostatní provozní výnosy, pro dotace na úhradu provozních nákladů,
- účet 668 - Ostatní finanční výnosy, pro dotace na úhradu finančních nákladů,
- účet 041, resp. 042, pro dotace na pořízení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku a na jeho technické zhodnocení. ^[2]

4.3 Zúčtování se společníky, účastníky sdružení a členy družstva

Pohledávky a závazky za společníky, účastníky sdružení a členy družstva se evidují ve stejnojmenných účtových skupinách 35 a 36. Jsou zde účtovány pohledávky a závazky za ovládanými, řízenými, ovládajícími a řídicími osobami, pohledávky za upisovateli základního kapitálu, pohledávky nebo závazky obchodních společností za společníky v případě, že společnost vykazuje ztrátu nebo zisk apod. ^[2]

4.4 Jiné pohledávky a závazky

V účtové skupině 37 – Jiné pohledávky a závazky jsou zatříděny zúčtovací vztahy vyplývající z dlouhodobých a krátkodobých pohledávek a z krátkodobých závazků, které neodpovídají charakteristice předchozích účtových skupin. Patří sem tedy pohledávky a závazky z koupě a prodeje podniku, vznikající v souvislosti s deriváty, z pronájmu, z emitovaných dluhopisů a ostatní krátkodobé a dlouhodobé pohledávky a krátkodobé závazky, které neodpovídají náplni výše uvedených účtů. Pro poslední zmíněné pohledávky a závazky jsou určeny účty 378 – Jiné pohledávky a 379 – Jiné závazky. Jedná se například o pohledávku za odpovědnou osobou z titulu škody či manka, závazek podniku z odpovědnosti za způsobenou škodu, pohledávku a závazek řízené společnosti ve vztahu k řídicí společnosti (z titulu převodu zisku či úhrady ztráty), závazek vůči celnímu orgánu z titulu cel, aj. K účtu 378 se vede analytická evidence podle toho, zda jde o pohledávky dlouhodobé nebo krátkodobé. ^[2]

4.5 Přechodné účty aktiv a pasiv

Účtová skupina 38 – Přechodné účty aktiv a pasiv slouží k uplatnění akruálního principu účetnictví, tj. náklady a výnosy jsou zahrnuty do období, se kterým časově a věcně souvisí. Zachycujeme zde dohadné položky a případy, které vyjadřují náklady, výnosy, výdaje nebo příjmy příštích období. ^[4]

4.5.1 Časové rozlišení nákladů a výnosů v užším pojetí

Náklady a výnosy se zásadně účtují do období, s nímž časově a věcně souvisí. Nástrojem ke splnění tohoto požadavku je časové rozlišení. Při účtování je třeba dodržovat následující zásady:

- náklady a výdaje, které se týkají budoucích období, je nutno časově rozlišit ve formě nákladů příštích období a výdajů příštích období,
- výnosy a příjmy, které se týkají budoucích období, je nutno časově rozlišit ve formě výnosů příštích období a příjmů příštích období,
- náklady a výnosy se účtují na příslušných účtech nákladových druhů a výnosových položek v zásadě časově rozlišené; vztahují-li se různorodé náklady k jedinému účelu, např. náklady na přípravu a záběh nové výroby, hovoříme o komplexních nákladech příštích období,
- aby účetní případ mohl být zúčtován jako časové rozlišení, musí být známy již výše zmíněné parametry, tj. věcné vymezení (účel), výše a období, jehož se týká,
- účty časového rozlišení podléhají dokladové inventuře, při níž se posuzuje jejich výše a odůvodněnost,
- opravy nákladů (výnosů) minulých účetních období se účtují v běžném období na těch účtech nákladů (výnosů), jichž se týkají. Jen v případě, že jde o významnou částku, považují se tyto opravy za mimořádné náklady (výnosy).

Časové rozlišení není nutné používat v případech, kdy jde o pravidelně se opakující výdaje či příjmy a také jedná-li se o nevýznamné částky, jejichž časovým nerozlišením není sledován záměr upravit tímto postupem hospodářský výsledek. Postupy užívané při časovém rozlišení upraví podnik interním předpisem.

Náklady příštích období představují výdaje běžného účetního období, které se týkají nákladů období příštích. Zúčtování na příslušný nákladový účet se provede v tom účetním období s nímž časově rozlišené náklady věcně souvisí. Účet se používá v případě nákladů, které jsou pořízovány jednorázově, ale jejich využívání bude po delší časové období. Časově se rozlišují maximálně na dobu čtyř let od jejich tvorby. Typickými případy časového rozlišení nákladů je nájemné placené předem a předplatné.

Účet komplexních nákladů příštích období se používá, nejsou-li časově rozlišované náklady v účetnictví zobrazeny na jednom syntetickém účtu a bylo by složité sledovat jeho skladbu. Používá se k určitému účelu, např. k přípravě výroby nových výrobků.

Výdaje příštích období představují náklady, jež s běžným účetním obdobím souvisejí, ale výdaj s nimi spojený nebyl dosud uskutečněn, např. nájemné placené pozadu.

Výnosy příštích období představují příjmy běžného období, které věcně patří do výnosů období příštích, např. nájemné placené předem, přijaté předplatné aj.

Příjmy příštích období jsou částky, které ke dni uzavírání účetních knih nebyly přijaty ani nebyly zúčtovány jako pohledávka, ale časově a věcně s výnosy běžného období souvisí, např. provedené, ale dosud nevyúčtované práce a služby. ^[2]

4.5.2 Časové rozlišení nákladů a výnosů v širším pojetí

Časové rozšíření v širším pojetí zahrnuje výše uvedené situace, navíc je rozšířeno o účty dohadných položek. Dohadné účty můžeme rozdělit do dvou skupin:

- dohadné účty aktivní (účet 388), tj. dosud nezaúčtované pohledávky, které věcně a časově souvisejí s běžným obdobím, ale které nelze zaúčtovat jako obvyklou pohledávku, protože není známa jejich přesná výše, (př. pohledávka za pojišťovnou v důsledku pojistné události, která je ke konci rozvahového dne pojišťovnou potvrzena, ale není stanovena konečná výše náhrady),
- dohadné účty pasivní (účet 389), tj. dosud nezaúčtované závazky, jejichž přesnou výši není možné ke konci rozvahového dne stanovit (př. nevyfakturované dodávky). ^[2]

4.6 Pohledávky a závazky v cizí měně

4.6.1 *Oceňování pohledávek v cizí měně k rozvahovému dni*

Pohledávky a závazky vyjádřené v cizí měně přepočítávají účetní jednotky na českou měnu kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, a to v okamžiku:

- uskutečnění účetního případu při pořízení veškerých aktiv v cizí měně a vzniku závazků v cizí měně,
- uskutečnění účetního případu při pohybu majetku a závazků v cizí měně při současném pohybu směnných kurzů oproti historickým,
- rozvahového dne, ke kterému se přepočítávají pohledávky, závazky aj.

Druhy používaných kurzů v průběhu účetního období:

- platné směnné kurzy vyhlášené ČNB ke dni uskutečnění účetního případu,
- pevné kurzy stanovené pro předem vymezené časové období.

Použitý způsob kurzového přepočtu vyhlásí podnik ve vnitropodnikové směrnici, kterou upraví v případě změny použitých kurzů. Kurzové rozdíly z ocenění pohledávek a závazků a dlužných cenných papírů držených do splatnosti se splatností delší než 12 měsíců v cizí měně k rozvahovému dni se účtují výsledkově bez možnosti tvorby rezervy na kurzové ztráty. ^[6]

4.6.2 *Kurzové rozdíly*

Vzhledem k časovému nesouladu mezi okamžikem vzniku devizové pohledávky či závazku a okamžikem jeho úhrady dochází při používání denního kurzu ke vzniku kurzových rozdílů, a to vlivem kolísání kurzů. Závazky a pohledávky vyjádřené v cizích měnách neuhrazené do dne roční uzávěrky je nutno přepočítat na českou měnu k rozvahovému dni platným kurzem devizového trhu stanoveného ČNB. Vzniklé kurzové rozdíly se účtují podle jeho povahy do finančních nákladů (účet 563 – Kurzové ztráty) nebo do finančních výnosů (účet 663 – Kurzové zisky). Tyto rozdíly ovlivňují hospodářský výsledek a jsou daňově účinné. ^[1]

4.7 Inventarizace pohledávek a závazků

Pohledávky a závazky podléhají inventarizaci, jejímž účelem je zjistit:

- zda stav pohledávek a závazků v účetnictví odpovídá skutečnému stavu,
 - porovnání účetního stavu se skutečným se provádí dokladovou inventurou,
 - účetní jednotka musí sestavit inventurní soupis ke každému analytickému účtu pohledávek a závazků,
 - inventurní soupisy by měly obsahovat soupis pohledávek a závazků podle jednotlivých faktur, splatnost a u pohledávek a závazků v cizí měně částku v cizí měně a v Kč,
- zda reálná hodnota pohledávek není nižší, než je jejich hodnota účetní,
 - porovnání reálné hodnoty pohledávek s jejich účetní hodnotou se provádí především ve vztahu ke splatnosti pohledávky,
 - výše rizika nesplacení pohledávky se vyjadřuje opravnou položkou,
- zda hodnota závazků není vyšší, než je jejich účetní hodnota,
 - při zjištění, že hodnota závazků je vyšší (nižší) než je jejich výše v účetnictví, se uvedou závazky v účetnictví a v účetní závěrce v tomto zjištěném ocenění,
 - dojde-li k právnímu zániku závazku, odepíše se jeho hodnota do výnosů. ^[1]

4.8 Zánik pohledávek a závazků

Zánik pohledávek a závazků pro věřitele a dlužníka znamená povinnost vyřadit z účetnictví příslušnou pohledávku nebo závazek. Jednotlivé způsoby zániku se v účetnictví projevují různými způsoby a v návaznosti na to mají rozdílné daňové dopady.

Způsoby zániku pohledávek a závazků:

- splnění peněžní formou, tj. úhrada plná nebo částečná,
- zánik pohledávky a závazku a současně jejich nahrazení jinou pohledávkou, resp. závazkem, např. dohoda o nahrazení dosavadního závazku závazkem novým podle § 570 a § 572 občanského zákoníku či dohoda o narovnání dle § 585 občanského zákoníku,

- vzájemné započtení pohledávek a závazků a obdobné případy zániku, tj. např. splynutí práva s povinností v jedné osobě podle § 584 občanského zákoníku,
- ostatní případy, v nichž zaniká pohledávka nebo závazek, které nebyly splněny ani započteny, tj. dohoda o zrušení závazku bez vzniku nového nebo dohoda o vzdání se práva nebo prominutí dluhu. Tyto případy zániku jsou účtovány výsledkově, tj. zánik závazků do výnosů a zánik pohledávek do nákladů. ^[6]

IV. Praktická část

1 Charakteristika vybraného podniku

Společnost, která mi poskytla veškeré podklady pro praktickou část bakalářské práce, si nepřeje být jmenována, proto nebude uváděn její název. Jedná se o společnost s ručením omezeným, která vznikla k 19. dubnu 1991. Sídlo společnosti se nachází v Jihočeském kraji.

Společnost se zabývá:

- projektovou činností v investiční výstavbě,
- inženýrskou činností v oblasti topných a energetických zařízení,
- prováděním staveb, jejich změnou a odstraňováním a
- koupí zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodejem.

Na základním jmění účetní jednotky se podílí mateřská společnost se sídlem ve Spolkové republice Německo, a to ve výši 97,5 %. Zbývající 2,5 % vlastní jednatel společnosti, který je zároveň jedinou řídící osobou. Společnost má velice jednoduchou organizační strukturu, jediná provozovna se nachází v sídle společnosti. V období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 zaměstnávala průměrně 74 zaměstnanců, převážně konstruktérů, pracovníků pro výpočty, správců sítě a administrativních pracovníků.

2 Zúčtovací vztahy ve vybrané účetní jednotce

Činností společnosti se rozvíjejí různé pohledávky a závazky. Mým úkolem je provést analýzu zúčtovacích vztahů v rámci veškerých oblastí, v nichž tyto účetní případy vznikají. Zaměřím se převážně na oblast dodavatelsko-odběratelských vztahů, poskytnutých záloh, zúčtování se zaměstnanci, institucemi zdravotního a sociálního pojištění a finančními orgány, na účtování kurzových rozdílů a časového rozlišení. Vzhledem k velikosti společnosti a rozsáhlosti této problematiky se omezím pouze na některé účetní případy, které vybraná společnost zaznamenala v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009.

2.1 Účtování pohledávek a závazků

Jednotlivé syntetické účty jsou z důvodu potřeby podrobnějších záznamů o jednotlivých aktivech a pasivech rozčleněny na účty analytické. V následující části se budu věnovat této problematice z pohledu vybrané společnosti.

2.1.1 Účtová skupina 31 – Pohledávky

Společnost používá v rámci účtové skupiny 31 – Pohledávky následující syntetické účty: 311 – Odběratelé, 314 – Poskytnuté provozní zálohy a 315 – Ostatní pohledávky. Analytické členění podle doby splatnosti na dlouhodobé a krátkodobé není v případě společnosti zapotřebí, neboť ve sledovaném období vznikly jen krátkodobé pohledávky.

Faktury vystavené

V rámci účtu 311 – Odběratelé jsou pohledávky rozlišovány podle sídla odběratele na příslušných analytických účtech: 311/100 Odběratelé tuzemsko a 311/800 Odběratelé zahraniční. Společnost zpracovává zejména technickou dokumentaci na zahraniční zakázky a ve většině případů fakturuje poskytnutí služeb mateřské společnosti v SRN. Z tohoto důvodu je přibližně 94 % faktur vystaveno v cizí měně (tzn. EUR). Účet pro tuzemské odběratele se zde využívá v minimální míře.

V roce 2009 společnost vystavila celkem 135 faktur, z toho 127 v cizí měně. Přepočet údajů v cizích měnách na českou korunu je během účetního období prováděn na základě kurzu ČNB k 1. dni v měsíci.

Zahraniční odběratelé

Podle §10 odst. 6 písm. c zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty je místem plnění při poskytnutí služby osobě povinné k dani, která má sídlo nebo místo podnikání v jiném členském státě, místo, kde má osoba, které je služba poskytnuta, sídlo. Při poskytnutí služby do jiného členského státu je tedy plnění osvobozeno od daně. Toto ustanovení se vztahuje mimo jiné k poskytování poradenských, inženýrských, konzultačních a jiných podobných služeb, a tedy i k službám, které společnost poskytuje.

Dne 28. ledna 2009 vystavila společnost fakturu č. 09/9 za služby na zakázku 018174000 Taranto (Itálie) v hodnotě 37 837,- EUR. Odběratelem je mateřská společnost v SRN. Platný kurz devizového trhu k 2. lednu 2009 byl 26,83 Kč/1 EUR. V přepočtu tedy pohledávka činí 1 015 166,71 Kč. Pohledávka byla uhrazena převodním příkazem dne 18. prosince 2009. Kurz platný v tomto období činil 25,955 Kč/1 EUR, tzn. 37 837,- EUR se rovná 982 059,33 Kč. Kurzová ztráta z této účetní operace tedy činí 33 107,39 Kč.

Tabulka 10: Zaučtování faktury vystavené č. 09/9

Č.	Doklad	Účetní případ	Částka	MD	Dal
1.	FV09/9	Poskytnutí služby (37 837 €)	1 015 166,71	311/800	602/000
2.	BU09/83	Úhrada faktury	982 059,33	221/700	311/800
3.	BU09/83	Kurzový rozdíl - ztráta	33 107,39	563/000	311/800

Zdroj: autor

Tuzemští odběratelé

Společnost poskytuje firmě XY služby spojené s vedením účetnictví, nájmem kanceláří, administrativou a režii. Dne 9. září 2009 vystavila společnost fakturu č. 09/114 za měsíc srpen v celkové výši 61 142,- Kč. Faktura byla uhrazena převodem z bankovního účtu.

Tabulka 11: Zaučtování faktury vystavené č. 09/114

Č.	Doklad	Účetní případ	Částka	MD	Dal
1.	FV09/114	Poskytnutí služby (srpen 09) cena bez DPH DPH 19 % cena celkem	51 379,83 9 762,17 61 142,00	- - 311/100	602/000 343/000 -
2.	BU09/100	Úhrada faktury	61 142,00	221/400	311/100

Zdroj: autor

V září vystavila společnost fakturu č. 09/99 odběrateli Teplárna Tábor, a. s. za technickou pomoc pro řešení odpopelnění fluidního kotle znějící na částku odpovídající rozsahu poskytnuté technické pomoci 495 hodin a dohodnuté hodinové sazbě 25 EUR, tj. 12 375 EUR bez DPH. Kurz platný k 1. září 2009 je 25,57 Kč/1 EUR. Vzhledem k tomu, že částka byla uhrazena v tomtéž měsíci, kurzový rozdíl nevznikl.

Tabulka 12: Zaučtování faktury vystavené č. 09/99

Č.	Doklad	Účetní případ	Částka	MD	Dal
1.	FV09/99	Poskytnutí služby - cena bez DPH (12 374,79 €) - DPH 19 % (2 351,21 €) - cena celkem (14 726,00 €)	316 423,38 60 120,44 376 543,82	- - 311/100	602/000 343/000 -
2.	BU09/63	Úhrada faktury (14 726,00 €)	376 543,82	221/700	311/100

Zdroj: autor

Poskytnuté zálohy

Účet 314 – Poskytnuté provozní zálohy je rozčleněn na tři analytické účty. Na účtu 314/000 – Poskytnuté provozní zálohy je účtováno např. o zaplacených zálohách na plyn, elektrickou energii, vodné a stočné.

Na účtu 314/100 Provozní zálohy (ubytovna) je účtováno o zaplacených zálohách na provoz vlastního ubytovacího zařízení pro přechodné ubytování zaměstnanců v Českých Budějovicích. Tato ubytovna je využívána zaměstnanci, pro které není výhodné do zaměstnání dojíždět každý den. Zálohy jsou placeny čtvrtletně, a to v celkové výši 6 231,- Kč. Z toho připadá 1 200,- Kč měsíčně na provoz bytu (spotřeba vody, elektrické energie a plynu). Zbývajících 887,- Kč měsíčně je určeno do fondu oprav, ze kterého byla v minulosti financována např. oprava střechy či plynového kotle.

Společnost zaplatila během roku 2009 čtyři provozní zálohy k této ubytovně. Na konci účetního období provedla přeúčtování záloh na účet 315/00 Ostatní pohledávky.

Tabulka 13: Zaučtování provozních záloh k ubytovně

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	BU09/1	Zaplacená záloha za I. Q	6231,00	314/100	221/400
2.	BU09/30	Zaplacená záloha za II. Q	6231,00	314/100	221/400
3.	BU09/69	Zaplacená záloha za III. Q	6231,00	314/100	221/400
4.	BU09/106	Zaplacená záloha za IV. Q	6231,00	314/100	221/400
5.	INT9/297	Přeúčtování záloh za rok 2009	24924,00	315/000	314/100

Zdroj: autor

Účet 314/200 Provozní zálohy (dům B) slouží pro zachycení výdajů souvisejících s domem, jehož část společnost vlastní. Vyčíslení těchto výdajů (pojištění, správa domu, spotřeba elektrické energie, vodné a stočné) zajišťuje pro společnost externí firma KT-Služby plus, spol. s r.o. Část plateb, která je specifikována jako záloha na služby a poplatky, se účtuje rovnou na nákladový účet 518/200 Ostatní služby. Zbývající část zálohy plyne do fondu oprav. Pro rok 2009 byla stanovena měsíční záloha ve výši 4 382,- Kč, z toho připadá 3 011,20 Kč na služby a poplatky a 1 370,80 do fondu oprav. Na konci účetního období je na základě vyúčtování služeb zjištěn nedoplatek, popř. přeplatek.

Tabulka 14: Zaučtování provozní zálohy

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	BU09/1	Záloha za leden 2009			
		- fond oprav	3 011,20	314/200	-
		- služby a poplatky	1 370,80	518/200	-
		- záloha celkem	4 382,00	-	221/400

Zdroj: autor

Ostatní pohledávky

Účet 315 – Ostatní pohledávky je analyticky rozdělen na účty 315/000 Ostatní pohledávky a 315/700 Ost. pohledávky – nájem ubytování. Na účtu 315/000 Ostatní pohledávky byly v roce 2009 evidovány např. pohledávky za Úřadem práce v Českých Budějovicích. Společnost využila možnosti zapojit se do projektu „Vzdělávejte se“,

v rámci kterého byly z Evropského sociálního fondu a státního rozpočtu České republiky financovány různé vzdělávací kurzy. Cílem tohoto projektu je pomoci zaměstnavatelům, kteří v souvislosti s hospodářskou recesí nejsou schopni přechodně přidělovat práci svým zaměstnancům. Tento projekt umožňuje získání finančních prostředků na vzdělávací aktivity a s tím spojené cestovní náhrady a náklady na ubytování. Společnost zapojila do kurzu „Mezinárodní konstruktér svařovaných konstrukcí“ celkem 11 zaměstnanců. Úhrada finančních prostředků byla rozdělena na několik částí. Část byla uhrazena v průběhu roku 2009, výše zbylého nedoplatku byla na konci účetního období potvrzena Úřadem práce v Českých Budějovicích s tím, že bude doplacena v roce 2010.

Tabulka 15: Zaučtování pohledávky za úřadem práce

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	BU09/144	Uhrazena část 1	118 800,00	221/400	648/000
2.	INT9/300	Pohledávka potvrzená úřadem práce			
		- část 2	80 158,00	315/000	-
		- část 3	135 929,00	315/000	-
		- celkem	216 087,00	-	648/000

Zdroj: autor

Na účtu 315/700 Ost. pohledávky – nájem ubytování je účtováno o nájemném za ubytování na firemní ubytovně. Toto nájemné je jednotlivým zaměstnancům sráženo z mezd. Výše nájemného je stanovena na základě vedení zvláštní evidence.

Cena ubytování je kalkulována na základě celkových nákladů za provoz, do nichž jsou započítávány mimo jiné roční odpisy, poplatky a pojistné, vodné, stočné, úklid, vybavení bytu apod. V roce 2008 činily tyto roční náklady 127 020,- Kč. Kapacita bytu jsou 4 lůžka. Při přepočtu nákladů dojdeme k sazbě za ubytování pro rok 2009: 95 Kč za lůžko/den včetně DPH.

Výpočet ceny ubytování pro rok 2009

$$\text{Cena za ubytování} = \frac{127020}{365 * 4} = 87$$

Stanovená úhrada za lůžko	87,00
DPH 9 %	7,83
Zaokrouhlení	0,17
Cena za lůžko/den vč. DPH	95,00

V následující tabulce je uveden příklad účtování v případě, že zaměstnanec v měsíci lednu strávil na ubytovně 16 nocí.

Tabulka 16: Zaučtování nájemného a jeho srážka z mezd

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	INT9/13	Předpis nájemného - leden 2009			
		- celková částka	1 520,00	315/700	-
		- cena bez DPH	1 392,00	-	602/100
		- DPH 9 %	125,28	-	343/000
		- zaokrouhlení	2,72	548/000	-
2.	INT9/15	Nájemné za leden sraženo ze mzdy	1 520,00	331/000	315/700

Zdroj: autor

2.1.2 Účtová skupina 32 – Závazky

Účet 321 – Dodavatelé není analyticky rozlišován, přestože se v průběhu roku vyskytlo několik přijatých faktur v cizí měně. Jiné účty náležící do této účtové skupiny společnost v roce 2009 nepoužívala.

Faktury přijaté

Tuzemští dodavatelé

Společnost pořídila v roce 2009 nový osobní automobil od společnosti Porsche Inter Auto CZ spol. s r. o. Celková hodnota plnění činí 580 000 Kč, vč. DPH. Přijatá faktura byla uhrazena bankovním převodem a automobil byl zařazen do majetku společnosti.

Tabulka 17: Nákup osobního automobilu

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FD09/301	Nákup os. automobilu - cena celkem - cena bez DPH - DPH (19%)	580 000,00 487 394,96 92 605,04	- 042/000 343/000	321/000 - -
2.	BU09/145	Úhrada FD09/301	580 000,00	321/000	221/400
3.	INT9/295	Zařazení majetku do užívání	487 394,96	022/000	042/000

Zdroj: autor

V některých případech společnost využívá pro zpracování dokumentace externí subdodavatele. Dne 10. července 2009 byla od subdodavatele, neplátce DPH, přijata faktura za zpracování výkresů potrubních závěsů na zakázku č. 1814. Hodnota plnění je 24 440,- Kč. Částka byla uhrazena převodem na bankovní účet.

Tabulka 18: Zaučtování subdodávky

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FD09/162	Faktura přijatá za služby	24 440,00	518/100	321/000
2.	BU09/74	Úhrada faktury	24 400,00	321/000	221/400

Zdroj: autor

Zahraniční dodavatelé

Firma SIGMA Ingenieurgesellschaft mbH se sídlem v SRN provádí pro společnost údržbu počítačových programů. V srpnu 2009 fakturovala společnosti za tyto služby 1 970,- EUR. Účetní jednotka je podle zákona o dani z přidaného hodnoty povinna přiznat daň na výstupu, dále provede nárok na odpočet. Částka se vztahuje k období od 1. srpna 2009 do 31. července 2010 (tzn. 12 měsíců). Z toho důvodu je nutné použít časové rozlišení nákladů. Kurz platný k 3. srpnu 2009 je 25,69 Kč/1 EUR. Úhrada byla provedena v následujícím měsíci, ke kterému se vztahuje kurz 25,57 Kč/1 EUR. Z toho vyplývá, že účetní jednotce vznikl kurzový zisk ve výši 236,40 Kč.

Tabulka 19: Zaučtování přijaté faktury za údržbu programů

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FD09/200	Údržba programů			
		- rok 2009 (5 měsíců)	21 087,12	518/200	-
		- rok 2010 (7 měsíců)	29 522,18	381/000	-
		- přidanění	9 615,77	343/000	-
		- nárok na odpočet	-9 615,77	343/000	-
		- celkem	50 609,30	-	321/000
2.	BE09/57	Úhrada faktury	50 372,90	321/000	221/700
3	BE09/57	Kurzový rozdíl - zisk	236,40	321/000	663/000

Zdroj: autor

2.1.3 Účtová skupiny 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

V této účtové skupině nalezneme opět tři syntetické účty: 331 – Zaměstnanci, 335 – Pohledávky za zaměstnanci a 336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení. Na účtu 331 – Zaměstnanci je účtováno o závazcích z pracovně-právních vztahů, tj. závazky vyplývající z výplatní listiny, včetně odměn za práci a pracovní činnost. Společnost v roce 2009 zaměstnávala 74 pracovníků, z toho 68 na hlavní pracovní poměr, 4 osoby na základě dohody o pracovní činnosti a 2 osoby se společností uzavřely dohodu o provedení práce.

Členění účtu 336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení je zcela tradiční: 336/100 – Zúčtování se zdravotními pojišťovnami, 336/200 – Zúčtování s okresní správou sociálního zabezpečení.

Osobní náklady, tj. mzdové náklady, náklady na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení a ostatní sociální náklady, jsou pro společnost významnou složkou nákladů. Z celkových nákladů 65 655 tis. Kč tvoří osobní náklady přes 72 %. Skladbu těchto nákladů zobrazuje následující tabulka.

Tabulka 20: Složení osobních nákladů (v tis. Kč)

Druh nákladů	Absolutní vyjádření	Procentní vyjádření
Osobní náklady	47 421	100,00
Mzdové náklady	35 298	74,44
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	11 677	24,62
Ostatní sociální náklady	446	0,94

Zdroj: autor

Za měsíc červen byly zaměstnancům přiznány hrubé mzdy ve výši 2 782 961,- Kč. Z této částky se následně srazilo v zákonem stanovené výši zdravotní pojištění a pojištění na sociální zabezpečení. Zdravotní pojištění a pojištění na sociální zabezpečení placené zaměstnavatelem je taktéž hrazeno v zákonem stanovené výši. Čisté mzdy i pojištění bylo následně uhrazeno převodem z bankovního účtu.

Tabulka 21: Zúčtování mezd za měsíc červen

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	MZ09/6	Hrubé mzdy	2 782 961,00	521/000	331/000
		Pojištění placené zaměstnancem			
		- zdravotní	125 332,00	331/000	336/100
		- na sociální zabezpečení	180 923,00	331/000	336/200
		Záloha na daň z příjmů	381 090,00	331/000	342/000
		Pojištění placené zaměstnavatelem			
		- zdravotní	250 600,00	524/100	336/100
		- na sociální zabezpečení	691 926,00	524/200	336/200

Zdroj: autor

K účtu 335 – Pohledávky za zaměstnanci jsou vedeny 2 analytické účty. Účet 335/000 Pohledávky za zaměstnanci je určen pro úročené a bezúročné půjčky zaměstnancům a pohledávky za zaměstnanci související s jejich stravováním. Druhým analytickým účtem je účet 335/300 – Pohledávky za zaměstnanci – zálohy na služební cesty. Jak vyplývá z názvu, jsou zde vyúčtovávány zálohy poskytnuté jednotlivým zaměstnancům při zahraničních i tuzemských služebních cestách. Vzhledem k tomu, že společnost úzce spolupracuje se svou mateřskou společností v SRN, je tento účet využíván poměrně často.

Dne 30. listopadu 2009 byla zaměstnanci vyplacena záloha 50 EUR na zahraniční služební cestu. Vyúčtování této pracovní cesty bylo provedeno 18. prosince 2009. Přepočet údajů na české koruny se provádí denním kurzem ČNB ke dni vyplacení zálohy. Zaměstnanci vznikl nárok na stravné ve výši odpovídající základní sazbě stravného. Vzniklý rozdíl byl uhrazen v české měně na bankovní účet zaměstnance. Vyúčtování služební cesty je provedeno na základě cestovního příkazu (příloha č. 4).

Při tomto účetním případě byly použity následující kurzy ČNB:

- k 2. 11. 2009 26,46 Kč/1 EUR,
- k 30. 11. 2009 26,13 Kč/1 EUR,
- k 1. 12. 2009 25,955 Kč/1 EUR.

Základní sazby stravného v cizí měně pro rok 2009 (Německo):

- 26 EUR (je-li zaměstnanci poskytnut oběd),
- 34 EUR (není-li zaměstnanci poskytnut oběd).

Tabulka 22: Stanovení výše stravného

Základní sazba stravného	Počet dní	Výše stravného
34 EUR	6	204
26 EUR	13	338
Celkem	19	542

Zdroj: autor

Tabulka 23: Vyúčtování služební cesty

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	E09/220	Záloha na služební cestu (50 €)	1 323,00	335/300	211/300
2.	INT9/285	Vyúčtování zálohy (50 €)	1297,75	512/000	335/300
3.	INT9/285	Kurzový rozdíl - ztráta	25,25	563/000	335/300
4.	BU09/72	Vyúčtování služební cesty (492 €)	12 855,96	512/000	221/400

Zdroj: autor

2.1.4 Účtová skupiny 34 – Zúčtování daní a dotací

Na účtu 341 – Daň z příjmů jsou zaznamenávány úhrady záloh na daň z příjmů, jejímž poplatníkem je účetní jednotka. Vzhledem k tomu, že poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000,- Kč, zaplatila společnost v roce 2009 čtyři zálohy na daň, a to ve výši

1/4 poslední známé daňové povinnosti. (Tuto problematiku řeší § 38a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.) Na konci účetního období zde byl zaúčtován celkový daňový závazek za zdaňovací období.

V rámci účtu 342 – Ostatní přímé daně je účtováno o dani z příjmů v případě, že poplatníkem je zaměstnanec a plátcem zaměstnavatel (342/000 – Daň z mezd). Společnost zde dále účtuje daň z nemovitostí (342/100 – Daň z nemovitostí) a srážkovou daň (342/200 – Srážková daň).

Společnosti vznikla v roce 2009 povinnost k dani z nemovitostí ve výši 2 650,- Kč. Daň byla v květnu téhož roku předepsána k úhradě a zaplacená.

Tabulka 24: Vyúčtování daně z nemovitostí

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	BU09/45	Zaplacena daň z nemovitostí	2 650,00	342/100	221/400
2.	INT9/101	Předpis daně z nemovitostí	2 650,00	532/000	342/100

Zdroj: autor

Společnost je měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty a na účtu 343 – Daň z přidané hodnoty eviduje daň vyplývající z přijatých a uskutečněných plnění. Účet není analyticky rozlišen.

Posledním účtem používaným v rámci této skupiny je účet 345 – Silniční daň. Společnost je plátcem silniční daně, neboť vlastní 4 osobní a 2 nákladní automobily. Osobní automobily jsou využívány převážně pro účely služebních cest zaměstnanců. Zaměstnanci navíc při služebních cestách používají vlastní osobní automobily. U těchto vozidel je uplatňována denní sazba daně, tj. 25 Kč. Celková daňová povinnost byla stanovena na základě § 6 zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční. Bližší informace jsou uvedeny v příloze č. 5 – Přiznání k dani silniční za kalendářní rok 2009.

Společnosti byl 29. července 2009 vrácen přeplatek silniční daně (5 140,- Kč) za rok 2008. Na zálohách bylo v roce 2009 zaplaceno 14 725,- Kč. Celková daňová povinnost

činila 8 332,- Kč. Z toho vyplývá, že za rok 2009 bylo na zálohách přeplaceno 6 393,- Kč.

Tabulka 25: Vyúčtování silniční daně

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	BU09/50	Vrácení přeplatku za rok 2008	5 140,00	221/400	345/000
2.	BU09	Zálohy na silniční daň v celkové výši	14 725,00	345/000	221/400
3.	INT/290	Celková daňová povinnost	8 332,00	531/000	345/000

Zdroj: autor

2.1.5 Účtová skupiny 37 – Jiné pohledávky

V rámci této skupiny používá společnost účet 378 – Jiné pohledávky, který je rozdělen na několik analytických účtů. Je zde účtováno o předpisu a úhradě úroků z úročených půjček, které mohou být na základě písemné dohody poskytovány zaměstnancům. Analytické členění a využití těchto účtů se odvíjí od aktuálního stavu poskytnutých půjček.

Poskytování půjček zaměstnancům je upraveno § 6 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Podle tohoto zákona je možné poskytnout zaměstnanci bezúročnou půjčku nebo půjčku s úrokem nižším, než je obvyklá výše úroků, jedná-li se o návratné půjčky poskytnuté zaměstnanci za účelem řešení bytové situace zaměstnance do výše 100 000,- Kč nebo k překlenutí tíživé finanční situace do výše 20 000,- Kč. Překročí-li poskytnutá půjčka stanovený limit, vypočítá se z nadlimitní částky úrok ve výši obvyklé, tj. úrok obvyklý v místě a čase pro peněžní ústavu při poskytování půjček.

2.1.6 Účtová skupiny 38 – Přejídné účty aktiv a pasiv

Poslední skupinou účetní třídy 3 – Zúčtovací vztahy je 38 – Přejídné účty aktiv a pasiv. V roce 2009 společnost používala účty 381 – Náklady příštích období a 389 – Dohadné účty pasivní.

Náklady příštích období

Společnost v březnu 2009 obdržela fakturu od firmy XANADU a. s. za údržbu počítačových programů na období od 1. dubna 2009 do 31. března 2010. Cena služby činí 732 631,- vč. 19 % DPH.

Tabulka 26: Časové rozlišení nákladů

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FD09/53	Údržba programů	615 656,30	-	-
		- rok 2009 (9 měsíců)	461 742,23	518/200	-
		- rok 2010 (3 měsíce)	153 914,07	381/000	-
		DPH 19 %	116 974,70	343/000	-
		Celkem	732 631,00	-	321/000

Zdroj: autor

Společnost uhradila v prosinci 2009 u společnosti STUDENT AGENCY, s. r. o. letenku (Praha-Düsseldorf a zpět) na období od 4. ledna 2010 do 6. ledna 2010. Celá částka tedy musela být zahrnuta do nákladů příštích období.

Tabulka 27: Časové rozlišení nákladů

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	K09/469	Cena celkem	8 691,00	381/000	211/100
		- letenka IATA – EU	5 340,00	-	-
		- letištní taxy	2 601,00	-	-
		- transakční poplatek	750,00	-	-

Zdroj: autor

Dále jsou časově rozlišovány např. předplatné časopisů a novin, pojistné osobních automobilů či výuka německého jazyka, která je zajišťována pro zaměstnance.

Dohadné účty pasivní

Společnost na konci účetního období zachytila na tomto účtu např. dohadné položky za elektrickou energii, vodné a stočné, jehož hodnota byla stanovena na základě stavu vodoměru.

Tabulka 28: Dohadné účty pasivní

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	INT9/304	Dohad - el. energie	203 411,-	502/000	389/000
2.	INT9/305	Dohad - voda	23 295,-	502/000	389/000

Zdroj: autor

2.2 Ocenění pohledávek a závazků

Veškeré pohledávky i závazky společnosti vznikly vlastní hospodářskou činností. Z toho důvodu jsou oceňovány ve jmenovité hodnotě.

Společnost účtuje všem odběratelům jednotnou hodinovou sazbu svých služeb bez ohledu na rozsah a náročnost zakázky. Proto je pro podnik velice důležitá přesná evidence odpracovaných hodin. Evidence je vedena zvlášť podle jednotlivých zakázek a pracovníků.

Velký vliv má na činnost společnosti klesající kurz EUR vůči CZK, z toho důvodu byla v roce 2009 následujícím způsobem zvýšena hodinová sazba:

- *zakázky zadané do konce roku 2008* *25 EUR/hod.,*
- *zakázky zadané od začátku roku 2009* *30 EUR/hod.*

Přepočet údajů v cizích měnách na české koruny byl během účetního období prováděn na základě kurzu ČNB k 1. dni v měsíci. K 31. 12. 2009 byla veškerá aktiva a pasiva v cizí měně přepočtena směnným kurzem k 31. 12. 2009 a kurzové rozdíly byly zúčtovány výsledkově.

3 Analýza pohledávek a závazků vybraného podniku

3.1 Analýza struktury pohledávek a závazků

Analýza pohledávek a závazků je prováděna jednak výpočtem podílů jednotlivých krátkodobých pohledávek na oběžných aktivech a na krátkodobých pohledávkách, jednak výpočtem podílů krátkodobých závazků na cizích zdrojích. Použité informace jsou čerpány z rozvahy ke dni 31. 12. 2009, která je uvedena níže.

3.1.1 Analýza pohledávek

Vzhledem k tomu, že společnost v roce 2009 nevidovala žádné dlouhodobé pohledávky, v aktivech společnosti jsou zachyceny pouze pohledávky krátkodobé. Tyto pohledávky jsou z převážné části tvořeny pohledávkami z obchodních vztahů, které tvoří téměř 41,5 % oběžných aktiv. Pohledávky z obchodních vztahů jsou zároveň největší položkou oběžných aktiv.

Analýza pohledávek je provedena výpočtem podílu jednotlivých položek pohledávek:

- ke krátkodobým pohledávkám,
- ke oběžnému majetku.

Tabulka 29: Výpočet analýzy pohledávek

Ukazatel	Výpočet dle údajů z rozvahy
Krátkodobé pohledávky / Oběžná aktiva	18 541 / 34 565
Pohledávky z obchodních vztahů / Oběžná aktiva	14 314 / 34 565
Daňové pohledávky za státem / Oběžná aktiva	2 932 / 34 565
Krátkodobé poskytnuté zálohy / Oběžná aktiva	475 / 34 565
Jiné pohledávky / Oběžná aktiva	820 / 34 565
Pohledávky z obchodních vztahů / Krátkodobé pohledávky	14 314 / 18 541
Daňové pohledávky za státem / Krátkodobé pohledávky	2 932 / 18 541
Krátkodobé poskytnuté zálohy / Krátkodobé pohledávky	475 / 18 541
Jiné pohledávky / Krátkodobé pohledávky	820 / 18 541

Zdroj: autor

Tabulka 30: Analýza pohledávek

Ukazatel	Procentní vyjádření
Krátkodobé pohledávky / Oběžná aktiva	53,64
Pohledávky z obchodních vztahů / Oběžná aktiva	41,41
Daňové pohledávky za státem / Oběžná aktiva	8,48
Krátkodobé poskytnuté zálohy / Oběžná aktiva	1,38
Jiné pohledávky / Oběžná aktiva	2,37
Pohledávky z obchodních vztahů / Krátkodobé pohledávky	77,20
Daňové pohledávky za státem / Krátkodobé pohledávky	15,82
Krátkodobé poskytnuté zálohy / Krátkodobé pohledávky	2,56
Jiné pohledávky / Krátkodobé pohledávky	4,42

Zdroj: autor

3.1.2 Analýza závazků

Společnost si zakládá na svém dobrém jménu a bezproblémových vztazích se svými obchodními partnery i zaměstnanci. Své závazky vždy hradí řádně a včas a nenajdeme u ní žádné závazky po době splatnosti. Cizí zdroje společnosti jsou ze 100 % tvořeny krátkodobými závazky. Největší položkou krátkodobých závazků jsou závazky k zaměstnancům, které představují téměř 48,4 %.

Tabulka 31: Výpočet analýzy závazků

Ukazatel	Výpočet dle údajů z rozvahy
Krátkodobé závazky / Cizí zdroje	4 520 / 4 520
Závazky z obchodních vztahů / Krátkodobé závazky	114 / 4 520
Závazky k zaměstnancům / Krátkodobé závazky	2 186 / 4 520
Závazky ze soc. zabezpečení a zdravotního pojištění / Krátkod. závazky	1 312 / 4 520
Daňové závazky vůči státu a dotace / Krátkodobé závazky	430 / 4 520
Dohadné účty pasivní / Krátkodobé závazky	410 / 4 520
Jiné závazky / Krátkodobé závazky	68 / 4 520

Zdroj: autor

Tabulka 32: Analýza závazků

Ukazatel	Procentní vyjádření
Krátkodobé závazky / Cizí zdroje	100,00
Závazky z obchodních vztahů / Krátkodobé závazky	2,52
Závazky k zaměstnancům / Krátkodobé závazky	48,36
Závazky ze soc. zabezpečení a zdravotního pojištění / Krátkodobé závazky	29,03
Daňové závazky vůči státu a dotace / Krátkodobé závazky	9,51
Dohadné účty pasivní / Krátkodobé závazky	9,07
Jiné závazky / Krátkodobé závazky	1,51

Zdroj: autor

3.2 Pohledávky a závazky dle dodavatelsko-odběratelských vztahů

3.2.1 Odběratelé dle významnosti v roce 2009

Podle výše uvedených informací je jasné, že nejvýznamnějším odběratelem této účetní jednotky je její mateřská společnost. Obchodní vztahy s ostatními společnostmi mají spíše nahodilý charakter. Dokládá to i následující tabulka, ve které jsou podle obratu pohledávek seřazeny tři nejvýznamnější odběratelé společnosti za rok 2009.

Tabulka 33: Podíl pohledávek dle významnosti odběratelů

Odběratel*	Obrat (tis. Kč)	Procentní vyjádření
Mateřská společnost	64 607	97,0
Společnost „A“	897	1,3
Společnost „B“	325	0,5

Zdroj: autor

3.2.2 Dodavatelé dle významnosti v roce 2009

Při členění závazků podle jednotlivých dodavatelů nevykazuje žádná dodavatelská společnost tak enormní převahu, jak je tomu u pohledávek. V tabulce jsou seřazeny tři nejvýznamnější dodavatelské společnosti pro rok 2009. Pořadí společností je však ovlivněno skutečností, že společnost v roce 2009 pořídila 2 osobní automobily

* Názvy odběratelů nejsou vzhledem k právní společnosti uváděny. Obě firmy (A i B) jsou dalšími dceřinými společnostmi mateřské společnosti.

od společnosti Porsche České Budějovice. Největší podíl vykazuje společnost XANADU, s. r. o., která pro účetní jednotku zajišťuje pravidelnou údržbu počítačových programů.

Tabulka 34: Podíl závazků dle významnosti jednotlivých dodavatelů

Dodavatel	Obrat (tis. Kč)	Procentní vyjádření
XANADU, s. r. o.	3 524	32,0
Porsche ČB	1 147	10,5
ŽP Trade Bohemia, a.s.	960	8,8

Zdroj: autor

3.3 Pohledávky za odběrateli

Jak ukazuje následující tabulka největší část nesplacených pohledávek představují pohledávky za mateřskou společností. Z celkové sumy 14 078 000 Kč činí pohledávky za mateřskou společností 494 297 EUR, tj. 13 081 570, 10 Kč. To představuje téměř 93 % pohledávek z obchodních vztahů.

Tabulka 35: Pohledávky podle odběratele (v tis. Kč)

Odběratel *	Absolutní vyjádření	Procentní vyjádření
mateřská společnost (494 297 EUR)	13 082	93,0
společnost „A“ (35 315 EUR)	935	6,6
společnost „C“ (61 773,- Kč)	62	0,4
Celkem	14 078	100,0

Zdroj: autor

3.3.1 Pohledávky po lhůtě splatnosti

Společnost eviduje k 31. 12. 2009 pohledávky po lhůtě splatnosti v celkové výši 14 016 tis. Kč. Neboť v roli dlužníka vystupuje pouze mateřská společnost a společnost „A“ nejsou pohledávky vymáhány.

* Společnosti „A“ a „C“ jsou dalšími dceřinými společnostmi mateřské společnosti.

Společnost z následujících důvodů nevytváří opravné položky k pohledávkám:

- pohledávky ke společnosti „A“ jsou po lhůtě splatnosti kratší dobu než 6 měsíců,
- společnost je se svou mateřskou společností tzv. kapitálově spojena. Podle § 23 ods. 7 zákona o daních z příjmů se kapitálově spojenými osobami rozumí případy, kdy se jedna osoba přímo podílí na kapitálu nebo hlasovacích právech druhé osoby. Tento podíl musí představovat alespoň 25 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv. Mezi takto spojenými společnostmi nemůže být účtováno o opravných položkách k pohledávkám.

Tabulka 36: Pohledávky po lhůtě splatnosti (v tis. Kč)

Doba splatnosti	Absolutní vyjádření	Procentní vyjádření
po lhůtě splatnosti do 60 dní	6 273	44,76
po lhůtě splatnosti do 90 dní	1 940	13,84
po lhůtě splatnosti do 360 dní	5 464	38,98
po lhůtě splatnosti nad 360 dní	339	2,42
Celkem	14 016	100,00

Zdroj: autor

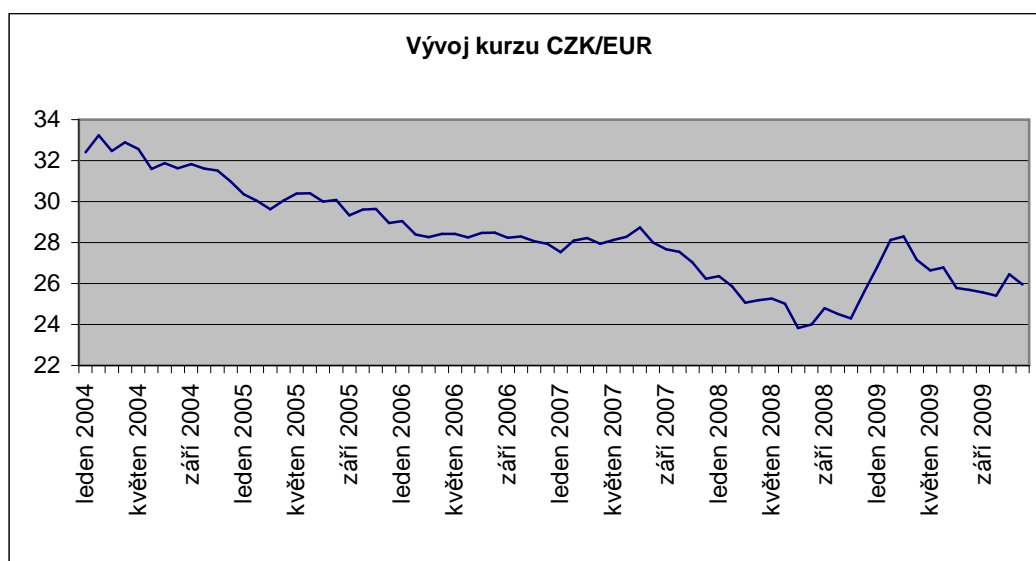
Podle vyjádření hlavní účetní společnost nevytváří účetní opravné položky k pohledávkám, neboť neexistuje odůvodněné riziko vyplývající z možného neuhrazení existujících pohledávek. K opoždění plateb dochází v důsledku interních záležitostí mezi zúčastněnými společnostmi a situace, že je pohledávka po lhůtě splatnosti více než jeden rok, je zcela ojedinělá.

4 Zhodnocení a doporučení

Společnost, jejíž pohledávky a závazky jsem analyzovala, mi poskytla údaje vztahující se k roku 2009. K vytvoření této práce jsem měla k dispozici mimo jiné jednotlivé účetní doklady, knihu došlých a vydaných faktur, účtový rozvrh, rozvahu a výsledovku. Z předložených informací vyplývá, že hlavní vliv na činnost podniku má mateřská společnost, které je poskytována převládající část služeb. Vzhledem k tomu, že se společnost zabývá převážně projektovou a inženýrskou činností, jsou jednoznačně největší nákladovou položkou mzdové náklady. Z toho důvodu vykazuje společnost vysoký podíl závazků za zaměstnanci vůči závazkům krátkodobým.

Vzhledem k tomu, že mateřská společnost sídlí v SRN, má na hospodaření podniku značný vliv také vývoj devizových kurzů. V posledních letech dochází k poklesu kurzu CZK vůči EUR, a to se negativně odráží i na výnosech společnosti. Vývoj tohoto kurzu v letech 2004 – 2009 znázorňuje následující graf.

Graf 1: Vývoj kurzu CZK/EUR



Zdroj: autor

Jaký vliv má na společnost kolísání devizových kurzů, ukazuje následující příklad. Použité údaje jsem převzala z knih vydaných faktur za roky 2007, 2008 a 2009.

Celková hodnota faktur vydaných v cizí měně činila za jednotlivé roky:

- 2007 2 990 673,- EUR, tj. 83 586 258,44 Kč,
- 2008 2 852 296,- EUR, tj. 68 685 231,61 Kč,
- 2009 2 466 703,- EUR, tj. 66 086 438,21 Kč.

Pro porovnání lze uvést, že částka 1 000 000 EUR v jednotlivých letech odpovídá přibližně následujícím hodnotám (v Kč):

- 2007 27 948 980,- Kč,
- 2008 24 080 680,- Kč,
- 2009 26 791 400,- Kč.

Drobný nedostatek vidím v uspořádání účetního rozvrhu, který v některých situacích neodpovídá účtovaným případům. Například na účtu 335/300 – Pohl. za zaměstnanci – záloha EUR na SC nejsou účtovány pouze zálohy na zahraniční služební cesty v cizí měně (EUR), ale také zálohy na tuzemské služební cesty, což není na první pohled jasné. Proto bych považovala za vhodné doplnit účtový rozvrh příslušným účtem. Vzhledem k tomu, že zálohy na tuzemské služební cesty jsou poskytovány v minimální míře, nemá tato nepřesnost zásadní dopad.

Účtový rozvrh dále obsahuje účty, které již nejsou používány. Jejich existence tak není opodstatněná a bylo by vhodné jejich vyjmutí z účetního rozvrhu. Jedná se například o účet 311/200 – Odběratelé Slovensko.

Dále bych společnosti doporučila dvě změny v postupu účtování. Při zaúčtování pohledávky za úřadem práce (tabulka č. 15) nepovažuji použitý účet 315 – Ostatní pohledávky za vhodný. Přednost bych dala účtu 346 – Dotace ze státního rozpočtu. Možný návrh zaúčtování je uveden v následující tabulce.

Tabulka 37: Návrh změny účtování – pohledávka za úřadem práce

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	INT9	Předpis dotace	334 887,00	346/000	648/000
		- část 1	118 800,00	-	-
		- část 2	80 158,00	-	-
		- část 3	135 929,00	-	-
2.	BU09	Úhrada dotace - část 1	118 800,00	221/400	346/000

Zdroj: autor

Společnost zachycuje účetní operace spojené s cestovními náhradami. Dle mého názoru by měl být postup účtování uvedený v tabulce č. 23 nahrazen následujícím způsobem. Při používaném postupu vznikají při účtování nepřesnosti, které mají dopad na rozdělení nákladů z hlediska členění na provozní a finanční, a tím se projevují i ve výkazu cash-flow.

Tabulka 38: Návrh změny účtování – vyúčtování služební cesty

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	E09	Vyplacení zálohy (50 € * 26,46)	1 323,00	335/000	211/300
2.	INT9 BU9	Vyúčtování cestovného			
		- cestovné celkem (542 € * 25,955)	14 097,61	512/000	333/000
		- zápočet zálohy (50 € * 25,955)	1 297,75	333/000	335/000
		- kurz. rozdíl (1 323,00 – 1 297,75)	25,25	563/000	335/000
		- doplatek (492 € * 26,13)	12 855,96	333/000	221/400
- kurz. rodíl (12 769,86 – 12 855,96)	86,10	563/000	333/000		

Zdroj: autor

V. Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo provedení analýzy účetních a daňových aspektů pohledávek a závazků a celkové přiblížení účtování v konkrétní společnosti s ručením omezeným. V teoretické části jsem se snažila obsáhnout všechny oblasti, ve kterých pohledávky a závazky vznikají. V praktické části jsem se zaměřila na situaci ve vybrané účetní jednotce. Z podrobného prozkoumání všech dostupných materiálů je zřejmé, že na podnik má rozhodující vliv mateřská společnost, která je současně jejím nejvýznamnějším odběratelem.

Společnost se zabývá převážně projektovou a inženýrskou činností v oblasti topných a energetických zařízení a investiční výstavby. Většina vystavených faktur se týká služeb poskytovaných do zahraničí. Při oceňování pohledávek a závazků, které jsou vyjádřeny v cizí měně, používá společnost kurz vyhlášený Českou národní bankou k prvnímu dni v měsíci. V případě, že jsou tyto pohledávky a závazky uhrazeny v jiném měsíci, než ve kterém vznikly, účtuje společnost o kurzových rozdílech.

Účetní jednotka vede k většině účtů, které se týkají pohledávek a závazků, analytickou evidenci. Vzhledem k tomu, že podnik zaznamenává pohledávky dlouhodobého charakteru pouze sporadicky, nejsou tyto účty z hlediska času členěny. Společnost zvolila pro převážnou část účtů analytické členění podle místa vzniku, popř. dle jednotlivých měn. Vzhledem k tomu, že účetní rozvrh byl vytvořen v době vzniku společnosti, bylo by vhodné aktualizovat jej dle současné situace podniku.

V praktické části jsem popsala nejčastěji používané účty a znázornila jsem vybrané účetní operace, které jsou pro účetní jednotku charakteristické. V závěru práce jsem provedla analýzu pohledávek a závazků z hlediska struktury aktiv a pasiv, jednotlivých odběratelů a dodavatelů a podle doby splatnosti.

Na základě provedených činností jsem dospěla k závěru, že společnost se při vedení účetnictví od obvyklých předpisů pro účtování odchyluje v minimální míře a postupuje v souladu s požadavky, které jsou na vedení účetnictví kladeny.

VI. Summary

The goal of this bachelor thesis was to carry out an analysis of aspects of accounts receivables and liabilities and a complete view of accounting in a specific Limited Company. In the theoretical part I focused on all areas where accounts receivable and accounts payable occur. In the practical part I centred on the situation of selected accounting areas. After a detailed analysis of all reachable data it is evident that the company is mostly influenced by the parent company, which is its most significant consumer. The company mainly focuses on project and engineering activities. The majority of outgoing invoices apply to the provision of services to foreign countries. The accounting area manages most accounts relating to accounts receivable and accounts liability in an analytical way. The company selected analytical structuring for the main accounts section according to their point of origin if required by the currency.

In the practical part I described the most frequently used accounts and I illustrated selected posting procedures, which are characteristic of the accounting area. At the end of this thesis I analysed the accounts receivables and accounts liabilities according to the structure of assets and debts of each consumer and supplier, and by the time of maturity. Based on the performed activities I arrived at the conclusion that the company in fact deviates minimally from the common rules of structuring in their accounting and proceeds according to the requirements of accounting.

Keywords

Accounting, receivable, liability, valuation and accounts analysis, the relations between suppliers and trade debtors, advances paid and received, transactions with employees, accounting of the rate of exchange differences, accruals and prepayments.

VII. Seznam použité literatury

- [1] ŠTOHL, P., KLIČKA, V. *Maturitní okruhy z účetnictví 2007*. [s.l.] : [s.n.], 2007. 227 s. ISBN 80-239-8812-3.
- [2] KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. Praha : Polygon, 2006. 444 s. ISBN 80-7273-130-0.
- [3] BRYCHTA, I. Daňové a účetní souvislosti pohledávek a závazků. *Účetnictví v praxi*. 2009, roč. XIII, č. 11, s. 18-23.
- [4] LOUŠA, F. *Pohledávky, závazky a finanční účty*. Praha : ALBA, 1994. 50 s.
- [5] ŠTOHL, P. *Učebnice účetnictví 2005 pro střední školy a veřejnost*. 7. upr. vyd. Znojmo : Vzdělávací středisko ing. Pavel Štohl, 2005. 193 s.
- [6] RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2009*. Ostrava : ANAG, 2009. 975 s. ISBN 978-80-7263-503-0.
- [7] Český účetní standard pro podnikatele č. 017 – Zúčtovací vztahy.
- [8] VALACH, J. *Finanční řízení podniku*. 2. vyd. Praha : EKOPRESS, s. r. o., 2003. 324 s. ISBN 80-86119-21-1.
- [9] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
- [10] Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
- [11] PROCHÁZKOVÁ, D., HANUŠ, J. *Nedobytné pohledávky : z účetního, daňového a právního pohledu*. 1. vyd. Ostrava : MIRAGO, 1996. 68 s. ISBN 80-85922-30-4.
- [12] Český účetní standard pro podnikatele č. 005 – Opravné položky.
- [13] DUŠEK, J. *Účetní uzávěrka a závěrka v přehledech : snadno a rychle*. 2. vyd. Praha : GRADA Publishing, 2006. 160 s. ISBN 80-247-1435-3.
- [14] Opatření čj. 281/89 759/2001, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro podnikatele, ve znění pozdějších předpisů.
- [15] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.
- [16] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších zákonů.

- [17] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.
- [18] VANČUROVÁ, A., LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém 2006*. 8. aktualiz. vyd. Praha : VOX a. s., 2006. 324 s. ISBN 80-86324-60-5.
- [19] BRYCHTA, I. Daňové a účetní souvislosti pohledávek a závazků. *Účetnictví v praxi*. 2009, roč. XIII, č. 12, s. 34-37.
- [20] Zákon č. 593/1992 SB., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

VIII. Seznam tabulek a grafů

Tabulka 1: Účtování směnky k inkasu.....	13
Tabulka 2: Účtování eskontu směnek.....	13
Tabulka 3: Účtování zálohy poskytnuté neplátcem DPH.....	14
Tabulka 4: Účtování zálohy poskytnuté plátcem DPH.....	14
Tabulka 5: Tvorba opravných položek k pohledávkám.....	17
Tabulka 6: Účtování opravné položky k pohledávce a odpisu pohledávky	20
Tabulka 7: Účtování u výstavce směnky	22
Tabulka 8: Účtování krátkodobé přijaté zálohy.....	23
Tabulka 9: Účtování pojistného v roce 2009	25
Tabulka 10: Zaúčtování faktury vystavené č. 09/9.....	35
Tabulka 11: Zaúčtování faktury vystavené č. 09/114.....	36
Tabulka 12: Zaúčtování faktury vystavené č. 09/99.....	36
Tabulka 13: Zaúčtování provozních záloh k ubytovně.....	37
Tabulka 14: Zaúčtování provozní zálohy	37
Tabulka 15: Zaúčtování pohledávky za úřadem práce	38
Tabulka 16: Zaúčtování nájemného a jeho srážka z mezd	39
Tabulka 17: Nákup osobního automobilu.....	40
Tabulka 18: Zaúčtování subdodávky.....	40
Tabulka 19: Zaúčtování přijaté faktury za údržbu programů	41
Tabulka 20: Složení osobních nákladů (v tis. Kč).....	42
Tabulka 21: Zúčtování mezd za měsíc červen.....	42
Tabulka 22: Stanovení výše stravného	43
Tabulka 23: Vyúčtování služební cesty	43
Tabulka 24: Vyúčtování daně z nemovitostí	44
Tabulka 25: Vyúčtování silniční daně	45
Tabulka 26: Časové rozlišení nákladů	46
Tabulka 27: Časové rozlišení nákladů	46
Tabulka 28: Dohadné účty pasivní	46
Tabulka 29: Výpočet analýzy pohledávek.....	48
Tabulka 30: Analýza pohledávek	49
Tabulka 31: Výpočet analýzy závazků	49
Tabulka 32: Analýza závazků.....	50
Tabulka 33: Podíl pohledávek dle významnosti odběratelů	50
Tabulka 34: Podíl závazků dle významnosti jednotlivých dodavatelů.....	51
Tabulka 35: Pohledávky podle odběratele (v tis. Kč).....	51
Tabulka 36: Pohledávky po lhůtě splatnosti (v tis. Kč).....	52
Graf 1: Vývoj kurzu CZK/EUR.....	53
Tabulka 37: Návrh změny účtování – pohledávka za úřadem práce	55
Tabulka 38: Návrh změny účtování – vyúčtování služební cesty	55

IX. Seznam příloh

Příloha 1: Účtový rozvrh společnosti

Příloha 2: Faktura vydaná č. 09/99

Příloha 3: Faktura přijatá č. 09/200

Příloha 4: Cestovní příkaz

Příloha 5: Přiznání k dani silniční za rok 2009

Příloha 6: Faktura přijatá č. 09/53

Příloha 7: Rozvaha k 31. 12. 2009

Příloha 1: Účtový rozvrh společnosti

013	Software	314	Poskytnuté provozní zálohy
013/100	Software – drobný nehmotný majetek	314/100	Provozní zálohy DV
021	Budovy, haly a stavby	314/200	Provozní zálohy ...
022	Stroje, přístroje a zařízení	315	Ostatní pohledávky
022/100	Samostatné movité věci a soubory – drobný majetek	321	Dodavatelé
031	Pozemky	324	Přijaté zálohy
041	Pořízení DNM	325	Ostatní závazky
041/100	Pořízení DNM	325/100	Ostatní závazky chybné platby
042	Pořízení DHM	325/310	Sdruž. vl. DV - opravy
042/100	Pořízení DHM	325/320	Sdruž. majitelů Travní – provoz
042/300	Pořízení hmotného majetku – dům SCH	331	Zaměstnanci
042/400	Pořízení hmotných investic – č. 14	333	Ostatní závazky vůči zaměstnancům
073	Oprávky k softwaru	335	Pohledávky za zaměstnanci
073/100	Oprávky k softwaru – DNM	335/300	Pohl. za zaměstnanci – zálohy EUR na SC
081	Oprávky ke stavbám	336	Zúčtování s institucemi soc. zabezpečení a zdrav. pojištění
082	Oprávky ke strojům, přístrojům a zařízením	336/100	Zúčtování se ZP
082/100	Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům – DHM	336/200	Zúčtování s OSSZ
092	Opravná položka k dlouhodobému hm. majetku	341	Daň z příjmů
121	Nedokončená výroba	341/100	Srážková daň
211	Pokladna	341/200	Srážková daň – úroky TU
211/100	Pokladna CZK	342	Ostatní přímé daně
211/300	Pokladna EUR	342/100	Daň z nemovitostí
211/700	Pokladna USD	342/900	Daň z nemovitostí - nedaňové
213	Ceniny	343	Daň z přidané hodnoty
221	Bankovní účty	345	Silniční daň
221/300	BÚ - termínovaný vklad	346	Dotace ze st. rozpočtu
221/400	Bankovní účet č. ...	353	Pohledávky za upsaný vlastní kapitál
221/450	Termínovaný účet HPB	364	Závazky ke společníkům při rozdělení zisku
221/700	Bankovní účet EUR	364/100	Závazky k ze zisku
221/750	Termínovaný účet EUR HBV	364/200	Závazky ke společníkům při rozdělení zisku
261	Peníze na cestě	365	Ost. závazky ke společníkům a členům družstva
311	Odběratelé	365/100	Ost. závazky ke společníkům
311/100	Odběratelé tuzemsko		
311/200	Odběratelé Slovensko		
311/800	Odběratelé DEM		

365/200	Ost. závazky ke spol. - KČ	511	Opravy a udržování
365/800	Ost. závazky ke spol. - DEM	512	Cestovné
366	Závazky ke společníkům ze závislé činnosti	512/900	Cestovní náhrady – nedaňové
378	Jiné pohledávky	513	Náklady na reprezentaci
379	Jiné závazky	518	Ostatní služby
381	Náklady příštích období	518/100	Subdodávky
383	Výdaje příštích období	518/200	Ostatní služby
384	Výnosy příštích období	518/300	Obědy
385	Příjmy příštích období	518/400	Drobný nehm. majetek
388	Dohadné účty aktivní	518/500	Náklady na bytové opravy DV Travní 6
389	Dohadné účty pasivní	518/510	Náklady na provoz DV Travní 6
391	Opravná položka k pohledávkám	518/900	Ostatní služby - nedaňové
411	Základní kapitál	521	Mzdové náklady
421	Zákonný rezervní fond	521/100	Mzdové náklady – DPP
428	Nerozdělený zisk minulých let	522	Příjmy společníků ze závislé činnosti
429	Neuhrazená ztráta minulých let	524	Zákonné soc. pojištění
431	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	524/100	Zákonné zdrav. pojištění
451	Rezervy zákonné	524/200	Zákonné soc. pojištění
471	Dlouh. záv. k ovládaným a řízeným osobám, k osobám pod podstatným vlivem	527	Zákonné soc. náklady
471/100	Dlouhodobé závazky k podnikům ve skupině	527/100	Pojištění Kooperativa
471/200	Dlouhodobé závazky – úroky k pod. ve skupině	527/200	Pojištění zaměstnanců při zahraniční cestě
479	Ostatní dlouhodobé závazky	527/300	Příspěvek na stravování zaměstnanců
479/100	Ostatní dlouhodobé závazky	527/900	Zákonné sociální náklady nad limit
479/800	Ostatní dlouhodobé závazky DEM	528	Ostatní sociální náklady
501	Spotřeba materiálu	528/900	Ostatní sociální náklady
501/100	Spotřeba režijního materiálu	531	Daň silniční
501/200	Nákup DHM	532	Daň z nemovitostí
501/300	Pořízení drobného majetku	538	Ostatní daně a poplatky
501/400	Režijní materiál – pohonné hmoty	541	Zůstatková cena prodaného majetku
501/500	Přímý materiál	543	Dary
501/900	Spotřeba materiálu – nedaňové	543/900	Sponzorské dary – nedaňové
502	Spotřeba energie	545	Ostatní pokuty a penále
502/900	Spotřeba energie – nedaňové	546	Odpis pohledávky
		546/100	Odpis pohledávky
		546/900	Odpis pohledávky – nedaňové
		548	Ostatní provozní náklady

548/900	Ostatní provozní náklady – nedaňové	681	Výnosy ze změny metody
551	Odpisy hmotného a nehmotného majetku	688	Ostatní mimořádné výnosy
551/300	Účetní odpisy NHM	701	Počáteční účet rozvažný
551/900	Odpisy HaNHM – nedaňové	702	Konečný účet rozvažný
552	Tvorba zákonných rezerv	710	Účet zisků a ztrát
558	Opravná položka k pohledávkám		
559	Tvorba opravných položek		
562	Úroky		
563	Kurzové ztráty		
563/900	Kurzové ztráty - nedaňové		
568	Ostatní finanční náklady		
568/100	Ostatní finanční platby Kooperativa		
574	Tvorba a zúčtování rezerv		
574/900	Tvorba rezerv – nedaňové		
581	Náklady na změnu metody		
582	Škody		
582/900	Manka a škody		
588	Mimořádné náklady		
588/900	Mimořádné náklady – nedaňové		
589	Tvorba opravných položek		
591	Daň z příjmů z běžné činnosti – splatná		
595	Dodatečné odvody daně z příjmů		
602	Tržby z prodeje služeb		
602/010	Tržby z prodeje služeb – SK		
602/100	Tržby z prodeje služeb – nájemné		
611	Změna stavu nedokončené výroby		
641	Tržby z prodeje NHM a HM		
644	Smluvní pokuty a penále		
648	Ostatní provozní výnosy		
662	Úroky		
662/100	Úroky z termín. vkladů – zdaněné		
662/200	Úroky z termínovaných vkladů		
662/300	Úroky z půjček		
663	Kurzové zisky		
663/100	Kurzové zisky – rozvahové		

Příloha 2: Faktura vydaná č. 09/99

Kupní smlouva / F A K T U R A / Daňový doklad

Dodavatel:	Faktura číslo 2009/99 Variabilní symbol: 2009000099
Banka: Účet: DIČ:	Odběratel: (IČO) 60826827 Teplárna Tábor, a.s. U Cihelny 2128
Příjemce:	390 02 Tábor DIČ: CZ60826827
Způsob dopravy: Č. vozu/SPZ: Odebral/DL: Středisko: Zpracoval:	Konstantní symbol: 0308 Forma úhrady: přev.příkaz HS-č.objed.: Akce/zakázka: OSCB-2009
	Datum vystavení: 03.09.2009 Termín splatnosti: 17.09.2009 Dat.uskut.zd.plnění: 03.09.2009

Teplárna Tábor OSCB-2009

Název	Nomenklatura	Cena/jednotku	Množství	Celk.bez DPH	DPH	Celkem s DPH	Sleva / Sér.číslo
<p>Na základě Vaší objednávky číslo 09.8061/TTÁ Vám fakturuje za technickou pomoc pro řešení odpočetňování fluidního kotle částku, odpovídající rozsahu poskytnuté technické pomoci 495 hodin a dohodnuté hodinové sazbě 25 EUR. K faktuře přikládáme pro pořádek papírové kopie konečné verze technického řešení. Tyto podklady již byly vzájemně předávány v elektronické formě, konzultovány a vyvíjeny. Příloha: 21100101 - Schema popis funkci Funktionsbeschreibung 95100101 - Aufstellungsplan</p>							
>				12.375,00	19%	14.726,25	

DPH Zákl.sazba 20%:	60.120,44 Kč ze zákl.	316.423,38 Kč	Celkem bez DPH:	12.374,79 EUR
Sniž.sazba 10%:	0,00 Kč ze zákl.	0,00 Kč	Celkem s DPH:	14.726,00 EUR
Osvobozeno 0%:		0,00 Kč	Hal.vyrovnání:	0,00 EUR
Mimo režim DPH:		0,00 Kč	Odpočet záloh:	0,00 EUR

C E L K E M K Ú H R A D Ě: 14.726,00 EUR

Swift Code :BACXZPP

Firma je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budejovicích, oddíl

91.

Razítko a podpis:	Fakturu převzal:
-------------------	------------------

Zpracováno systémem "Český podnikatel" (C) Slim v.o.s., tel/fax: 038-6354969, 02-7921074, www.slim.cz

Příloha 3: Faktura přijatá č. 09/200

SIGMA
Ingenieurgesellschaft mbH

SIGMA Ingenieurges. mbH, Bertha-von-Suttner-Allee 19, D-59423 Unna

Ihr Zeichen / Your sign re. R2RE_0908W
Unser Zeichen/ Our sign
Tel ++49 (0)2303 332 33-0
Datum / Date 20.08.2009

RECHNUNG NR. / INVOICE NO. **W09.08.23**

YOUR ORDER OF **09.01.2008, MR. I**

YOUR VAT ID: **CZ 14498162**

ÜBERGANG DER STEUERSCHULD AUF DEN LEISTUNGSEMPFÄNGER - REVERSE
CHARGE

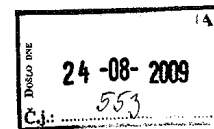
MAINTENANCE CONTRACT **W080104OSCHZ_CZ**

Maintenance of a Single User License
Program ROHR2 Static for Windows VISTA/XP/2000
from 01.08.2009 to 31.07.2010

1.970,00 Euro

Payable within 14 days against receipt of invoice.
Please pay attention to our invoice number

Heiner Frankholz
07.09.09



SIGMA Ingenieurgesellschaft mbH Tel.: +49 (0)2303 332 33-0
Bertha-von-Suttner-Allee 19 Fax: +49 (0)2303 332 33-50
D-59423 Unna Email: info@rohr2.de
USt.-Id./VAT.: DE 124659831 http://www.rohr2.de

Amtsgericht Hamm, HRB 5557
Geschäftsführer:
Dipl.-Ing. Heiner Frankholz
Dipl.-Ing. Stefan Masala

Dortmunder Volksbank
BLZ 441 600 14 Kto 63400 27110
IBAN DE89441600146340027110
BIC GENODEM1DOR

Příloha 4: Cestovní příkaz

CESTOVNÍ PŘÍKAZ													
<i>Společnost s.r.o.</i>													
Příjmení, jméno, titul:						Číslo pasu:							
Bydliště:						Číslo cesty:							
Místo konání pracovní cesty:			Účel cesty:			Zúčtovat na zakázku:			Plánovaný počet dnů, od-do:				
SRN			Vertrieb			Vertrieb			30.11.2009-18.12.2009				
Určený dopravní prostředek:						AUS							
Soukromé vozidlo SPZ:						Spotřeba l/100 Km:			Zákl.náhrada Kč/km				
Místo začátku cesty:						České Budějovice			Místo ukončení cesty:				
						České Budějovice							
Povolená záloha:						- Kč 50,00 €			Vyplacena dne:				
Datum pov. záł.:						30.11.2009			30.11.2009				
.....												
podpis pokladníka						datum a podpis pracovníka oprávněného k poskytnutí cesty							
VÝDAJOVÝ - PŘÍJMOVÝ POKLADNÍ DOKLAD									Měna:		Kč	Euro	
Vyplacená záloha: - Kč 50,00 €									Kurz pro směnu:		26,130	1	
Výúčtováno: - Kč 542,00 €									Základní stravné:			26/34	
K výplatě/vrácení: - Kč 492,00 € = 12 855,96 Kč									Základní kapesné:				
									Cena PHM 1 litr:				
									Náhrada PHM/Km:		0,00	0,00	
Celkem = 12 855,96 Kč													
VÝUČTOVÁNÍ PRACOVNÍ CESTY													
Datum	Odjezd přijezd	Kč €	Vzdálenost km	Čas odjezdu hod.	Čas přijezdu hod.	Počet dnů / zakázka trvaně	Náhrada za PHM Kč/€	Stravné Kč/€	Kapesné Kč/€	Jízdné Kč/€	Nočnížné Kč/€	CELKEM Kč/€	
30.11.	Ceske Budejovice	0	-	9:00	11:30	x	-	-	-	0,00	-	0,00	
	Rozvadov	0	-				-	0,00	-	0,00	-	0,00	
30.11.	Rozvadov	0	-	11:30	19:00	1 x 34	-	34,00	-	-	-	34,00	
	SRN	0	-				-	-	-	-	-	0,00	
1.12. - 4. 12.	SRN	0	-			4 x 26	-	104,00	-	-	-	104,00	
5.12. - 6. 12.	SRN	0	-			2 x 34	-	68,00	-	-	-	68,00	
7.12. - 11. 12.	SRN	0	-			5 x 26	-	130,00	-	-	-	130,00	
12.12. - 13. 12.	SRN	0	-			2 x 34	-	68,00	-	-	-	68,00	
14. 12. - 17. 12.	SRN	0	-			4 x 26	-	104,00	-	-	-	104,00	
18.12.	SRN	0	-	6:00	12:30	1 x 34	-	34,00	-	-	-	34,00	
	Rozvadov	0	-				-	-	-	-	-	0,00	
18. 12.	Rozvadov	0	-	12:30	15:00	x	-	0,00	-	-	-	0,00	
	České Budějovice	0	-				-	-	-	-	-	0,00	
		0	-			x	-	0,00	-	-	-	0,00	
		0	-			x	-	0,00	-	-	-	0,00	
		0	-			x	-	0,00	-	-	-	0,00	
O - osobní vlak	L - letadlo						Celkem Kč	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
R - rychlík	AUS - auto s řidičem	MOS - motob. s řezb.						Celkem €	0,00	542,00	0,00	0,00	542,00
A - autobus	AUV - auto vlastní	MOV - motob. vlastní						Záloha				0,00 Kč	50,00 €
Doplatek - přeplatek										0,00 Kč		492,00 €	
Stravováni bylo poskytnuto částečně bezplatně						ANO - NE			Podrobnosti viz záloha o cestovních náhradách č. 119/02 Sb. v platném znění.				
Stravováni bylo poskytnuto bezplatně						ANO - NE							
Ubytování bylo poskytnuto bezplatně						ANO - NE							
Volič - zlevněná jízdenka						ANO - NE							
.....								
výtisk (datum a podpis)				datum a podpis pokladníka				schválení (datum a podpis)					

Daňové identifikační číslo

C Z

Rodné číslo (IČ)

Příl. č. 1

Na dalších 25 vozidel

PŘÍLOHA K PŘÍZNÁNÍ K DANI SILNIČNÍ

za kalendářní rok

2009

II. ODDÍL

Čís. řád.	Registrační značka vozidla	První registrace vozidla měsíc / rok	Kód druhu vozidla	Základ daně				Roční (denní) sazba dle § 6 odst. 1, 2 (4) v Kč	Číslo odst. snížení resp. zvýšení roční sazby daně § 6	(neobsazeno)	Počty měsíců (dní) daňové povinnosti					Daňová povinnost v Kč bez uplatnění osvobození a slevy	Osvoboz. § 3 dle písmene (25) / poč. měsíců (dní) (26)		Osvobození dle § 3 v Kč	Sleva na dani dle § 12 v Kč	Daň v Kč	typ řádku					
				neobsazeno		nápravy (18)					I	II	III	IV	V		24	25					26	27	28	29	30
				ocm § 5a	/ tuny (19) § 5b, c	17	18																				
4	1X1 4567	39/326	5	-	2	2	2 400	6		R	-	-	-	-	1 248					1 248							
FÚ																											
5	1X1 5678	5/2009	1	1 968			3 000	6		0	2	3	2	1	1 040					1 040							
FÚ																											
6	1X1 6789	12/2009	1	1 968			3 000	6		0	0	0	0	1	130					130							
FÚ																											
7	1X1 7890		1				25			-	2	-	-	-	50					50							
FÚ																											
8	1X1 9876		1				25			1	-	-	-	-	25					25							
FÚ																											
9	1X1 8765		1				25			-	-	2	-	-	50					50							
FÚ																											
10	1X1 7654		1				25			-	-	-	3	-	75					75							
FÚ																											
11	1X1 6543		1				25			-	-	-	15	-	375					375							
FÚ																											
12	1X1 5432		1				25			-	-	-	13	-	325					325							
FÚ																											
13	1X1 4321		1				25			-	-	-	1	2	75					75							
FÚ																											
14	1X1 3210		1				25			-	-	-	-	1	25					25							
FÚ																											

Příloha 6: Faktura přijatá č. 09/53

XANADU FAKTURA - DAŇOVÝ DOKLAD č. 9284000791

Dodavatel: XANADU a.s. Tylova 153/17 37001 České Budějovice DIČ : CZ14498138 IČO : 14498138 Registrována 8.3.1991 u KS v Č.Budějovicích oddíl B,vložka 1508		Variabilní symbol : 9284000791 Konstantní symbol : Objednávka číslo : Číslo OP : 9287000085 Odběratel: č. : 14498162 DIČ : CZ14498162	
Banka : 0100 Komerční banka a.s. Účet : 51-8937450-277 IBAN : CZ8801000000518937450277 SWIFT : KOMBCZPP Příjemce :			
Místo vyskladnění: 2870 Obchod České Budějovice Tylova 153/17 37001 České Budějovice		Datum splatnosti : 23.03.2009 Datum uskutečnění zdanitelného plnění : 27.2.2009 Datum vystavení dokladu : 28.2.2009 Způsob úhrady : Převodní příkaz	
Způsob dopravy : Původní faktura : 0000000000			
Úplný název odběratele r.o.			

Pol.	Číslo a název zboží	Objednací kód zboží	Množství MJ	Sazba DPH	Cena/MJ	Celkem bez DPH	Měna
Doklad : 9282001016 ze dne : 27.2.2009 Partner : 14498162							
1	ADSK-1408	46200-000000-9880	1,00 KS	19 %	1350	1 350,00	EUR
Inventor Professional , Subscription Program Renewal							
2	ADSK-1454	00100-000000-9880	38,00 KS	19 %	500	19 000,00	EUR
AutoCAD Subscription Renewal							
3	ADSK-1460	05700-000000-9880	7,00 KS	19 %	220	1 540,00	EUR
ACAD LT Subscription RENEWAL							
Kurz : 1 EUR = 28,125 Kč				Cena celkem vč. DPH : 26 049,10 EUR			

Daňová rekapitulace	Sazba	Kč - základ	Kč - DPH
základní	19,00 %	615 656,30	116 974,70

CONTRACT: 345-76983948

Odběratel souhlasí s datem splatnosti uvedeným na faktuře a zavazuje se uhradit cenu plnění v termínu splatnosti. Pokud platí odběratel bezhotovostním způsobem, považuje se za den zaplacení zboží den, kdy jsou připsány fin. prostředky na účet dodavatele.

Technická podpora na adrese : support@xanadu.cz

Vystavil Tunová Martina
 Tel.: +420 386 352 966
 Fax.: +420 386 352 979
 email: martina.tunova@xanadu.cz

Vydal: 

2009	518200	169.742,31
2010	281000	152014,07
	273000	116974,70
Převzal:	321000	152.631,17

Pokud tento doklad obsahuje položky zboží elektrozařízení, pak jejich cena obsahuje dle zákona č.145/2001Sb. poplatek za ekologickou likvidaci a recyklaci. Společnost řeší IT elektroodpad v rámci REMAsystému. Informace o sběrných místech na www.remasystem.cz
 Pokud tento doklad obsahuje položky, na které se dle zákona 121/2001 Sb. vztahuje tzv. autorský poplatek, pak je součástí ceny dané položky, není-li uveden zvlášť.

09.03.09
 MARTINA Tunová
 09.03.2009

04-03-2009
 Č.j.: 182

pl. p. 3.

Příloha 7: Rozvaha k 31. 12. 2009

Označení	PASIVA	Stav v běžném období	Stav v minulém období
	PASIVA CELKEM	53 645	49 178
A.	Vlastní kapitál	49 125	45 120
A.I.	Základní kapitál	8 000	8 000
A.I.1.	Základní kapitál	8 000	8 000
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	1 600	1 600
A.III.1.	Zákonný rezervní fond	1 600	1 600
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	35 521	27 570
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	35 521	27 570
A.V.	Výsledek hospodaření běžného období	4 005	7 950
B.	Cizí zdroje	4 520	4 058
B.III.	Krátkodobé závazky	4 520	4 058
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	114	348
B.III.5.	Závazky k zaměstnancům	2 186	1 853
B.III.6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 312	1 215
B.III.7.	Stát - daňové závazky a dotace	430	367
B.III.10.	Dohadné účty pasivní	410	238
B.III.11.	Jiné závazky	68	37

Označení	AKTIVA	Běžné účetní období			Minulé účetní období
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	75 992	-22 347	53 645	49 178
B.	Dlouhodobý majetek	40 822	-22 347	18 475	18 423
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	9 749	-7 006	2 743	2 058
B.I.3.	Software	9 749	-7 006	2 743	2 058
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	31 073	-15 341	15 732	16 365
B.II.1.	Pozemky	1 313	0	1 313	1 313
B.II.2.	Stavby	20 651	-7 504	13 147	14 136
B.II.3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	9 109	-7 837	1 272	916
C.	Oběžná aktiva	34 565	0	34 565	30 375
C.I.	Zásoby	5 555	0	5 555	3 429
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	5 555	0	5 555	3 429
C.III.	Krátkodobé pohledávky	18 541	0	18 541	10 591
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	14 314	0	14 314	15
C.III.2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	0	0	0	5 102
C.III.6.	Stát - daňové pohledávky	2 932	0	2 932	4 213
C.III.7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	475	0	475	435
C.III.9.	Jiné pohledávky	820	0	820	826
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	10 469	0	10 469	16 358
C.IV.1	Peníze	203	0	203	168
C.IV.2.	Účty v bankách	10 266	0	10 266	16 190
D.I.	Časové rozlišení	605	0	605	377
D.I.1.	Náklady příštích období	605	0	605	377