

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
KATEDRA EKONOMIKY

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

PRÁCE, UVEDENÁ JAKO ČÁST ZEMĚDĚLSKÉHO VÝKONU

ZPRACOVÁNÍ PROGRAMOVÉHO PRODUKTU PRO
KOMPLEXNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK PO LHŮTĚ SPLATNOSTI

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

ŠÁRKA RADOŠOVSKÁ

Knihovna JU - ZF



3114701973 K 962 P

ČESKÉ BUDĚJOVICE 2006

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Šárka RADOŠOVSKÁ**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku - pro české firmy**

Název tématu: **Zpracování programového produktu pro komplexní řešení pohledávek po lhůtě splatnosti**

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

Cíl:

Vypracovat programové prostředí pro komplexní řešení agendy pohledávek po lhůtě splatnosti ve vybraném podniku

Osnova:

1. Definice pohledávek
2. Legislativní rámec pohledávek po lhůtě splatnosti
3. Charakteristika vybraného podniku
4. Vymezení údajů obsažených v evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti
5. Vytvoření programového produktu pro evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti
6. Vymezení problémů, které při tvorbě programového produktu nastaly a cesty k jejich vyřešení.

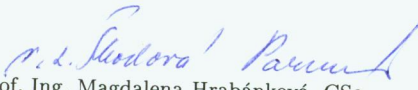
Rozsah práce: 30
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

- Kunešová-Skálová, J.: Pohledávky - komplexní účetní a c
Praha, Jiří Motloch-Sagit 1998.
Účetnictví podnikatelů 2004. Aspi Publishing s.r.o. 2004.
Trávníčková, J.: Účtová soustava, české účetní standardy-
vání pro podnikatele. Praha, Anag 2004.
Průvodce daňovými zákony 2004. BMSS-Start, s.r.o. 2004
Ryneš, P.: Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2005. Pra
Zákony 2005. Poradce, s.r.o. 2005.


Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jan Hladký
Katedra ekonomiky

Datum zadání bakalářské práce: 1. března 2005
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2006


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
studijní oddělení
Studená 13 ①
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Ivana F.
vedoucí

V Českých Budějovicích dne 1. března 2005

led.

cto-

05.

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci vypracovala samostatně na základě literatury a pod odborným vedením svého vedoucího bakalářské práce.

V Českých Budějovicích dne 11. 4. 2006

Šárka Radošovská

.....
Šárka Radošovská

, CSc.

Poděkování:

Touto cestou chci poděkovat vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Janu Hladkému za odborné a metodické vedení, za náměty a připomínky, kterých jsem využila při zpracování své bakalářské práce.

Děkuji také zemědělskému podniku, zvláště vedoucí účetního oddělení a náměstkovi pro ekonomiku a financování, za poskytnuté informace a údaje, které jsem taktéž v bakalářské práci použila.

Obsah

Úvod.....	7
Základní vymezení pohledávek.....	9
Definice pohledávek.....	9
Zajištění pohledávek ze závazkových vztahů.....	9
1. ZÁSTAVNÍ PRÁVO	10
2. RUČENÍ.....	11
3. ZADRŽOVACÍ PRÁVO	12
4. SMLUVNÍ POKUTA	12
5. POSTOUPENÍ POHLEDÁVKY	12
6. UZNÁNÍ DLUHU (ZÁVAZKU)	13
7. SMĚNKY.....	13
Možnosti vymáhání pohledávek.....	16
1. ZAPOČTENÍ VZÁJEMNÝCH POHLEDÁVEK.....	16
2. FORFAITING.....	17
3. FACTORING.....	18
4. VÝKON ROZHODNUTÍ PŘIKÁZÁNÍM POHLEDÁVKY U PENĚŽNÍHO ÚSTAVU.....	18
5. SOUDNÍ VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK	18
5.1 Exekuce (soudní výkon rozhodnutí)	19
5.2 Konkurz a vyrovnání.....	19
Legislativní rámec pohledávek po lhůtě splatnosti.....	21
Odpis pohledávek	21
1. POSTUPNÝ ODPIS POHLEDÁVEK (TZV. ČASOVÝ REŽIM).....	22
2. JEDNORÁZOVÝ ODPIS POHLEDÁVEK.....	22
3. ÚČETNÍ ODPIS POHLEDÁVEK	23
4. ÚČETNÍ ZACHYCENÍ ODPISU POHLEDÁVKY	24
Opravné položky k pohledávkám	24
1. ÚČETNÍ ZACHYCENÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK	26
2. OPRAVNÉ POLOŽKY ZA DLUŽNÍKY V KONKURNÍM A VYROVNACÍM ŘÍZENÍ (§ 8)	26

2.3	OPRAVNÉ POLOŽKY K NEPROMLČENÝM POHLEDÁVKÁM SPLATNÝM PO 31. PROSINCI 1994 (§	
)	27	
2.4	ÚČETNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM.....	28
	Charakteristika vybraného podniku	29
1	Historie podniku	29
2	Produkty a služby	29
3	Provozní útvary	30
4	Používané systémy	30
5	Rozvaha podniku	30
6	Přiznání k dani z příjmů právnických osob.....	31
6.1	VYSVĚTLENÍ POUŽITÝCH ŘÁDKŮ DAŇOVÉHO PŘIZNÁNÍ.....	33
	Vymezení údajů obsažených v evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti.....	34
	Vytvoření programového produktu pro evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti.....	38
	Vymezení problémů, které při tvorbě programového produktu nastaly a cesty jejich vyřešení	39
	Závěr a zhodnocení.....	41
	Seznam použité literatury.....	43
	Přílohy.....	44

1 Úvod

Každá firma má zákonitě určité množství pohledávek. Ty mají velmi rozmanitou skladbu a ve svém souhrnu mohou představovat několik desítek tisíc, ale též třeba několik milionů korun. V praxi se však setkáváme s tím, že málokterá firma má své pohledávky komplexně a důkladně zajištěny. Režim práce s pohledávkami není v řadě případů jednoznačně vymezen nebo sice formalizován je, ale příslušné postupy nejsou dodržovány.

Nezajištěné pohledávky přitom bývají jednou z častých příčin budoucích firemních problémů a krizí. U pohledávek platí vesměs jedno pravidlo:

- úspěšnost vymožení pohledávky klesá po lhůtě splatnosti poměrně prudce,
- nezajištěné pohledávky starší než jeden rok již jsou velmi obtížně vymahatelné, a to i tehdy, jsou-li jednoznačně podloženy příslušnými doklady.

Na základě reflexe výše uvedené situace vznikla celá řada firem, které se zabývají řešením pohledávek. Některé z nich mají velmi úzký záběr a specializaci:

- organizace a evidence pohledávek,
- mimosoudní či soudní vymáhání pohledávek,
- zahraniční pohledávky,
- informace o neplatičích, atd.

Existuje i systém, který řeší problematiku pohledávek komplexně, to znamená od systémového řešení režimu pohledávek, prevence proti pohledávkách po lhůtě splatnosti až po případný odkup pohledávek.

Společnost by měla mít vytvořen vlastní systém, v souladu s charakterem svých aktivit, pro předcházení situace většího objemu pohledávek po lhůtě splatnosti. Zde by měly být řešeny povinnosti a odpovědnosti, vztahující se k pohledávkám. Konkrétně jsou to například zásady a náležitosti oběhu dokladů ve firmě, účetní přehled o pohledávkách, evidence platebních podmínek z obchodních smluv, odpovědnost za sledování a urgenci došlých úhrad, přehled o solventnosti zákazníků. Takovýto systém samozřejmě zahrnuje též prevenci před nedobytnými pohledávkami (informace o zákaznících, kvalita obchodních smluv, objednacích, dodacích a platebních podmínky, apod.).

V současné praxi firem by neměla chybět práce s informačními databázemi o solventnosti firem. Zde je možné informace získávat podle skutečné potřeby. Může to být třeba v papírové podobě na základě jednorázové objednávky nebo na druhé straně i interaktivně a průběžně – díky napojení na příslušné informační databáze v elektronické podobě.

Velmi podstatné je též to, jestli jsou pohledávky za fyzickými nebo právníckými osobami. Obecně vzato je vymáhání pohledávek za fyzickými osobami komplikovanější a nákladnější.

2 Základní vymezení pohledávek

2.1 Definice pohledávek

Pohledávky představují právo věřitele požadovat na dlužníkovi plnění vzniklé z určitého závazku. Věřitel má právo vymáhat v den splatnosti pohledávku a dlužník má povinnost plnění uskutečnit. Pohledávky zanikají vyrovnáním závazku dlužníkem.

Pro účetní jednotku má značný význam informace o splatnosti pohledávky a podle doby splatnosti se člení pohledávky na

- a) krátkodobé (se splatností do jednoho roku včetně),
- b) dlouhodobé (se splatností nad jeden rok).

Pohledávky vznikají při operacích uskutečněných s odběrateli a jinými subjekty. Představují položky, které jsou neuhrazené k okamžiku sestavení rozvahy. Obvykle se rozlišují:

- a) pohledávky z obchodního styku vzniklé při prodeji a neuhrazené k okamžiku závěrky,
- b) jiné pohledávky týkající se zaměstnanců, institucí zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení státu,
- c) pohledávky za upsaný vlastní kapitál.¹

Pohledávky se oceňují:

- a) při vzniku jmenovitou hodnotou
- b) při nabytí za úplatou nebo vkladem pořizovací cenou
- c) při bezúplatném nabytí reprodukční pořizovací cenou

2.2 Zajištění pohledávek ze závazkových vztahů

Podle ust. § 488 Občanského Zákoníku (dále jen ObčZ) závazkovým právním vztahem je právní vztah, ze kterého věřiteli vzniká právo na plnění (pohledávka) od dlužníka a

¹ Munzar, V., Muzikářová, L., Burda, Z. Účetnictví pro 3. ročník obchodních akademií a pro ostatní střední školy. Praha: Fortuna, 2001. ISBN 80-7168-768-5

dlužníkovi vzniká povinnost splnit závazek.

Z uvedeného vymezení vyplývá, že právo věřitele na plnění ze závazkového vztahu se nazývá pohledávkou.

Smyslem právní úpravy zajištění pohledávek ze závazkových vztahů je posílit postavení věřitele vůči dlužníkovi, neboť tyto zajišťovací prostředky poskytují věřiteli další práva vyplývající ze zajišťovacího závazkového vztahu, které existují vedle práv věřitele ze závazkového vztahu zajišťovaného.

Funkce zajišťovacích prostředků jsou dvě:

- 1) zajišťující (zabezpečuje včasné a řádné splnění dlužníkovy povinnosti),
- 2) uhrazovací (zabezpečuje uspokojení věřitelovy pohledávky z majetku dlužníka či třetí osoby).

Právní úprava obsahuje celou řadu zajišťovacích prostředků. Jedná se o následující instrumenty:

2.2.1 Zástavní právo

Zástavní právo je zajišťovacím prostředkem, který umožňuje věřiteli uspokojit svou pohledávku a její příslušenství z výtěžku prodeje zástavy v případě, že dlužník nesplní včas svůj dluh odpovídající pohledávce věřitele. Zástavní právo je právem věčným, což znamená, že toto právo působí vůči každému vlastníku zástavy.

Zástavním právem lze zajistit zpravidla pohledávku peněžitou, ale i pohledávku nepeněžitou, pohledávku, která má teprve v budoucnu vzniknout (např. na základě smlouvy o smlouvě budoucí), či pohledávku, jejíž vznik je závislý na splnění podmínky (§ 36 ObčZ). V případě peněžitě pohledávky zástavní právo zajišťuje její skutečnou výši spolu s příslušenstvím, které tvoří úroky, úroky z prodlení, poplatek z prodlení a náklady spojené s vymáháním pohledávky (§ 121 odst. 3 ObčZ). Nepeněžitá pohledávka je zajištěna do výše její obvyklé ceny v době vzniku zástavního práva. Zástavním právem lze dále zajistit do sjednané výše i pohledávky určitého druhu, které budou vznikat zástavnímu věřiteli vůči dlužníkovi v určité době (např. takto lze zajistit nájemné, leasingové splátky apod., vždy je však nutné uvést v zástavní smlouvě počet splátek, jejich celkovou výši a dobu trvání zajištění) a konečně i nároky zástavního věřitele z odstoupení od smlouvy, podle které vznikla zajištěná pohledávka.

Věřitel ze zajišťovaného vztahu se nazývá zástavní věřitel a osoba, která zastavila věc, právo, či jinou majetkovou hodnotu, se nazývá zástavce.

Zástavní právo vzniká:

- na základě písemné smlouvy,
- soudem schválené dohody o vypořádání dědictví,
- za základě rozhodnutí soudu nebo správního úřadu,
- ze zákona.

Pokud není pohledávka zajištěná zástavním právem splněna včas, příp. byla po splatnosti splněna jen částečně nebo nebylo-li splněno příslušenství pohledávky, má zástavní věřitel právo na uspokojení své pohledávky z výtěžku zpeněžení zástavy.

Zástavní právo zaniká v následných případech:

- zánikem zajištěné pohledávky (nejčastěji splněním),
- zánikem zástavy,
- vzdá-li se zástavní věřitel zástavního práva jednostranným písemným úkonem,
- uplynutím doby, na kterou bylo zástavní právo zřízeno,
- složí-li zástavní dlužník nebo zástavce zástavnímu věřiteli obvyklou cenu zástavy,
- písemnou smlouvou uzavřenou mezi zástavním věřitelem a zástavním dlužníkem nebo zástavcem.

2.2.2 Ručení

Ručení je zajišťovací vztah, který vzniká písemným prohlášením ručitele (což je vždy osoba odlišná od dlužníka), že uspokojí určitou pohledávku věřitele, jestliže je neuspokojí dlužník. Ručení je tedy právní vztah mezi věřitelem a třetí osobou, která se nazývá ručitel.

Rozvrh ručení je omezen výší zajišťované pohledávky, ručitel může ve svém prohlášení určit nižší ručení. Za jednu pohledávku může převzít ručení více ručitelů. Závazek ručitele zaniká zánikem zajištěné pohledávky, nezaniká smrtí dlužníka. Ručitel však může odepřít plnění, pokud věřitel zavínil, že pohledávka nemůže být uspokojena dlužníkem.

Ručitel je povinen splnit věřiteli splatný dluh, nesplnil-li jej dlužník, ačkoliv byl k tomu věřitelem písemně vyzván a byla mu ke splnění závazku poskytnuta přiměřená doba. Taková výzva není nutná v případech ručení, které se řídí obchodním zákoníkem, navíc pouze tehdy, jestliže věřitel nemůže takovou výzvu učinit nebo jestliže je nepochybné, že dlužník svůj závazek nesplní, zejména při prohlášení konkursu.

Ručitel, který dluh věřiteli splnil, je oprávněn toto plnění požadovat na dlužníkovi.

2.2.3 Zadržovací právo

Zadržovací právo spočívá v tom, že ten, kdo je povinen vydat cizí movitou věc, kterou má u sebe, může dlužníkovi tuto věc zadržet k zajištění své splatné pohledávky. Pokud byl proti dlužníkovi podán návrh na konkurs, může věřitel zadržet takovou movitou věc k zajištění i nesplacené pohledávky.

Zadržovací právo na rozdíl od práva zástavního nevzniká smlouvou, ale faktickým zadržením věci. O zdražení je věřitel povinen bez zbytečného odkladu písemně vyrozumět dlužníka.

Věřitel má na základě zadržovacího práva při výkonu soudního rozhodnutí právo na přednostní uspokojení z výtěžku zadržované věci před jiným věřitelem.

Zadržovací právo zaniká:

- zánikem zajištěné pohledávky,
- zánikem zadržené věci,
- vydáním zadržené věci dlužníku.

2.2.4 Smluvní pokuta

Zajištění závazku formou smluvní pokuty spočívá v tom, že zjedná-li strany závazkového vztahu pro případ porušení určité smluvní povinnosti smluvní pokutu, je účastník, který tuto povinnost poruší, povinen zaplatit dohodnutou peněžitou částku – smluvní pokutu. Smluvní pokuta musí být sjednána písemně a současně musí být sjednána její výše nebo způsob jejího určení.

I když dlužník zaplatí smluvní pokutu, je dále povinen splnit povinnost, jejíž splnění bylo smluvní pokutou zajištěno, ve smlouvě lze opět dohodnout opak, tedy že tuto povinnost již dlužník plnit nemusí.

2.2.5 Postoupení pohledávky

Pohledávku věřitelem je možno zajistit také postoupením pohledávky dlužníka nebo pohledávky třetí osoby. Postoupení pohledávky znamená změnu v osobě věřitele. Dlužník, který poskytuje zajištění postoupením pohledávky je věřitelem této pohledávky a právě zajišťovacím postoupením pohledávky dojde ke změně na místě věřitele pohledávky, kam nastupuje věřitel pohledávky zajišťované.

Ke vzniku zajištění postoupením pohledávky je nutno uzavřít smlouvu o postoupení pohledávky (§ 524 - § 530 ObčZ), která musí obsahovat:

- označení smluvních stran,
- označení pohledávky, která je postupována,
- ujednání o zpětném postoupení, která se uplatní za situace, kdy dlužník splní svůj závazek věřiteli a důvod zajištění tím odpadne.

2.2.6 Uznání dluhu (závazku)

Právní úprava je provedena v ust. § 558 ObčZ pro vztahy občansko – právní, pro obchodně právní vztahy je potom úprava provedena v ust. § 323 Obchodního zákoníku (dále jen Obchoz).

Uznání dluhu je jednostranným projevem dlužníka, že zaplatí svůj dluh určený co do důvodu a výše.

Uznání dluhu musí mít vždy písemnou formu a musí obsahovat:

- označení věřitele a dlužníka,
- uznávací prohlášení dlužníka,
- určení závazku a jeho výše, jehož se uznání týká
- datum uznání a podpis dlužníka.

Uznat lze peněžitý či nepeněžitý dluh. Uznat lze dluh i jen do částečné výše. Uznat lze i dluh promlčený (v občansko – právních vztazích je toto uznání platné, jen věděl-li dlužník o tom, že dluh je promlčen).

Důsledkem uznání závazku je nový běh promlčecí doby ode dne uznání závazku. Podle ust. §110 odst. 1 ObčZ běží nová 10ti letá promlčecí doba, podle ust. § 407 odst. 1 ObchZ běží nová 4 letá promlčecí doba.

Uznání závazku má také význam z hlediska případného soudního řízení, neboť věřitel nemusí dokazovat existenci a rozsah závazku v době uznání, ale důkazní břemeno přechází v rozsahu uznání na dlužníka, na němž je, aby takového uznání vyvrátil.

2.2.7 Směnky

Směnka je cenný papír, s nímž je spojeno právo směnečného věřitele. Jde o cenný papír dokonalý, z čehož vyplývá, že směnečné právo je spjato s osudem směnky, s jejím zánikem

toto právo zaniká, s jejím převodem se převádí. Směnka je cenný papír nezastupitelný a abstraktní.

Směnka může být vystavena na jakémkoliv listu papíru nebo jiné hmoty (musí však vždy obsahovat zákonem stanovené podstatné náležitosti).

Podstatnými náležitostmi směnky jsou podle ust. Čl. I § 1 ZSŠ:

- označení, že jde o směnku
- bezpodmínečný příkaz zaplatit určitou peněžitou sumu.
- jméno toho, kdo má platit.
- údaj místa, kde má být splaceno
- jméno toho, nebo komu, na jehož řad má být placeno
- datum a místo vystavení
- podpis výstavce směnky

Směnečně se mohou zavazovat jak fyzické, tak i právnické osoby. Z osob fyzických však jen ty, které jsou způsobilé vlastními právními úkony nabývat práv a brát na sebe závazky.

Směnky jsou podle zákona obchodovatelným cenným papírem a práva ze směnky je možno převést na jinou osobu. Směnka se převádí rubopisem, což je písemné prohlášení toho, kdo směnku převádí.

Prolongace směnky, tedy posunutí doby její splatnosti, je možná na základě dohody uzavřené mezi směnečným věřitelem (remitentem, indosatářem), směnečníkem a výstavcem. Prolongace se vyznačí na líci směnky např. textem „prolongováno do“ a opatří příslušnými podpisy.

K uplatnění svých práv ze směnky musí majitel směnky předložit směnku směnečnému dlužníku k zaplacení v den její splatnosti nebo během dvou následujících pracovních dnů. Směnka musí být předložena v sídle právnické osoby a v místě podnikání fyzické osoby. Majitel směnky nesmí odmítnout částečné placení směnky, musí na směnce potvrdit, jaká částka mu byla zaplacená.

Splatnost směnky může být vyznačena pouze jedním z níže uvedených způsobů:

- a) směnka na viděnou (vistasměnka) – směnka je splatná při předložení. Musí však být předložena nejpozději do jednoho roku od vystavení,
- b) lhůtní vistasměnka – splatnost směnky nastane uplynutím určené lhůty po dni přijetí směnky nebo její protestace,

- c) směnka na určitý čas po datu vystavení (datosměnka) – splatnost směnky nastává v určitý dohodnutý čas po datu vystavení směnky,
- d) směnky na určitý den (fixní, precizní směnka) – splatnost je vyjádřena určitým datem.

Nebyla-li směnka zaplácena v době splatnosti, má majitel právo vykonat směnečný postih proti směnečným dlužníkům. Právo postihu má majitel směnky ještě před splatností směnky, jestliže nastane případ tzv. „směnečné nouze“, tedy v případě, když:

- a) směnečník zcela nebo částečně odmítl přijmout směnku,
- b) byl prohlášen konkurz na majetek směnečníka nebo bylo ohledně něho zahájeno soudní řízení o vyrovnání nebo směnečník zastavil své platy nebo byl-li bezvýsledně veden výkon soudního rozhodnutí na jeho jmění,
- c) byl-li prohlášen konkurz na majetek výstavce směnky, který zakázal její předložení k přijetí nebo ohledně něho bylo zahájeno soudní řízení a vyrovnání.

Směnečné závazky zanikají jednak z obecných důvodů zániku závazků, jako je např. splnění, prominutí dluhu apod., anebo z důvodu typicky směnečně právních, kterými jsou:

- a) zmeškání – dochází k zániku směnečného práva tehdy, není-li vykonán předepsaný směnečný úkon (předložení směnky k prezentaci či protestace směnky),
- b) promlčení – k promlčení dochází tehdy, nebyly-li směnečné nároky uplatněny ve lhůtách stanovených zákonem,
- c) ztráta či zničení směnečné listiny.

Ve směnečném právu se vyskytují dva základní druhy směnek, a to směnka cizí a směnka vlastní.

Směnka cizí

Směnka cizí je příkaz výstavce směnky (věřitele) třetí osobě (směnečníkovi, dlužníkovi) zaplatit v určitý přesně stanovený den dohodnutou sumu na dohodnutém místě osobě označené v řadu (tedy oprávněné osobě).

Směnka vlastní

Směnka vlastní je písemný slib výstavce, že zaplatí v přesně stanovený den splatnosti určitou částku určité osobě označené ve směnce.²

2.3 Možnosti vymáhání pohledávek

Zde se již dostáváme do situace, kdy existují pohledávky po lhůtě splatnosti. Každá firma má určité postupy, jak takovéto situace řeší. Jakmile jsou však vyčerpány běžné urgencye a je vydána poslední upomínka, nastává problém. Převážná většina firem takového situace již nedokáže nebo nechce řešit. Právě v takovýchto situacích nastává vhodná doba, kdy tyto pohledávky předat k mimosoudnímu vymáhání specializované firmě. Solidní firma vymáhající pohledávky zásadně požaduje pouze příslušné procento ze skutečně vymožených částek. Toto procento se pohybuje podle použitých způsobů vymáhání, dokladové podloženosti a stáří pohledávek, likviditě dlužníka vesměs v rozmezí od 7 do 30 %.

Vymáhání pohledávek prostřednictvím externí firmy bývá vesměs založeno na mandátní smlouvě. Hlavními náležitostmi smlouvy jsou především „mantinely“, ve kterých se mandatář může pohybovat, přesné a úplné zplnomocnění k činnosti, přesný seznam a úplné podklady k dlužným částkám.

2.3.1 Započtení vzájemných pohledávek

Započtení je jednou z nejdůležitějších a nejpraktičtějších skutečností, která způsobuje zánik závazku. Jde o situaci, kdy věřitel jedné pohledávky je současně dlužníkem druhé a naopak (jde o vzájemné pohledávky), přičemž jde o pohledávky stejného druhu (nejčastěji peněžité).

K zániku pohledávek, které se střetly, však nedochází automaticky. Je nutný právní úkon jedné ze stran směřující k započtení (tzv. započtení jednostranné) či dohoda obou stran o započtení (tzv. započtení dvoustranné).

Předpoklady k započtení jsou následující:

- a) vzájemné pohledávky (jde o pohledávky, v nichž dlužník jedné z nich je zároveň věřitelem druhé. Dojde-li k postoupení pohledávky, může dojít k započtení pohledávek mezi jinými osobami než původními stranami),
- b) musí jít o pohledávky téhož druhu (tímto je myšleno, že musí být stejného druhu plnění – nejčastěji peněžité plnění, ale není to podmínkou – přičemž důvod vzniku a povaha pohledávky může být rozdílná),
- c) vzájemné krytí pohledávek (aby bylo možné pohledávky vzájemně započíst, musí se krýt, ale je nerozhodné, zda se kryjí zcela či zčásti. Pokud dosahují vzájemné pohledávky stejné výše, zanikají při započtení zcela, většinou však

- v praxi dochází k tomu, že jedna z pohledávek je vyšší – v takovém případě nižší pohledávka zaniká zcela a vyšší pohledávka pouze částečně),
- d) splatnost pohledávek (obecně platí, že proti pohledávce splatné nelze započítat pohledávku nesplatnou. Je třeba uvést, že splatné pohledávky lze započítat proti pohledávkám nesplatným tehdy, pokud se na tom oba účastníci dohodnou.),
 - e) právní úkon jedné strany (aby došlo k zániku závazku započtením, je vždy třeba právního úkonu – projevu směřujícího k započtení. Pokud tento projev učiní pouze jeden z účastníků, jde o započtení jednostranné, pokud k započtení dochází na základě dohody, jde o započtení dvoustranné.).

Pokud jsou splněny shora uvedené podmínky dojde k započtení vzájemných pohledávek, zanikají tyto pohledávky k okamžiku, kdy se střetly, nikoliv tedy k okamžiku, kdy došlo k projevu vůle (ať už jednostrannému či dohodě) směřujícímu k započtení.

2.3.2 Forfaiting

Forfaiting je jedna z důležitých metod financování mezinárodního obchodu. Zabezpečuje profinancování vývozních a dovozních pohledávek s odloženou splatností nad 360 dnů. Zjednodušená definice forfaitingu říká, že se jedná o nástroj financování jiných než krátkodobých nesplatných pohledávek z obchodní činnosti.

Právně je forfaiting založen na postoupení pohledávky. Forfaitér odkupuje pohledávku od klienta (dodavatele), který mu ji postupuje, a dostává za to určitou finanční částku.

Předmětem forfaitingu jsou převážně střednědobé nesplatné pohledávky, výjimečně i nesplatné dlouhodobé pohledávky z obchodního styku. Tyto pohledávky vznikají nejčastěji při dodávkách strojů, zařízení a investičních celků, které jsou dodávány obvykle na dodavatelský úvěr od jednoho roku výše. Horní limit splatnosti pohledávky stanoven není a je určen po dohodě s forfaitérem (forfaitingovou společností) pro každý jednotlivý případ samostatně v závislosti na odhadu rizika. V praxi tato hranice dosahuje až 10 let.

Forfaitovány mohou být téměř všechny druhy pohledávek, tj. dlužní úpisy, závazkové listy, lhůtní akreditivy a směnky nebo jiné dokumenty, reprezentující pohledávku.

Se střednědobým a dlouhodobým financováním jsou spjata vyšší rizika než u pohledávek krátkodobých, proto bývá většinou požadováno zajištění pohledávek.

2.3.3 Factoring

Zjednodušená definice factoringu říká, že se jedná o nástroj financování krátkodobých nesplatných pohledávek. Factoringová společnost financuje pohledávky vznikající z dodávek zboží či poskytovaných služeb na obchodní úvěr, obvykle bez zajištění.

Factoring je převzetí a odkud krátkodobých pohledávek factoringovou společností – faktorem z iniciativy majitelů pohledávek – klientů většinou bez jejich zpětného postihu. Factoringová společnost převezme veškerá rizika za pohledávku.

Právně je faktoring služba založená na postupování pohledávek. Pohledávky klienta jsou postupovány factoringové společností, která se tak stává novým a výhradním majitelem pohledávky, včetně jejího příslušenství.

Předmětem factoringu jsou nesplacené pohledávky klienta factoringové společnosti za jeho odběrateli (dlužníky). Factorovány jsou pohledávky do určité maximální lhůty splatnosti, např. většinou do 30 dní, ve vybraných případech do 90 dní a jednotlivě až do 180 dní.

2.3.4 Výkon rozhodnutí příkázáním pohledávky u peněžního ústavu

Výkon rozhodnutí příkázáním pohledávky z účtu u peněžního ústavu (dále též „exekuce na účet“ nebo jen „exekuce“) je v současné době jedním z nejčastěji využívaných způsobů exekuce na peněžita plnění.

Princip exekuce na účet spočívá v tom, že věřitel s vykonatelnou pohledávkou se může na bance, která vede pro jeho dlužníka účet, domáhat výplaty peněz z účtu tohoto dlužníka přímo jemu – věřiteli. Banka je ze zákona věřitelovým poddlužníkem, a proto mu na základě nařízené exekuce na účet vyplatí z účtu dlužníka částku ve výši vymáhané pohledávky a jejího příslušenství, a to bez souhlasu samotného majitele účtu – dlužníka.

2.3.5 Soudní vymáhání pohledávek

Prostředkem, kterým se lze domoci ochrany práva u soudu, je žaloba. Jde o procesní úkon, jehož dojitím soudu se zahajuje řízení. Okamžik zahájení řízení má významný hmotněprávní účinek, neboť právě tímto okamžikem končí promlčecí lhůta. Obchodní zákoník rozlišuje v § 397 obecnou čtyřletou promlčecí lhůtu, která může být prodloužena, a to i opakovaně, její celková délka však nesmí být delší než 10 let od doby, kdy počala běžet poprvé. Pro smluvní vztahy upravené jen v občanském zákoníku se používá obecná tříletá promlčecí doba dle § 101 občanského zákoníku. Nejčastějším druhem žalob jsou žaloby na

splnění povinnosti zákonné či smluvní (tj. např. žaloba na zaplacení peněžité částky) a žaloby na určení, zda tu je, či není právo nebo právní vztah.²

Před rozhodnutím o soudním vymáhání je podstatné dobře zvážit likviditu příslušné pohledávky. Znamená to opatřit si maximum informací zejména o momentální finanční situaci dlužníka a stavu a výhledu jeho aktivit. Pokud se podaří u soudu uspět, je rozhodujícím výsledkem pravomocné soudní rozhodnutí, což ale neznamená jistotu uhrazení pohledávky. Potom zbývá jediné:

- podat soudu návrh na výkon rozhodnutí (exekuci) a další soudní poplatek (cca 2%),
- přesvědčit dlužníka, aby podal návrh na konkurz a vyrovnání, případně tento návrh podat sám (poplatek 10 000 Kč)

2.3.5.1 Exekuce (soudní výkon rozhodnutí)

Velmi zastaralá právní úprava (více než 30 let) neodpovídá dnešním potřebám. Výkon rozhodnutí lze za podnikateli vést těmito způsoby:

- z účtu u peněžního ústavu,
- z jiných peněžních pohledávek,
- z majetkových práv,
- prodejem movitých věcí,
- prodejem nemovitostí,
- zřízením soudcovského zástavního práva na nemovitostech.

2.3.5.2 Konkurz a vyrovnání

Konkurzní a vyrovnací řízení se uskutečňuje na základě zákona č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání, novelizovaného zákonem č. 122/1993 Sb. Účelem konkurzního a vyrovnacího řízení je uspořádání majetkových poměrů dlužníka, který je v úpadku.

Konkurzem nebo vyrovnáním se dosahuje poměrného uspokojení věřitelů z dlužníkovy majetku. K řízení je příslušný krajský soud, v jehož obvodu je obecný soud dlužníka.

² Bílý, P.: Společnost s ručením omezeným a její jednatel. Praha: VERLAG DASHOFER, 2003.

Konkurzní řízení

Krajský soud usnesením rozhodne o prohlášení konkurzu buď na návrh dlužníka nebo jeho věřitele nebo likvidátora právnické osoby. Účastníci konkurzu jsou věřitelé uplatňující své nároky (konkurzní věřitelé) a dlužník (úpadce). Konkurz se týká majetku, který patřil dlužníkovi v den prohlášení konkurzu. Majetek podléhající konkurzu tvoří konkurzní podstatu, kterou spravuje soudem ustanovený správce konkurzní podstaty. Ten pod dohledem soudu zpeněžuje majetek podléhající konkurzu a z výtěžku uspokojuje pohledávky věřitelů v poměrné výši podle zákonem stanoveného pořadí.

Vyrovnací řízení

Krajský soud usnesením povolí vyrovnání na návrh dlužníka, u kterého jsou podmínky pro prohlášení konkurzu, ale konkurz ještě nebyl prohlášen. Soud ustaví vyrovnacího správce, vyzve věřitele k přihlášení jejich nároků a rozhodne o opatřeních potřebných k zajištění dlužníkovy majetku. Soud při vyrovnávacím jednání zjistí, kteří věřitelé přijímají dlužníkuv návrh na vyrovnání, a splní-li účastníci zákonné podmínky, soud usnesením potvrdí vyrovnání.³

³ Ryska, R. Právo pro střední školy. Praha: Fortuna, 1996. ISBN 80-7168-291-8

3 Legislativní rámec pohledávek po lhůtě splatnosti

Při inventarizaci pohledávek ke dni účetní závěrky je nutno ověřit, zda neexistuje riziko s jejich zaplacením ve výši vykázané v účetnictví.

Výsledkem zjištění mohou být pohledávky:

- a) **pochybné**, u nichž je riziko, že nebudou plně nebo částečně zaplacený,
- b) **sporné**, tj. za dlužníky, kteří vstoupili do konkurzu a vyrovnání,
- c) **ztrátové**, tj. ty, u nichž nestačí k úhradě likvidační podstata dlužníků při konkurzu a vyrovnání,
- d) **nedobytné**, u nichž bylo trvale upuštěno od jejich vymáhání.

Pohledávky ztrátové a nedobytné se v účetnictví odpisují, na pochybné a sporné pohledávky se tvoří opravné položky.¹

Je nutno velmi přesně od sebe odlišovat pojmy „odpis“ a „opravná položka“.

Pojem „**odpis**“ pohledávky představuje přímé snížení hodnoty pohledávky na aktivním účtu s promítnutím odepsané částky do nákladů. Odpis pohledávky do nákladů je v zásadě nevratný, nelze už počítat s tím, že by se částečně odepsaná pohledávka na aktivním účtu vrátila do původní hodnoty.

Pojem „**opravná položka**“ představuje nepřímé snížení hodnoty pohledávky účtováním do nákladů a na pomocný (v teorii účetnictví někdy označovaný jako „vedlejší“) účet opravné položky. Původní hodnota pohledávky na aktivním účtu se nemění. Je nutno počítat s tím, že:

- 1) pohledávka plně krytá opravnou položkou ještě z účetnictví nemizí,
- 2) opravná položka musí být někdy rozpuštěna (zúčtována),
- 3) pro daňové účely závisí také na tom, zda se teprve konečný odpis pohledávky stane daňovým výdajem,
- 4) tvorbou opravné položky k pohledávce ještě není definitivně dokončen proces zahrnutí nedobytné pohledávky do daňových výdajů.⁴

3.1 Odpis pohledávek

Existuje několik režimů daňového odpisu pohledávek.

¹ Munzar, V., Muzikářová, L., Burda, Z.: Účetnictví pro 3. ročník obchodních akademií a pro ostatní střední školy. Praha: Fortuna, 2001. ISBN 80-7168-768-5

⁴ Kunešová – Skálová, J.: Pohledávky – komplexní účetní a daňový pohled, Jiří Motloch – Sagit 1998

3.1.1 Postupný odpis pohledávek (tzv. časový režim)

Při uplatnění tohoto režimu postupoval poplatník, podle článku II bod 2. přechodných ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a Postupů účtování pro podnikatele, článek XVII. úvodních ustanovení. Poplatník účtující v soustavě podvojného účetnictví mohl počínaje zdaňovacím obdobím **1995** uplatnit jako náklad na dosažení, zajištění a udržení příjmů ročně **nejvýše 10%** a počínaje zdaňovacím obdobím **1998** **nejvýše 20%** z neuhrazené části hodnoty pohledávky nebo ceny pořízení u pohledávky nabyté postoupením, u nichž termín splatnosti nastal do konce roku 1994 s výjimkou pohledávek uvedených v § 24 odst. 2 písm. y) v bodech 1 a 2 Zákona o daních z příjmů.

Pohledávky se postupně odepisovaly tímto způsobem až do jejich plné výše. V současné době jsou tyto pohledávky již plně odepsány a jsou vedeny v podrozvahové evidenci.

Odpis pohledávky nebylo možno uplatnit u pohledávek vzniklých :

- za společníky, akcionáře, členy družstev za upsaný vlastní kapitál,
- mezi ekonomicky spojenými právníckými osobami,
- mezi osobami blízkými,
- z titulu úvěrů, půjček a záloh,
- podle zvláštního zákona (restituční zákon o půdě).

3.1.2 Jednorázový odpis pohledávek

Tento režim spočívá v přímém odpisu pohledávek ve výši 100%, který je legislativně zakotven v § 24 odst. 2 písm. y) Zákona o dani z příjmů.

Na základě tohoto ustanovení je možno považovat za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů u poplatníků, kteří vedou účetnictví, jmenovitá hodnota pohledávky nebo pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně společnosti, a to za předpokladu, že o pohledávce při jejím vzniku bylo účtováno ve výnosech a takto vzniklý zdanitelný příjem nebyl od daně osvobozen a lze-li současně k této pohledávce uplatňovat opravné položky podle písmene i), za dlužníkem,

- u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkursu nebo u něhož soud zrušil konkurs pro nedostatek majetku a pohledávka byla poplatníkem přihlášena do konkursu a měla být vypořádána z konkursní podstaty,
- který je v konkursním a vyrovnávacím řízení, na základě výsledků konkursního a vyrovnávacího řízení,

- který zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka,
- který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou (§23 odst. 7),
- na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba, a to na základě výsledků této dražby,
- na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je postižen exekucí, a to na základě výsledků provedení této exekuce.

Obdobně to platí pro pohledávku nebo její část, a to do výše kryté použitím rezervy nebo opravné položky vytvořené podle zvláštního zákona, nebo která vznikla podle zákona č. 499/1990 Sb., o přepočtu devizových aktiv a pasív v oblasti zahraničních pohledávek a závazků organizací v souvislosti s kursovými opatřeními.⁵

Pokud se jedná o případ odpisu pohledávky za dlužníkem, u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkursu, je nutno doložit tuto skutečnost usnesením soudu o zamítnutí konkursu, které nabylo právní moci, podle zákona č. 328/1991 Sb. Nebo podobné právní normy odpovídající zákonu o konkursu a vyrovnání platné v zahraničí.

Pokud již konkurs vyhlášen byl, je nutno pohledávku za dlužníkem řádně přihlásit. Z toho plyne i výhoda možné tvorby zákonné opravné položky v plné výši dle § 8 zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu, ve znění pozdějších předpisů. Na základě výsledku konkurzního a vyrovnávacího řízení je pohledávka buď plně odepsána, nebo odepsána částečně a částečně uhrazena. Jako doklad může sloužit usnesení soudu.

Při úmrtí dlužníka je jako doklad k odpisu pohledávky možno použít potvrzení z matriky obecního úřadu o úmrtí dlužníka a vyjádření notáře, který vede dědické řízení.

Odpis pohledávky za právnickou osobou, která zanikla bez právního nástupce, je možné doložit dokladem od rejstříkového soudu o výmazu právnické osoby.

3.1.3 Účetní odpis pohledávek

Vedle daňových opisů pohledávek se zachycují také odpisy pohledávek dle rozhodnutí účetní jednotky, které nemají žádnou vazbu na Zákon o daních z příjmů. Účetní odpis pohledávky, který není považován za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nastane

⁵ Marková, H: Daňové zákony 2006, úplná znění platná k 1. 1. 2006. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2006 ISBN 80-2471581-3

v případech, kdy účetní jednotka upustí od vymáhání pohledávky, u níž

- a) je zřejmé, že by náklady na vymáhání přesáhly výtěžek,
- b) podle sdělení příslušného orgánu (policie, soudy, apod.) je dlužník neznámého pobytu.

3.1.4 Účetní zachycení odpisu pohledávky

Pro přímý odpis pohledávky do nákladů je v Účtové osnově určen účet **546 – Odpis pohledávky**, na který zachycujeme tyto účetní případy

- daňový jednorázový odpis do nákladů v souladu s §24 odst. 2 písm. Y) zákona o daních z příjmů (analytický účet 546/1),
- daňový postupný odpis ve výši 10 % do nákladů podle zákona č. 149/1995 Sb. (analytický účet 546/2 – nyní se již nepoužívá z důvodu plného odepsání pohledávek),
- postoupení pohledávky (analytický účet 546/3)
- účetní odpis (analytický účet 546/9).⁴

Příklad na odpis pohledávky

	Částka	MD	D
1. počáteční zůstatek pohledávky	100,-	311	
2. - daňový odpis pohledávky do nákladů	100,-	546/1	311
- účetní odpis pohledávky do nákladů	100,-	546/9	311

3.2 Opravné položky k pohledávkám

Účetní zásady

1) Opravné položky vytváří v účetnictví účetní jednotka pouze podle zákona o rezervách k pohledávkám:

- Za dlužníky v konkursním a vyrovnávacím řízení,
- Nepromlčeným po lhůtě splatnosti, jejichž splatnost nastala po 31. 12. 1994

⁴ Kunešová – Skálová, J.: Pohledávky – komplexní účetní a daňový pohled, Jiří Motloch – Sagit 1998

- 2) Celková výše vytvořených opravných položek k pohledávce nemůže být vyšší než hodnota pohledávky.
- 3) Podle postupů účtování platí, že pohledávka, ke které jsou vytvořeny opravné položky ve výši hodnoty pohledávky, může být odepsána do nákladů. Odpisem pohledávky však dluh nezaniká, pohledávka se sleduje v podrozvahové evidenci do doby svého zániku (tzn. zaplacením nebo rozhodnutím soudu o zániku pohledávky).
- 4) Inventarizací vytvořených opravných položek se dokladuje opodstatněnost výše vytvořených opravných položek.

Daňové zásady

- 1) Vymezení pohledávek, ke kterým lze vytvářet opravné položky, je zákonem č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů stanoveno negativně. Jsou stanoveny tituly, které se nepovažují za pohledávky podle zákona o rezervách v § 2 odst. 2a těmi jsou pohledávky vzniklé z titulu:
 - cenných papírů a ostatních investičních nástrojů
 - úvěrů, půjček, ručení, záloh
 - plnění ve prospěch vlastního kapitálu, úhrady ztráty společnosti
 - smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení
 - penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů
 - pohledávky nabyté bezúplatně a soubory pohledávek.
- 2) Podmínkou tvorby daňových opravných položek je jejich řádné zaúčtování v soustavě podvojného účetnictví.
- 3) Výše opravných položek a způsob jejich tvorby jsou stanoveny zákonem o rezervách.
- 4) Pokud pominou důvody, pro které byly opravné položky vytvořeny, rozpustí se v tom období, ve kterém k této skutečnosti došlo.

Zákon o rezervách zná opravné položky pouze ke dvěma druhům pohledávek. Jde o pohledávky za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení a neuhrazené pohledávky po lhůtě splatnosti.⁶

⁶ Poradce extra č. 1 Veřejná správa, Český Těšín 2002

3.2.1 Účetní zachycení opravných položek

Tvorba opravných položek se provádí na vrub nákladů účtováním na účty:

558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek

559 – Tvorba a zúčtování účetních opravných položek

Konečné zůstatky opravných položek jsou vykazovány na analytických účtech:

391/1 – Opravná položka k pohledávkám – zákonná dle § 8a,

391/2 – Opravná položka k pohledávkám – zákonná dle § 8,

391/9 – Opravná položka k pohledávkám – účetní

Účty opravných položek jsou vykazovány v rozvaze v aktivech jako položka „Korekce“.

Příklad na tvorbu a zúčtování opravných položek

	MD	D
1. - tvorba zákonné opravné položky	558	391/1,2
- zúčtování zákonné opravné položky	391/1,2	558
2. - tvorba účetní opravné položky	559	391/9
- zúčtování účetní opravné položky	391/9	559

3.2.2 Opravné položky za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení (§ 8)

Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkursním a vyrovnacím řízení, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou vytvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudů ve lhůtě stanovené usnesením soudu o prohlášení konkursu nebo povolení vyrovnání, a na pohledávky vyloučené v § 2 odst. 2, a to v období, za které se podává daňová přiznání a v němž byly pohledávky přihlášeny. Na pohledávky přihlášené po uplynutí lhůty stanovené usnesením soudu o prohlášení konkursu nebo povolení vyrovnání a na pohledávky vyloučené v § 2 odst. 2 nelze tvořit opravné položky, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle tohoto ustanovení.

Opravné položky se zruší v návaznosti na výsledky konkursního a vyrovnacího řízení nebo v případě, kdy pohledávka byla účinně popřena správcem konkursní podstaty, konkursním věřitelem, rozhodnutím soudu nebo příslušného správního orgánu.

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

3.2.3 Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (§ 8a)

Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994, jejichž tvorba je výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou v období, za které se podává daňové přiznání, vytvářet poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví a od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než

- a) 6 měsíců, až do výše 20% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Vyšší opravné položky, než je uvedeno v odstavci 1, lze vytvářet ke zde uvedeným pohledávkám jen v případě, bylo-li ohledně těchto pohledávek zahájeno rozhodčí řízení podle zvláštního právního předpisu nebo soudní řízení a nebo správní řízení podle zvláštního právního předpisu, jehož se poplatník daně z příjmů řádně účastní a řádně a včas činí úkony potřebné k uplatnění jeho práva za podmínky, že od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než

- a) 12 měsíců, až do výše 33% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- b) 18 měsíců, až do výše 50% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- c) 24 měsíců, až do výše 66% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- d) 30 měsíců, až do výše 80% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- e) 36 měsíců, až do výše 100% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Opravné položky podle odstavců 1 a 2 nelze uplatnit u pohledávek již odepsaných na vrub výsledku hospodaření a dále u pohledávek vzniklých

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

Opravné položky vytvořené podle odstavců 1 a 2 se zruší, pokud pominou důvody pro jejich existenci nebo pokud pohledávka, k níž byla opravná položka vytvořena, se promlčela,

⁵ Marková, H: Daňové zákony 2006, úplná znění platná k 1. 1. 2006. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2006
ISBN 80-2471581-3

popřípadě nastaly důvody, za nichž se odpis pohledávky považuje za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle ustanovení zákona o daních z příjmů.⁵

3.2.4 Účetní opravné položky k pohledávkám

Účetní opravné položky k pohledávkám tvoří účetní jednotka bez návaznosti na Zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách, tzn. v případě, kdy má pochybnosti o úhradě pohledávky.

4 Charakteristika vybraného podniku

Pro řešení pohledávek po lhůtě splatnosti jsem si vybírala z takových podniků v nejbližším okolí, které měly mimořádně velký objem pohledávek a tím je **Agroservis Tachov, a. s.** Výše pohledávek tohoto podniku dosahuje několika milionů korun.

4.1 Historie podniku

Agroservis Tachov, a. s. vznikla 1. 2. 1993 privatizací rozhodující části státního podniku Agroservis Tachov. Vzniku této formy společnosti předcházela velmi rozmanitá minulost - od poválečných hospodářských družstev v Tachově a ve Stříbře, přes závod ZNZP Plzeň (1961), Agroservis n. p. Tachov (1966), koncernový podnik - ZZN Praha (1983), kombinátní závod Státních statků Tachov (1989) až po státní podnik (1991).

4.2 Produkty a služby

Nově založená akciová společnost, jejímž majoritním vlastníkem je AGROFERT HOLDING, a. s. některé služby pro zemědělskou prvovýrobu převzala, např. nákup, úpravu, skladování a prodej zemědělských výrobků, výrobu a dodávky krmných směsí pro skot, prasata a drůbež, prodej hnojiv a chemických přípravků na ochranu rostlin. Novým podnikatelským záměrem byla finalizace potravinářských obilovin na zpracování mouky ve vlastním mlýnu, který byl uveden do provozu v Tachově. Účinnost vyráběných krmných směsí pro výkrm krůt si ověřuje ve vlastním chovu, a dále vyrábí i krmné směsi pro králíky, bažanty a ryby.

Společnost vybuodovala nákladem mnoha desítek miliónů korun jednu z nejmodernějších výroben krmných směsí.

Kamionovou dopravu a prodej a skladování paliv společnost vyčlenila v roce 2005 do samostatné dceřinné společnosti AG Agroservis Tachov, s.r.o., která je vybavena moderními vozidly pro dopravu krmných směsí s bezezbytkovou technologií vyprazdňování.

Společnost nabízí:

- služby posklizňové úpravy a skladování rostlinných produktů,
- nákup a prodej rostlinných produktů,
- vlastní mlýn – prodej pekařské mouky,

- výroba a prodej krmných směsí a krmných surovin,
- mezinárodní a vnitrostátní kamionová doprava – AG Agroservis, s. r. o.,
- prodej a skladování pevných a tekutých průmyslových hnojiv,
- prodej a skladování prostředků chemické ochrany rostlin,
- prodej pevných paliv a nafty – AG Agroservis, s. r. o.

4.3 Provozní útvary

Základními provozními útvary společnosti jsou 4 filiálky:

- 1) filiálka Bor – výroby rostlinné výroby,
- 2) filiálka Planá – výroby rostlinné výroby,
- 3) filiálka VKS Bor – výroba krmných směsí,
- 4) filiálka zemědělské výroby – odchov a výkrm krůt.

Společnost zaměstnává v současné době 95 zaměstnanců.

4.4 Používané systémy

V roce 2001 byl v naší společnosti zaveden systém jakosti ČSN EN ISO 9002:95. Dále společnost získala certifikát systému managementu jakosti dle ČSN EN ISO 9001:2001, který společnost zavazuje k dalšímu zkvalitňování vlastní činnosti.

4.5 Rozvaha podniku

Agroservis Tachov, a. s. eviduje jak pohledávky krátkodobého, tak dlouhodobého charakteru. Jak je zřejmé z rozvahy (viz. níže), podnik nemá dlouhodobé pohledávky po lhůtě splatnosti. Pro tvorbu evidence pohledávek po lhůtě splatnosti jsou tedy rozhodující pouze pohledávky krátkodobé a to jen **Pohledávky z obchodního styku**, u nichž jsou ve sloupci Korekce zaznamenány opravné položky. Při tvorbě produktu budou zohledňovány odpisy a opravné položky k těmto pohledávkám v letech 2004 a 2005

Tabulka 1 – Rozvaha v plném rozsahu k 31. 12. 2005 – Pohledávky

Označení	Text	Řádek	Brutto	Korekce	Netto
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	39	897 402,00		897 402,00
C. II. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	40	783 702,00		783 702,00
C. II. 6	Jiné pohledávky	45	113 700,00		113 700,00
C. III.	Krátkodobé pohledávky	47	143 306 426,95	6 516 145,06	136 790 281,89
C. III. 1	Pohledávky z obchodních vztahů	48	140 960 010,52	6 516 145,06	134 443 865,46
C. III. 6	Stát - daňové pohledávky	53	1 914 896,00		1 914 896,00
C. III. 8	Dohadné účty aktivní	55	119 306,20		119 306,20
C. III. 9	Jiné pohledávky	56	312 214,23		312 214,23

4.6 Přiznání k dani z příjmů právnických osob

Z důvodu tvorby zákonných a účetních opravných položek vyplňuje podnik Přiznání k dani z příjmů právnických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Následující tabulky týkající se pohledávek po lhůtě splatnosti jsou vyňaty z posledního daňového přiznání za rok 2005.

Tabulka 2 – II. ODDÍL – daň z příjmů právnických osob (dále jen „daň“)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
40	Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 25 nebo 24 zákona), pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10.	7 304,56	
Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
112 ^s)	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. b) zákona snižuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10).	636 650,81	

Tabulka 3 – Příloha k II. ODDÍLU, řádek 112^s)

Odběratel	zúčtování OP
Svoboda Miloš	3 760,00
KFW - Systems, s. r. o.	365,12
Lindner Josef Ludwig	9 307,00
ATCAPITAL, s. r. o.	93 000,00
Krátký Libor	9 177,82
AGROTIS spol s r. o. Tisová	160 493,31
Macháčková Lenka MVDr.	7 848,54
SHR David Bitto	352 699,02
Celkem	636 650,81

Tabulka 4

C. Odpis pohledávek zahrnovaný do výdajů (nákladů) k dosažení, zajištění a udržení příjmů a zákonné rezervy a zákonné opravné položky vytvářené podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zajištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o rezervách)

a) odpis neuhrazených pohledávek zahrnovaný do daňových výdajů (nákladů) a zákonné opravné položky k pohledávkám, mimo bankovních opravných položek podle § 5 zákona o rezervách – vyplňují všichni poplatníci

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
3.	Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení vytvořené podle § 8 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání.	160 493,31	
4.	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení (§ 8 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání.	4 419 780,96	
5.	Stav nepromlčených pohledávek splatných po 31.prosinci 1994 k nimž lze tvořit zákonné opravné položky (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání.	2 096 364,10	
6.	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vytvořené podle § 8a zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání.	373 375,10	
7.	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.prosinci 1994 (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání.	1 299 574,34	

Řádky 1. a 2. zde nejsou uvedeny, protože se jedná o pohledávky „starého bloku“, tzn. pohledávky s termínem splatnosti do konce roku 1994, které jsou v současné době již plně odepsány.

Dále zde nejsou uvedeny řádky 8. a 9. o pohledávkách z titulu ručení za celní dluh, protože tyto pohledávky podnik nevykazuje.

Jelikož podnik nenabyl pohledávky postoupením, není zde uveden ani řádek 10.

4.6.1 Vysvětlení použitých řádků daňového přiznání

- Řádek 40. – tvorba účetních odpisů a opravných položek k pochybným a sporným pohledávkám, které podnik vykazuje bez návaznosti na Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách v roce 2005 (účty 546/9 – účetní odpis pohledávky, strana MD účtu 559 – tvorba účetní opravné položky k pohledávkám)
- Řádek 112⁸⁾ – zúčtování opravných položek k pochybným a sporným pohledávkám, které podnik vykazuje bez návaznosti na Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách v roce 2005 (strana D účtu 559 – zúčtování opravné položky k pohledávkám).
- Řádek 3. – zákonné opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení, které byly tvořeny v průběhu roku 2005 (strana D na účtu 391/2 – Opravná položka k pohledávkám – zákonná dle § 8)
- Řádek 4. – konečný zůstatek zákonných opravných položek k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení ke konci roku 2005 (konečný zůstatek na účtu 391/2 – Opravná položka k pohledávkám – zákonná dle § 8)
- Řádek 5. – konečný zůstatek nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994 ke konci roku 2005 (konečný zůstatek na účtu 311, kromě pohledávek za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení)
- Řádek 6. – zákonné opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, které byly tvořeny v průběhu roku 2005 (strana D na účtu 391/1 – Opravná položka k pohledávkám – zákonná dle § 8a)
- Řádek 7. – konečný zůstatek zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 ke konci roku 2005 (konečný zůstatek na účtu 391/1 – Opravná položka k pohledávkám – zákonná dle § 8a)

5 Vymezení údajů obsažených v evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti

Účelem vytvořeného produktu bude rychlá a snadná orientace v evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti, zejména přehled o tvorbě, zúčtování a konečném stavu zákonných i účetních opravných položek k pohledávkám a o celkových daňových i účetních odpisech ke konci roku 2004 a 2005. Důležité je vymezení údajů, které budou v produktu obsaženy. U každé pohledávky bude uvedeno:

- **pořadové číslo** – číslo, které bude přiřazeno jednomu odběrateli
- **odběratel** – název fyzické nebo právnické osoby, která od podniku odebírá za úplatu statky nebo služby. Vůči odběrateli vzniká podniku pohledávka, tj. určitý nárok na zaplacení poskytnutého výkonu. Podkladem pro vznik pohledávky je faktura.
- **číslo dokladu (faktura)** – číslo účetního dokladu, listiny, v níž dodavatel vyjadřuje svůj peněžní nárok vůči odběrateli za dodané zboží nebo poskytnuté služby. Ke každému odběrateli bude uvedeno jedno nebo více čísel dokladů podle toho, kolik vystavených faktur danému odběrateli je po lhůtě splatnosti.
- **hodnota pohledávky** – peněžní nárok (v Kč) podniku vůči odběrateli uvedený na faktuře (tzn. původní hodnota pohledávky nesnížená o opravné položky a odpisy).
- **splatnost** – termín, kdy mělo dojít ke splnění peněžního závazku. Tato doba je většinou stanovena právním předpisem, může být také smluvně dohodnuta nebo určena soudem. Závisí to na druhu peněžního závazku. Podle tohoto termínu se bude určovat, zda existuje možnost tvořit zákonné opravné položky či nikoliv.
- **způsob vymáhání** – prostředek, který pomáhá k uspokojení pohledávky podniku vůči odběrateli.
 - a) soud – pokud je pohledávka přihlášena podnikem k soudu dříve, než uplyne obecná čtyřletá promlčecí doba,
 - b) exekuce – výkon rozhodnutí soudu o prodeji majetku dlužníka nebo vypořádání jiným způsobem ve prospěch věřitelů,

- c) konkurz – dlužník je v konkurzním řízení, pokud podnik nebo sám dlužník podal návrh na konkurz nebo podal přihlášku ke konkurzu. Je nutné, aby věřitelé dlužníka ve lhůtě (stanovené v Usnesení soudu) ode dne prohlášení konkurzu přihlásili všechny své nároky u podepsaného soudu,
 - d) dědické řízení – pokud dlužník zemřel, podnik se přihlásí k dědickému řízení,
 - e) splátkový kalendář – dlužník se se zástupci podniku dohodne na úhradě svých závazků splátkami, na což se sepíše doklad.
- **stav k 31. 12. 2004 a k 31. 12. 2005** – opravné položky a odpisy jednotlivých pohledávek se budou sledovat pouze ke konci roku, tedy budou sledovány následující konečné stavy:
 - a) **zákonné opravné položky** v rozdělení podle toho, v jaké výši je možno tvořit opravnou položku na základě § 8a. Výše opravné položky se řídí podle měsíců, které uplynuly od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky, tj.:
 - 20 % hodnoty pohledávky, pokud uplynulo více než 6 měsíců,
 - 33 % hodnoty pohledávky, pokud uplynulo více než 12 měsíců,
 - 50 % hodnoty pohledávky, pokud uplynulo více než 18 měsíců,
 - 66 % hodnoty pohledávky, pokud uplynulo více než 24 měsíců,
 - 80 % hodnoty pohledávky, pokud uplynulo více než 30 měsíců,
 - 100 % hodnoty pohledávky, pokud uplynulo více než 36 měsíců a dále u pohledávek za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení podle § 8.
 U jednotlivé výše opravné položky budou dále sledovány:
 - tvorba a účetní předpis s tím, že účty budou analyticky rozděleny podle výše opravné položky, tj.:
 - 558 120/391 120 při tvorbě 20 % opravné položky
 - 558 130/391 130 při tvorbě 33 % opravné položky
 - 558 150/391 150 při tvorbě 50 % opravné položky
 - 558 160/391 160 při tvorbě 66 % opravné položky
 - 558 180/391 180 při tvorbě 80 % opravné položky
 - 558 200/391 200 při tvorbě 100 % opravné položky
 - zúčtování (pokud pominou důvody pro tvorbu opravné položky) a účetní předpis 391/558, jehož účty jsou analyticky rozděleny stejně jako při tvorbě.

- b) **účetní opravné položky** – opravné položky, které byly tvořeny k pohledávkám bez návaznosti na Zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách. Podnik si sám rozhodne, zda se k dané pohledávce vytvoří opravná položka či nikoliv. Může tvořit opravnou položku v plné výši nebo ji dotvořit k zákonné opravné položce do výše 100 %, tzn. pokud pohledávka (min. 6 měsíců po lhůtě splatnosti) není nijak vymáhána, podnik může tvořit podle Zákona o rezervách opravnou položku pouze ve výši 20 % neuhrazené hodnoty pohledávky a na zbytek (80 %) tvoří účetní opravnou položku. U těchto opravných položek bude opět sledováno:
- tvorba a účetní předpis 559 900/391 900
 - zúčtování a účetní předpis 391 900/559 900
- c) **daňový odpis** – jednorázový (100 %) odpis pohledávky za dlužníkem, u něhož soud zamítl návrh na konkurz nebo zrušil konkurz, za dlužníkem, který zemřel a vymáhání na dědicích nebylo možné nebo byl právnickou osobou a ta zanikla, odpis pohledávky na základě rozhodnutí konkurzního a vyrovnacího řízení a na základě výsledků dražby majetku, na který se pohledávka vázala. Účetní předpis je 546 500/311 100.
- d) **účetní odpis** – odpis pohledávek dle rozhodnutí podniku, které nemají žádnou vazbu na Zákon o daních z příjmů, např. podnik prodal část pohledávky (postoupení pohledávky), došlo tedy k její úhradě, zbylá část se účetně odepsala a sledovala se v podrozvahové evidenci. Účetní předpis je 546 900/311 100.
- e) **podrozvahová evidence** – až do doby svého zániku (tzn. zaplacením nebo rozhodnutím soudu o jejím zániku) zde budou sledovány plně odepsané (jak daňově tak účetně) uvedené pohledávky.
- f) **stav pohledávky k 31. 12. 2005** – původní hodnota pohledávky snižena o odpisy, popř. úhradu ke konci roku 2005. Je zde uveden pro potřeby vyplnění Příznání k dani z příjmů právnických osob za rok 2005.

Protože ovšem nejsou údaje z roku 2003 známy, není možné v roce 2004 zjistit, jaká byla tvorba a zúčtování opravných položek, proto budou uvedeny pouze konečné stavy účtů 558 a 559 (strana MD – strana D) a 391 (strana D – MD). Tvorba a zúčtování opravných položek budou uvedeny jen v roce 2005.

Dále v roce 2004 nebude uveden daňový ani účetní odpis, protože i když v tomto roce docházelo k odpisům, netýkaly se pohledávek, jejichž konečné stavy jsou vykázány ke konci roku 2004. Pohledávky, které se v tomto roce odepsaly, vykazovaly na konci roku 2004 nulovou hodnotu.

Protože nedocházelo v roce 2004 k daňovým ani účetním odpisům uvedených pohledávek, nebude v tomto roce uvedena ani podrozvahová evidence.

7 Vymezení problémů, které při tvorbě programového produktu nastaly a cesty k jejich vyřešení

Vypracování programového produktu pro evidenci pohledávek po lhůtě splatnosti není při takovém objemu pohledávek, kterým vybraný podnik disponuje, nic jednoduchého. Přesto se během tvorby programového produktu nevyskytly žádné závažné problémy, které by způsobily nemožnost jeho dokončení.

K jednomu z takových problémů patřil výběr počítačového programu, který by umožňoval s mými omezenými zkušenostmi snadnou práci při tvorbě. Musela jsem tedy vybírat z takových programů, ve kterých se umím pohybovat bez větších problémů. Takovým nejrozšířenějším a pro mě nejvýhodnějším a nejjednodušším programem jsem nakonec shledala Excel. Aplikace Microsoft Excel totiž umožňuje provádět výpočty, analyzovat informace a spravovat seznamy v tabulkách. V této aplikaci jsem využívala především vkládání vzorců, sčítání, odečítání, funkci sumy. Výhodou byla také snadná úprava jednotlivých buněk a celé tabulky. Počet pohledávek za jednotlivými odběrateli byl opravdu rozsáhlý a posouvání tabulky jak vertikálně, tak horizontálně způsobovalo, že popisy řádků i sloupců nebyly známy. Pomocí nápovědy pro Microsoft Excel jsem našla řešení a tím je použití funkce „ukotvení příček“, které umožnilo pohyb pouze tou částí tabulky, která obsahovala vyplněné částky. Zbylá část tabulky s jednotlivými popisy řádků a sloupců zůstala ukotvena a tím došlo ke snadnější orientaci v celé evidenci.

S velkým počtem pohledávek souviselo také nepřehledné množství vydaných faktur. Takových dokladů je v podniku až několik stovek a pokud by měla být evidence úplná, musela by mít také několik stovek řádků. Protože cílem práce bylo ukázat, jak taková evidence pohledávek vypadá, rozhodla jsem se to vyřešit vypuštěním některých fakturovaných částek. U odběratelů, kterým bylo posláno několik desítek takových faktur, jsem byla nucena tyto faktury nevypisovat zvlášť, ale uvedla jsem pouze celkovou částku pohledávky. Vybírala jsem si především z těch odběratelů, u kterých byl vyhlášen konkurz a vyrovnání, tudíž byla u celkové částky tvořena zákonná opravná položka v plné výši bez ohledu na splatnost jednotlivých faktur. Nijak to tedy neovlivnilo konečné stavy opravných položek. U ostatních odběratelů jsem se snažila vypisovat každou fakturu zvlášť také z toho důvodu, že u některých fakturovaných částek stejného odběratele se tvořila opravná položka v jiné výši.

Protože bylo nutné u každé operace uvést způsob jakým se účtovalo, nastal malý problém. Nebylo možné vytvořit pouze jeden sloupec pro účetní předpis, protože u jedné pohledávky došlo k několika účetním případům, např. se tvořila opravná položka, potom se zúčtovala a následoval odpis. Tím by v jednom sloupci musely být najednou tři účetní případy, tedy šest účtů včetně jejich analytického rozlišení. Dále nebylo ani možné ke každému sloupci opravné položky nebo odpisu vytvořit další sloupec, kde by byl tento účetní předpis uveden. Tabulka by byla příliš rozsáhlá a nepřehledná. Pro zjednodušení jsem účetní předpis každé operace uvedla u každé opravné položky nebo odpisu přímo u jejich popisu. Tím je jasné, že se u celého sloupce dané opravné položky nebo odpisu účtuje stejným způsobem.

Sebemenší problém nenastal ani v získání informací o pohledávkách ve vybraném podniku. Hlavní vedoucí účetního oddělení a dále také náměstek pro ekonomiku a financování bez problémů poskytli veškeré potřebné údaje a vysvětlení.

Kromě těchto uvedených problémů si nevzpomínám na jiné, které by mi nějakým závažným způsobem zkomplikovaly tvorbu programového produktu pro pohledávky po lhůtě splatnosti.

8 Závěr a zhodnocení

Zkracování doby splatnosti pohledávek a snižování jejich absolutní výše v podniku je projevem příznivého vývoje daného podniku z hlediska likvidity. Toto by ovšem ve svém důsledku mohlo vést též k omezování činnosti podniku z důvodu nezájmu odběratelů a tím i k poklesu zisku. Podnik je tedy nucen spolu s dodávkou poskytnout mnohé výhody, z nichž obchodní úvěr bývá tou nejpodstatnější a zajišťuje mu konkurenční výhodu.

Je tedy zřejmé, že existence pohledávek je nezbytná. Podnik by však měl předcházet vzniku takových pohledávek, u kterých se stane, že nejsou zaplacené ve lhůtě splatnosti nebo dokonce vůbec. Následná opatření, která mají podniku pomoci zpětně vymáhat pohledávku, či zmírnit daňové dopady nezaplacené pohledávky, nezmění nic na faktu, že jsou již výrazně ovlivněny toky peněžních prostředků v podniku, a navíc ne vždy jsou tato opatření účinná.

Vzhledem k tomu, že existence pohledávek vždy nese určitá rizika, jako je riziko nezaplacení pohledávky odběratelem a následná druhotná platební neschopnost, která může vést k problémům podniku, je třeba vést důsledně podrobnou evidenci veškerých pohledávek.

V této bakalářské práci jsem se zabývala právě touto evidencí pohledávek po lhůtě splatnosti. Cílem práce bylo přiblížit čtenářům problematiku týkající se právě těch pohledávek, jenž nebyly uhrazeny včas a seznámit je s tím, jak je možno přehledně tyto pohledávky evidovat a na závěr zpracovat pro tuto evidenci programový produkt.

Pro snadnější pochopení celé problematiky bylo nutné vymezit a blíže charakterizovat pojem „pohledávka“, velmi stručně nastínit způsoby zajištění a možnosti vymáhání pohledávek. Pro tvorbu programového produktu pro pohledávky po lhůtě splatnosti bylo obzvlášť velmi důležitou kapitolou vymezení legislativního rámce, která se týkala možnosti tvorby daňových a účetních odpisů a tvorby a zúčtování zákonných i účetních opravných položek k pohledávkám. Na základě těchto údajů plynoucích z daňových zákonů se mohlo přistoupit k tvorbě produktu pro evidenci pohledávek.

Před jejím začátkem byl však dalším důležitým krokem výběr podniku, jehož pracovníci by byli ochotni poskytnout veškeré mnou požadované informace týkající se jejich pohledávek po lhůtě splatnosti. Vybraný podnik disponuje několikamilionovými pohledávkami, což bylo jediné výhodou. Každá pohledávka se od sebe nějakým způsobem liší a proto jsem mohla v produktu vyčerpat všechny možné varianty možnosti vymáhání pohledávek, tvorby odpisů a opravných položek.

Pro vytvoření produktu byla vybrána Aplikace Microsoft Excel, která podle mého názoru splňovala požadavky na snadnou a rychlou úpravu dat a jednoduchou orientaci v celém programu. Zvláštní pozornost byla věnována údajům, které mají být v evidenci pohledávek obsaženy, tzn. přesně určit odběratele, hodnotu fakturované a nesplacené částky, datum splatnosti a způsob, jakým je tato pohledávka vymáhána. Nejdůležitějším krokem bylo správné zaevidování opravných položek a odpisů týkajících se konkrétních pohledávek. Snahou bylo na základě takto vymezených údajů sestavit již zmíněný programový produkt, který by v takovéto formě mohl být použitelný v některém podniku pro úplnou evidenci pohledávek.

Kromě výše uvedených komplikací nebyly s tvorbou větší problémy a produkt byl zdárně dokončen. Obsahuje veškeré údaje o pohledávkách, které podnik vykázal k 31. 12. roku 2004 a 2005. Za zmínku stojí skutečnost, že konečné stavy pohledávek ke konci roku 2005 ve vytvořeném programu se rovnají korekci v Rozvaze podniku k 31. 12. 2005. Jediným důvodem je, že všechny pohledávky po lhůtě splatnosti, které nebyly odepsány, jsou k tomuto datu vyoprávkované, tedy na ně byla tvořena buď zákonná nebo účetní opravná položka. Stejně tak je nutno dodat, že údaje obsažené v programu souhlasí s údaji, které vykázal podnik v Přiznání k dani z příjmů právnických osob, tudíž byly všechny pohledávky, odpisy a opravné položky zaevidovány ve správné výši.

Vytvořená evidence má především napomáhat předcházení rizikům nezaplacení pohledávky. Tím, že poskytne veškeré dostupné informace v přehledné a ucelené formě, by měl být podnik schopen úspěšně řešit pohledávky, které nebyly do lhůty splatnosti zaplacený.

Seznam použité literatury

Publikace:

1. Munzar, V., Muzikářová, L., Burda, Z. Účetnictví pro 3. ročník obchodních akademií a pro ostatní střední školy. Praha: Fortuna, 2001. ISBN 80-7168-768-5
2. Bílý, P. Společnost s ručením omezeným a její jednatel. Praha: VERLAG DASHOFER, 2003.
3. Ryska, R. Právo pro střední školy. Praha: Fortuna, 1996. ISBN 80-7168-291-8
4. Kunešová – Skálová, J. Pohledávky – komplexní účetní a daňový pohled. Jiří Motloch – Sagit, 1998.
5. Marková, H. Daňové zákony 2006, úplná znění platná k 1. 1. 2006. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2006. ISBN 80-2471581-3
6. Poradce extra č. 1 Veřejná správa. Český Těšín 2002
7. Peštová, S., Rotport, M. Stručný slovník ekonomických pojmů nejen pro žáky středních škol. Praha: Fortuna, 1994. ISBN 80-7168-107-5

Internetové adresy:

1. www.mdservis.cz
2. www.silvarium.cz
3. www.cds.mfcr.cz
4. www.business.center.cz

Přílohy

1. Rozvaha podniku k 31. 12. 2005
2. Podrobný výpis řádku 480 z rozvahy podniku
3. Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních
4. Rekapitulace zůstatků odpisů a opravných položek k pohledávkám k 31. 12. 2005
5. Exekuční příkaz
6. Sdělení o vyznačení právní moci ve věci exekuce
7. Ukázka z evidence úpadců
8. Usnesení soudu o prohlášení konkurzu

Agroservis Tachov, a.s.
 Bor čp. 644, PSČ 348 02
 IČ: 47716614

ROZVAHA

v plném rozsahu

ke dni 31.12.2005

(v celých tisících)

číslo	AKTIVA	Běžné účetní období			Min.úč.období
		brutto	korekce	netto	netto
	AKTIVA CELKEM	745 279	-267 899	477 380	466 523
	Pohledávky za upsaný základní kapitál				
	Dlouhodobý majetek	458 948	-261 254	197 694	185 466
	Dlouhodobý nehmotný majetek	491	-455	36	47
3.	Software	491	-455	36	47
	Dlouhodobý hmotný majetek	420 557	-260 799	159 758	183 864
1.	Pozemky	14 980		14 980	22 013
2.	Stavby	211 375	-101 173	110 202	124 541
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	189 934	-159 626	30 308	27 196
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	3 333		3 333	9 514
3.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	935		935	600
	Dlouhodobý finanční majetek	37 900		37 900	1 555
1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	37 880		37 880	1 535
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	20		20	20
	Oběžná aktiva	285 757	-6 645	279 112	280 745
	Zásoby	138 122	-129	137 993	142 339
	Materiál	10 317		10 317	8 526
	Nedokončená výroba a polotovary	14 196		14 196	
	Výrobky	968		968	1 502
	Zvířata	1		1	2 775
	Zboží	112 626	-129	112 497	129 509
	Poskytnuté zálohy na zásoby	14		14	27
	Dlouhodobé pohledávky	897	0	897	1 143
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	784		784	1 063
2.	Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami	113		113	0
6.	Jiné pohledávky			0	80
	Krátkodobé pohledávky	143 307	-6 516	136 791	135 900
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	140 960	-6 516	134 444	132 939
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba				
6.	Stát - daňové pohledávky	1 915		1 915	2 276
8.	Dohadné účty aktivní	120		120	600
9.	Jiné pohledávky	312		312	85
	Krátkodobý finanční majetek	3 431	0	3 431	1 363
1.	Peníze	126		126	82
2.	Účty v bankách	3 305		3 305	1 281
	Časové rozlišení	574	0	574	312
1.	Náklady příštích období	146		146	312
3.	Příjmy příštích období	428		428	

	PASIVA	stav v běžném období	stav v minulém období
	PASIVA CELKEM	477 380	466 523
	Vlastní kapitál	311 425	306 426
	Základní kapitál	262 019	262 019
	Základní kapitál	262 019	262 019
	Kapitálové fondy	-2 493	-2 663
	Ostatní kapitálové fondy	193	186
	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-2 686	-2 849
	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisk	41 733	41 558
	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	40 633	40 357
	Statutární a ostatní fondy	1 100	1 201
	Výsledek hospodaření minulých let	4 954	0
	Nerozdělený zisk minulých let	4 954	
	Neuhrazená ztráta minulých let		
	Výsledek hospodaření běžného účetního období	5 212	5 512
	Cizí zdroje	165 636	159 995
	Rezervy	157	1 525
	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		0
	Rezerva na daň z příjmů		1 141
	Ostatní rezervy	157	384
	Dlouhodobé závazky	6 375	3 835
	Dohadné účty pasivní		69
	Odložený daňový závazek	6 375	3 766
	Krátkodobé závazky	49 626	40 899
	Závazky z obchodních vztahů	15 134	13 955
	Závazky - ovládající a řídicí osoba	17 866	9 928
	Závazky k zaměstnancům	9 385	8 409
	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotní pojištění	815	1 170
	Stát - daňové závazky a dotace		
	Dohadné účty pasivní	593	1 573
	Jiné závazky	5 833	5 864
	Bankovní úvěry a výpomoci	109 478	113 736
	Bankovní úvěry dlouhodobé		1 918
	Krátkodobé bankovní úvěry	109 478	111 818
	Časové rozlišení	319	102
	Výdaje příštích období	305	63
	Výnosy příštích období	14	39

eno dne: 28.02.2006

forma účetní jednotky - akciová společnost

ět podnikání - velkoobchod, výroba krmiv a krmných směsí

ý záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Výpis pohledávek za odběrateli ke dni 31.12.2005

Řádek 480 rozvahy krátkodobé		Po lhůtě						CELKEM
účet	splatné po 31.12.2005	do 30 dnů	31-60	61-90	91-180	181-360	nad 361 dnů	
311 118 00	79 916 022,22							0,00
311 180 00								0,00
311 190 00	-26,50							0,00
311 400 00	1 450 000,00							0,00
311 500 01	1 776 080,64							0,00
311 500 02		2 359 639,78					193 515,20	2 553 154,98
311 908 00		15 287 022,00	8 793 302,20	3 709 404,64	9 054 810,60	154 120,58	7 540,90	37 006 200,92
311 928 00						4 644 355,20	1 173 801,10	5 818 156,30
311 938 00							996 818,54	996 818,54
311 970 02							444 563,08	444 563,08
311 970 03							28 759,47	28 759,47
311 970 04							52 526,50	52 526,50
311 970 05							8 995,00	8 995,00
311 970 12							394 216,00	394 216,00
311 970 15							14 150,90	14 150,90
311 970 16							43 542,00	43 542,00
311 970 23							11 698,30	11 698,30
311 970 25							1 023 208,00	1 023 208,00
311 970 26							9 056,70	9 056,70
311 970 27							392 974,57	392 974,57
311 970 29							115 625,00	115 625,00
311 970 31							240 011,45	240 011,45
311 970 34							843 212,21	843 212,21
311 970 35							636 748,47	636 748,47
311 970 37						20 221,70	140 271,61	160 493,31
311 999 00							878 349,60	878 349,60
314 107 00	17 400,00							0,00
314 124 00	1 570,00							0,00
314 156 00	1 020,00							0,00
314 162 00	10 000,00							0,00
314 166 00	106 386,00							0,00
314 169 00	10 000,00							0,00
314 206 00	7 530,00							0,00
314 243 00							111 000,00	111 000,00
314 229 00	4 500,00							0,00
314 502 00	4 789,92							0,00
314 503 00	19 697,48							0,00
314 505 00	14 352,93							0,00
314 506 00	114 789,90							0,00
314 510 00	49 058,82							0,00
314 511 00	9 831,90							0,00
314 516 00	28 638,64							0,00
314 801 40	8 100,00							0,00
315 103 00	3 069,60							0,00
315 101 00	1 342,50							0,00
315 046 00	4 278,00							0,00
315 020 00		5 228,00						5 228,00
315 047 00	3 747,00							0,00
315 049 00	4 297,00							0,00
315 050 00	5 242,00							0,00
315 051 00	5 586,00							0,00
315 102 00	595,00							0,00
315 104 00		1 244,20						1 244,20
315 105 00					11 900,00			11 900,00
315 107 00	7 011,50							0,00
315 109 00	15 820,00							0,00
315 111 00	-167,00							0,00
315 114 00	13,00							0,00
315 023 00	62 616,00							0,00
315 024 00	62 616,00							0,00
315 117 00	48 002,00							0,00
315 123 00	9 427,80							0,00
315 127 00		7 900,00	7 900,00	7 900,00				23 700,00
315 128 00	1 270,00							0,00
315 129 00		3 960,00						3 960,00
315 130 00	975,80							0,00
315 131 00	2 380,00							0,00
315 134 00	14 121,00			14 121,00				14 121,00
315 135 00	6 977,60							0,00
315 138 00	15 648,50	35 626,30	35 626,30	35 626,30				106 878,90
315 141 00	1 321,50							0,00
315 143 00	2 359,40							0,00
315 144 00	2 627,00							0,00
315 148 00	1 528,00	1 528,00						1 528,00
315 149 00						24 920,00		24 920,00
315 150 00	1 270,00							0,00
315 151 00							30 049,86	30 049,86
315 155 00							5 971,00	5 971,00
315 156 00	3 749,50							0,00
315 158 00	2 306,00	2 306,00						2 306,00
315 160 00	79 100,00	44 920,00						44 920,00
315 161 00							29 270,00	29 270,00
315 162 00	4 637,70							0,00
315 167 00		7 140,00						7 140,00
315 168 00		1 190,00				595,00		1 785,00
315 173 00	173 317,63							0,00
315 175 00	2 053,00							0,00
315 176 00	11 900,00							0,00
315 311 00	3 600,00							0,00
315 400 03		2 228 370,30						2 228 370,30
315 401 00	331 748,43							0,00
315 402 00	95 438,00							0,00
315 416 04							301 729,32	301 729,32
315 500 04	1 100 000,00							0,00
315 500 25	600 000,00							0,00
315 610 00	1 826,00							0,00
315 702 00							8 191,50	8 191,50
315 720 00	5 000,00							0,00
315 730 00	6 445,14							0,00

Výpis pohledávek za odběrateli ke dni 31.12.2005

Řádek 480 rozvahy krátkodobě

účet	splatné po 31.12.2005	Po lhůtě						CELKEM
		do 30 dnů	31-60	61-90	91 -180	181-360	nad 361 dnů	
15 750 00	2 534,45							0,00
15 740 00	100,00							0,00
15 760 00	13 405,04							
15 800 01							12 923,00	12 923,00
15 800 02	500,00	500,00						500,00
15 800 07							9 170,20	9 170,20
15 800 13							1 549,70	1 549,70
15 800 25							20 621,00	20 621,00
15 800 27	1 218,00							0,00
15 817 00	5 976,20							0,00
CELKEM brutto	86 278 572,24	19 986 574,58	8 836 828,50	3 767 051,94	9 067 305,60	4 843 617,48	8 180 060,18	54 681 438,28
čet 391-korekce						-132426,70	-6 383 718,36	-6 516 145,06
CELKEM netto	86 278 572,24	19 986 574,58	8 836 828,50	3 767 051,94	9 067 305,60	4 711 190,78	1 796 341,82	48 165 293,22

celkem rozvaha

brutto	140 960 010,52
netto	134 443 865,46

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

latnosti 01.01.1980

latnosti 30.06.2005

0045349029 AGROTIS SPOL. S R.O. , STARÉ SEDLIŠTĚ

ra	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
162	30.04.2004	31.05.2004	201 527.00	2 059.71
591	08.09.2004	08.10.2004	42 445.50	42 445.50
653	30.09.2004	01.11.2004	42 445.50	42 445.50
766	08.10.2004	22.10.2004	10 088.00	10 088.00
811	01.11.2004	15.11.2004	21 616.40	21 616.40
883	30.11.2004	14.12.2004	21 616.50	21 616.50
000	14.01.2005	28.01.2005	20 221.70	20 221.70
za partnera			359 960.60	160 493.31 Kč

0049062824 ALEGRO,S.R.O. , Tyn nad Vltavou

ra	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
601	30.06.2000	10.07.2000	170 625.00	115 625.00
za partnera			170 625.00	115 625.00 Kč

0025241389 BIGCONT S.R.O. , PRISOV 53

ra	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
115	30.04.2001	14.05.2001	11 698.30	11 698.30
za partnera			11 698.30	11 698.30 Kč

0042820961 Čadek František , Nebanice

ra	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
263	09.02.2001	09.04.2001	121 056.70	9 056.70
za partnera			121 056.70	9 056.70 Kč

0018253695 Hošťálek Jan ing. , SKAPCE

ra	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
----	--------	---------	-----------	---------------

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

: 0018253695 Hošťálek Jan ing. , SKAPCE

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
2320018	18.07.2002	16.08.2002	30 924.60	30 924.60
2320075	29.08.2002	27.09.2002	14 830.80	14 830.80
2320100	30.09.2002	30.10.2002	11 825.50	11 825.50
2320147	28.06.2002	09.08.2002	312 812.81	312 812.81
2320218	23.05.2002	09.08.2002	74 312.60	74 312.60
2320246	12.06.2002	09.08.2002	74 707.90	74 707.90
2321475	16.07.2002	30.08.2002	35 280.00	35 280.00
2320085	04.07.2002	19.08.2002	35 567.30	35 567.30
2320086	04.07.2002	19.08.2002	3 647.70	3 647.70
2320094	31.07.2002	13.09.2002	32 292.00	32 292.00
2320095	31.07.2002	13.09.2002	3 312.20	3 312.20
2320103	21.08.2002	04.10.2002	30 917.40	30 917.40
2320104	21.08.2002	04.10.2002	3 175.20	3 175.20
2810594	06.09.2002	20.09.2002	3 990.30	3 990.30
2810595	06.09.2002	20.09.2002	171 219.00	171 219.00
2810596	06.09.2002	20.09.2002	4 396.90	4 396.90
kem za partnera			843 212.21	843 212.21 Kč

: 0045407321 Jadroň Miroslav obch. činnost , Bezdrůžice

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
5810322	01.04.2005	15.04.2005	15 355.00	13 854.00
5810393	19.04.2005	03.05.2005	11 066.00	11 066.00
kem za partnera			26 421.00	24 920.00 Kč

: 0000715629 Jandová Vlasta , BOR

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
4810762	06.10.2004	15.06.2005	4 613.70	4 519.40
4810763	06.10.2004	15.06.2005	4 611.30	4 611.30
kem za partnera			9 225.00	9 130.70 Kč

: 0047521953 JAROSLAV CERVENKA , Zdice

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
---------	--------	---------	-----------	---------------

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

: 0047521953 JAROSLAV CERVENKA , Zdice

aktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
200090	23.04.2004	14.05.2004	7 003.00	7 003.00
kolem za partnera			7 003.00	7 003.00 Kč

: 0018252419 JHR KOTLARIK TOMAS , CHODOVA PLANA

aktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
320051	05.05.1998	19.05.1998	17 421.60	17 421.60
326174	26.05.1997	09.06.1997	144 824.40	33 645.27
326190	10.06.1997	24.06.1997	43 512.00	43 512.00
326197	13.06.1997	27.06.1997	72 057.03	72 057.03
326207	23.06.1997	07.07.1997	76 593.48	76 593.48
780106	23.06.1997	07.07.1997	895.90	895.90
780108	02.07.1997	16.07.1997	448.00	448.00
810025	14.02.1997	28.02.1997	528.30	528.30
810318	03.06.1997	17.06.1997	654.99	654.99
810334	13.06.1997	27.06.1997	384.30	384.30
810432	14.07.1997	28.07.1997	280.80	280.80
810467	23.07.1997	06.08.1997	282.00	282.00
810508	14.08.1997	28.08.1997	172.80	172.80
810531	26.08.1997	09.09.1997	840.42	840.42
810555	15.09.1997	29.09.1997	586.80	586.80
810599	30.09.1997	14.10.1997	334.30	334.30
810629	14.10.1997	28.10.1997	224.55	224.55
810725	17.11.1997	01.12.1997	310.05	310.05
810760	28.11.1997	12.12.1997	828.03	828.03
810815	15.12.1997	29.12.1997	292.05	292.05
810878	15.01.1998	29.01.1998	271.80	271.80
810098	17.02.1998	03.03.1998	361.80	361.80
810161	05.03.1998	19.03.1998	960.23	960.23
810338	07.05.1998	21.05.1998	3 050.00	3 050.00
800003	31.08.1998	31.08.1998	189 626.58	189 626.58
kolem za partnera			555 742.21	444 563.08 Kč

: 0025236156 KFW-Systems, s.r.o. , Tachov

aktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
2810173	19.03.2002	02.04.2002	798.70	798.70
2810241	15.04.2002	29.04.2002	1 026.90	1 026.90
kolem za partnera			1 825.60	1 825.60 Kč

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

: 0064887502 Krátký Libor , Tachov

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
810109	28.02.2003	14.03.2003	4 886.50	4 809.26
810153	18.03.2003	01.04.2003	1 330.70	1 330.70
810202	31.03.2003	14.04.2003	4 886.50	4 886.50
810254	16.04.2003	30.04.2003	1 283.40	1 283.40
810285	30.04.2003	14.05.2003	4 886.50	4 886.50
810323	14.05.2003	28.05.2003	1 451.00	1 451.00
810349	02.06.2003	16.06.2003	4 886.50	4 886.50
810388	12.06.2003	26.06.2003	1 087.40	1 087.40
810433	30.06.2003	14.07.2003	4 886.50	4 886.50
810476	15.07.2003	29.07.2003	542.10	542.10
kem za partnera			30 127.10	30 049.86 Kč

: 0046837477 Kuzmova Eva , Tepla

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
0200182	30.11.2001	30.11.2001	26 385.00	3 702.00
kem za partnera			26 385.00	3 702.00 Kč

: 0042849225 Kvíčerová Vlasta , POTUCKY 51/3

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
8324233	12.06.1998	03.07.1998	24 570.00	18 170.00
8324341	31.08.1998	21.09.1998	19 740.00	19 740.00
8324372	18.09.1998	09.10.1998	19 897.50	19 897.50
8324417	16.10.1998	06.11.1998	19 866.00	19 866.00
kem za partnera			84 073.50	77 673.50 Kč

: 0061311200 Lindner Josef Ludwig , Planá u Mar.Lázní

faktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
2810734	01.11.2002	15.11.2002	6 575.00	6 575.00
2810789	29.11.2002	13.12.2002	6 575.00	6 575.00
3810045	03.02.2003	17.02.2003	6 575.00	6 575.00
3810121	28.02.2003	14.03.2003	6 575.00	6 575.00
3810240	03.04.2003	14.04.2003	2 970.00	2 970.00
kem za partnera			29 270.00	29 270.00 Kč

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

: 0041676424 Majerová Jaroslava , Sokolov

struktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
02833	30.11.2001	30.11.2001	4 565.00	4 565.00
Suma za partnera			4 565.00	4 565.00 Kč

: 0049773208 Mgr. Lenka Štorková , Cheb

struktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
20125	20.08.2002	29.10.2004	1 280.90	1 280.90
20138	22.08.2002	29.10.2004	5 617.30	5 617.30
20172	28.08.2002	29.10.2004	2 398.00	2 398.00
20187	30.08.2002	29.10.2004	1 210.40	1 210.40
20231	09.09.2002	29.10.2004	3 694.50	3 694.50
20233	09.09.2002	29.10.2004	3 001.50	3 001.50
20138	29.05.2002	29.10.2004	151 304.70	12 431.70
20140	31.05.2002	29.10.2004	143 732.50	143 732.50
20146	26.06.2002	29.10.2004	158 175.80	158 175.80
20076	31.05.2002	29.10.2004	56 912.00	56 912.00
20078	05.06.2002	29.10.2004	68 090.00	68 090.00
20082	14.06.2002	29.10.2004	2 069.50	2 069.50
80386	23.08.2002	29.10.2004	10 967.80	10 967.80
80392	27.08.2002	29.10.2004	14 979.20	14 979.20
80400	30.08.2002	29.10.2004	8 876.80	8 876.80
80446	12.09.2002	29.10.2004	3 156.20	3 156.20
Suma za partnera			635 467.10	496 594.10 Kč

: 0064610268 Milo Holding, a.s. , Olomouc

struktura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
10008	19.01.1999	02.02.1999	17 472.00	17 472.00
10024	22.01.1999	05.02.1999	18 256.90	18 256.90
10039	01.02.1999	15.02.1999	23 484.90	23 484.90
10046	02.02.1999	16.02.1999	11 355.50	11 355.50
10079	10.02.1999	24.02.1999	28 378.40	28 378.40
10222	02.04.1999	12.04.1999	6 339.10	6 339.10
10237	07.04.1999	21.04.1999	157.50	157.50
10260	15.04.1999	29.04.1999	8 680.10	8 680.10
10263	16.04.1999	30.04.1999	7 732.80	7 732.80
10281	22.04.1999	06.05.1999	2 698.60	2 698.60
10382	01.06.1999	15.06.1999	11 610.70	11 610.70
Suma za partnera			136 166.50	136 166.50 Kč

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

0045348545 ROLNICKA SPOLECNOST S RO , CEBIV

číslo faktury	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
5163	05.02.1998	19.02.1998	66 990.00	66 990.00
5196	10.02.1998	24.02.1998	61 661.30	61 661.30
5217	12.02.1998	26.02.1998	64 706.30	64 706.30
5244	18.02.1998	04.03.1998	55 571.30	55 571.30
5275	23.02.1998	09.03.1998	57 330.00	57 330.00
5302	26.02.1998	12.03.1998	58 684.50	58 684.50
5348	05.03.1998	19.03.1998	59 409.00	59 409.00
5384	12.03.1998	26.03.1998	59 553.90	59 553.90
5456	23.03.1998	06.04.1998	58 974.30	58 974.30
5498	27.03.1998	10.04.1998	58 684.50	58 684.50
5540	06.04.1998	20.04.1998	48 179.30	48 179.30
5567	08.04.1998	22.04.1998	59 843.70	59 843.70
n za partnera			1 030 651.90	1 023 208.00 Kč

0040526356 RUSTICA, SPOL. S R.O. , STARE SEDLO

číslo faktury	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
00363	15.06.1993	25.06.1993	8 995.00	8 995.00
n za partnera			8 995.00	8 995.00 Kč

0063012502 SAFAAD-Skokankova Anna ing , Bruntal

číslo faktury	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
02082	21.09.2000	30.09.2000	91 480.20	91 480.20
04007	31.03.2000	10.05.2000	79 873.20	79 873.20
05594	03.11.1999	10.11.1999	483 000.00	66 855.75
05626	31.12.1999	14.01.2000	1 802.30	1 802.30
n za partnera			656 155.70	240 011.45 Kč

0069925704 SHR DAVID BITTO , Nebanice

číslo faktury	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
00969	09.06.2004	27.08.2004	62 561.00	45 053.04
00976	10.06.2004	27.08.2004	21 105.00	21 105.00
01008	16.06.2004	27.08.2004	56 420.50	56 420.50

Výpis všech neuhrazených faktur mimo penalizačních

0069925704 SHR DAVID BITTO , Nebanice

ura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
0061	24.06.2004	27.08.2004	56 280.00	56 280.00
0181	16.07.2004	27.08.2004	29 673.50	29 673.50
0275	31.07.2004	27.08.2004	32 478.50	32 478.50
0311	09.08.2004	28.09.2004	33 364.50	33 364.50
0326	10.08.2004	29.09.2004	39 417.00	39 417.00
0363	16.08.2004	05.10.2004	50 652.00	50 652.00
0393	19.08.2004	08.10.2004	41 928.50	41 928.50
0440	27.08.2004	18.10.2004	14 213.00	14 213.00
0494	08.09.2004	28.10.2004	43 403.00	43 403.00
0504	08.09.2004	28.10.2004	16 739.50	16 739.50
0536	13.09.2004	02.11.2004	31 846.50	31 846.50
0578	20.09.2004	09.11.2004	31 445.00	31 445.00
0591	22.09.2004	11.11.2004	30 854.50	30 854.50
0636	30.09.2004	19.11.2004	31 002.50	31 002.50
0649	30.09.2004	19.11.2004	26 592.50	26 592.50
0661	08.10.2004	29.11.2004	54 329.00	54 329.00
0680	08.10.2004	29.11.2004	77 286.50	77 286.50
0701	13.10.2004	02.12.2004	38 223.50	38 223.50
0727	15.10.2004	06.12.2004	57 546.50	57 546.50
0747	20.10.2004	09.12.2004	37 004.00	37 004.00
0995	13.12.2004	01.02.2005	57 546.50	57 546.50
2033	20.12.2004	08.02.2005	43 195.00	43 195.00
2066	27.12.2004	15.02.2005	18 003.00	18 003.00
0699	16.09.2004	30.09.2004	99 960.00	99 960.00
za partnera			1 133 071.00	1 115 563.04 Kč

0018253296 Skopový Václav , Horní Kozolupy č.72

ura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
0081	28.12.1998	11.01.1999	4 587.32	4 587.32
4037	13.04.1998	27.04.1998	209 840.00	209 840.00
4030	20.03.1998	31.08.1998	91 092.75	91 092.75
4031	23.03.1998	31.08.1998	26 486.25	26 486.25
4046	23.04.1998	07.05.1998	30 276.75	30 276.75
4055	12.05.1998	26.05.1998	30 691.50	30 691.50
za partnera			392 974.57	392 974.57 Kč

0063529882 Svoboda Miloš , Klášterec n/Ohří

ura	ze dne	splatná	na částku	zbývá uhradit
-----	--------	---------	-----------	---------------