

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Zemědělská fakulta

Katedra účetnictví a financí

Studijní program : Ekonomika a management

Studijní obor : Účetnictví a finanční řízení podniku –
specializace pro české firmy

Zobrazení pohledávek u podnikatelských subjektů a metodika jejich účtování

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.

Vypracovala:

Štěpánková Michaela

2006

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma: Zobrazení pohledávek u podnikatelských subjektů a metodika jejich účtování vypracovala samostatně. Použitou literaturu a podkladové materiály uvádím v příloženém seznamu literatury.

V Českých Budějovicích dne 24.3.2006

.....
Štěpánková Michaela

Poděkování:

Děkuji panu Ing. Jaroslavu Svobodovi, Ph.D. za konzultace, cenné rady, podnětné připomínky a odbornou pomoc, která mi pomohla ke zvládnutí bakalářské práce. Děkuji také ekonomickým ředitelům jednotlivých podniků za poskytnutá data.

OBSAH

ÚVOD.....	1
TEORETICKÁ ČÁST.....	2
1. Vymezení pohledávek.....	2
1.1. Charakteristika pohledávek.....	2
1.2. Členění pohledávek.....	3
1.3. Vznik pohledávek.....	4
2. Řízení pohledávek.....	6
2.1. Využívání podmínek prodeje pro řízení pohledávek.....	6
2.2. Stanovení výše pohledávek.....	6
2.3. Řízení pohledávek z hlediska výnosů a rizika.....	6
2.4. Zajištění pohledávek.....	7
2.5. Využívání informací o odběratelích.....	8
2.6. Inkasní politika.....	8
2.7. Zánik pohledávek.....	9
3. Oceňování pohledávek.....	10
3.1. Oceňování souboru pohledávek.....	10
3.2. Oceňování nabytých pohledávek reálnou hodnotou k rozvahovému dni.....	10
4. Opravné položky, odpis pohledávek.....	11
4.1. Zákonné opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994.....	12
4.2. Odpis.....	14
4.2.1. Jednorázový odpis.....	14
4.2.2. Postupný odpis.....	15
5. Účtování o pohledávkách.....	17
5.1. Účtová skupina 31.....	17
5.2. Účtová skupina 33.....	20
5.3. Účtová skupina 35.....	21
5.4. Účtová skupina 37.....	22
5.5. Účet 481 – odložený daňový závazek a pohledávka.....	22

5.6. Účtování pohledávek a opravných položek.....	22
5.7. Podrozvahová evidence.....	22
6. Finanční analýza podniku.....	24
6.1. Ukazatel obratu pohledávek.....	24
6.2. Analýza likvidity pohledávek.....	24
METODIKA PRÁCE.....	26
PRAKTICKÁ ČÁST.....	28
1. Charakteristika podniků.....	28
2. Vznik pohledávek.....	28
3. Ocenění pohledávek.....	28
4. Splatnost pohledávek.....	28
5. Účtování pohledávek.....	29
6. Odpisy.....	29
7.1. Porovnání výše pohledávek s výší nesplacených pohledávek v jednotlivých podnicích v roce 2004.....	30
7.2. Porovnání výše nesplacených pohledávek, krátkodobých pohledávek a celkového obratu v roce 2004 u jednotlivých společností.....	31
8. Společnost B, s.r.o.....	33
8.1. Pohledávky podle max. daňových opravných položek.....	33
8.2. Velikost pohledávek společnosti B, s.r.o. v jednotlivých letech.....	34
8.3. Vztah pohledávek , přidané hodnoty a provozního výsledku hospodaření.....	34
8.4. Ukazatel obratu.....	35
8.5. Analýza likvidity.....	35
9. Jihočeský chovatel, a.s a společnost B,s.r.o.....	36
9.1. Porovnání pohledávek společnosti B, s.r.o. a Jihočeského chovatele, a.s. podle výše nesplacených pohledávek.....	36
9.2. Porovnání pohledávek společnosti B, s.r.o. a Jihočeského chovatele, a.s. podle doby po splatnosti pohledávky.....	37
10. Společnost A, a.s.....	38
10.1. Účetní opravné položky.....	38
10.2. Daňové opravné položky.....	38
10.3. Pohledávky společnosti A, a.s. v jednotlivých letech.....	41

<i>10.4. Příklad na tvorbu a zúčtování opravných položek a odpis pohledávek.....</i>	<i>42</i>
11. Společnost C, a.s.....	43
<i>11.1. Účetní opravné položky.....</i>	<i>43</i>
<i>11.2. Daňové opravné položky.....</i>	<i>43</i>
<i>11.3. Pohledávky společnosti C, a.s. v letech 2001 a 2004.....</i>	<i>45</i>
<i>11.4. Porovnání výše výnosů s krátkodobými a nesplacenými pohledávkami v roce 2001.</i>	<i>46</i>
ZÁVĚR.....	47
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	50
SUMMARY.....	51
PŘÍLOHY	

ABSTRACT

There I tried explaining problems with overdue outstandings in bachelor work and methodology their accounts and then theoretic piece of knowledge apply in practical part. I tried showing on four companies, how they form accounting emendatory items, how was height of outstandings in particular years, what way the outstandings arise, how are outstandings appreciated and how about their accounting.

Introduction of my bachelor work refer to arising, controlling and making sure against overdue outstandings. Control of doubtful or irrecoverable outstandings is very hard to please and it does not bear such effect, like if the outstanding was paid in time. Therefore it is important to company intent rather on prevention than resulting overdue outstandings. In some states therefore companies take advantage of bills of exchange, letter of credit, faktoring, forfaiting, and so on. But if already the overdue outstanding will originate, it is necessary to solve it effectively. It means take advantage of depreciation or forming emendatory items. By no-paid outstandings payable after 31.12.1994 we can reduce unfavourable taxation descent thanks forming emendatory items. It is ruled by the Law about reserves. In last part of theoretic part I dealt with accounting of outstandings. In practical part of my bachelor work I applied theory on four companies, three Limited Companies and one Partnership.

Key words:

Účetnictví = accounting

Pohledávky = outstandings

Opravné položky = emendatory items

Odpisy = depreciations

Pohledávky po době splatnosti = overdue outstandings

Směnka = bill of exchange

Akreditiv = letter of credit

Akciová společnost = Limited company

Společnost s ručením omezeným = Partnership

ÚVOD

S přechodem na nový ekonomický systém, který se začal v Československu a následně v České Republice rozvíjet po roce 1989, se pojí mnoho nových, dříve neznámých problémů, se kterými se musí potýkat podnikatelské subjekty. Jedním z nich je problematika pozdního splácení pohledávek nebo jejich nesplácení vůbec, ať se jedná o pohledávky z obchodního styku nebo jiné pohledávky, například z úroků a půjček. Vývoj českého hospodářství se neodehrál skokově, ale docházelo k postupným nárůstům podnikatelských subjektů, a to jak rozdělováním bývalých státních podniků, tak i vzniku zcela nových firem se soukromým kapitálem. Na českém trhu byl nejprve prostor pro mnoho podnikatelských subjektů, ale později se začal trh zaplňovat a začala konkurence mezi firmami. Trh zaplnili výrobci, kteří nabízeli podobné zboží a tak ti, kteří se chtěli udržet, museli bojovat s konkurencí, např. tím, že nabízeli zboží a služby na obchodní úvěr nebo je nabízeli za ceny, které jim v delším období nezajišťovaly prosperitu.

S popsanou situací však vznikly problémy s pozdním splácením pohledávek nebo jejich nesplácením vůbec. Lze konstatovat, že ekonomika ČR se v současnosti obecně vyznačuje velkou platební neschopností podnikatelských subjektů. Není neobvyklé, že dlužníci zaplatí třeba jen část dluhu nebo nezaplatí vůbec, a to přináší dodavatelskému podniku značnou finanční újmu.

Platební neschopnost má však u věřitelů dopad na daně, jak na daň z příjmů, tak i na daň z přidané hodnoty. Daň musí podnik, který se řídí režimem zákona o účetnictví, zaplatit, i když mu pohledávka nebyla zaplacená, neboť daň se platí již z vyúčtovaných výnosů. Když potom má podnik několik neplatících partnerů (zákazníků), může se dostat do platebních potíží, které mohou vést k vážným hospodářským problémům a často i k ohrožení samotné existence firmy.

Má bakalářská práce by měla ukázat na příkladu čtyř podniků, jaký měly stav pohledávek ve čtyřech po sobě jdoucích letech (v rozmezí let 2001-2004) a dále prokázat, jestli existuje a jaká je vazba mezi výší pohledávek a jinými ukazateli.

1. Vymezení pohledávek

1.1. Charakteristika pohledávek

Pohledávka je právo vznikající jednomu účastníku (věřiteli) požadovat určité plnění na druhém účastníku (dlužníkovi) z určitého závazkového vztahu. Nejčastějším důvodem vzniku pohledávky je uzavření smluvního vztahu. Na základě smlouvy, která není jednostrannou záležitostí věřitele nebo dlužníka, vzniká jedné straně právo něco od druhé strany obdržet a té straně, která je povinna na základě smluvního závazku něco plnit, vzniká právo dostat za toto plnění úplatu v peněžní podobě. Obě strany jsou proto svým způsobem zároveň věřitelem a zároveň dlužníkem.

Pohledávka věřitele je zároveň závazkem určitého dlužníka. Jestliže se stane pohledávka splatná, dostala se do stadia dospělosti, stejně jako závazek. Není-li pohledávka dobrovolně uspokojena, vzniká věřiteli vůči dlužníkovi nárok vymáhat plnění u soudu nebo rozhodčího soudu.

Právní vymezení pohledávek a závazků nalezneme v Občanském i v Obchodním zákoníku. Pro podnikatelské vztahy je rozhodující úprava v ObchZ ^{x)}. Platí proto, že vztahy mezi podnikateli nebo nepodnikateli a podnikateli jsou přednostně posuzovány podle ObchZ. Toto pravidlo však neplatí jednoznačně, neboť ObchZ neupravuje všechny vztahy mezi podnikateli, nebo veškeré stránky vztahů mezi podnikateli. V některých případech se proto i vztahy mezi podnikateli řídí úpravou ObčZ ^{x)}.

Z ekonomického hlediska představují pohledávky majetkovou složku společnosti, která vznikla z uskutečněných účetních případů v minulosti a peníze z nich připlynou v budoucnosti. Majetek rozdělíme na hmotný a nehmotný, pohledávky jsou zvláštní součástí nehmotného majetku, účtováno o nich však není v okruhu nehmotného majetku, ale majetku oběžného, a to bez ohledu na to, zda jde o pohledávky krátkodobé nebo dlouhodobé (syntetická evidence není z časového hlediska takto strukturována, dělit pohledávky na krátkodobé a dlouhodobé lze pouze v rámci analytické evidence k syntetickým účtům – rozvaha však časové hledisko zahrnuje). [2]

^{x)} ObčZ – Občanský zákoník, Zákon č. 40/1964 Sb.

ObchZ – Obchodní zákoník, Zákon č. 513/1991 Sb.

1.2. Pohledávky lze členit :

a/ z hlediska doby splatnosti:

1/ krátkodobé (s dobou splatnosti kratší než jeden rok)

2/ dlouhodobé (s dobou splatnosti delší než jeden rok)

b/ další členění:

1/ pohledávky z běžných obchodních vztahů (pohledávky k odběratelům a dodavatelům a přijaté a poskytnuté zálohy)

2/ pohledávky v ovládaných a řízených společnostech a ve společnostech, ve kterých se uplatňuje podstatný vliv (půjčky a úvěry)

3/ pohledávky k akcionářům, společníkům a členům družstva a ke sdružení bez právní subjektivity (pohledávky za upsaný a nesplacený vlastní kapitál)

4/ pohledávky k zaměstnancům z titulu mezd, pohledávky ze sociálního a zdravotního zabezpečení

5/ pohledávky ke státu, zejména z důvodu daní a poplatků

6/ dohadné účty aktivní

7/ jiné pohledávky

- z prodeje nebo nájmu podniku či jeho části

- z náhrad mank a škod

- z emitovaných dluhopisů

- z nakoupených opcí

- odložená daňová pohledávka

Odložená daňová pohledávka

Odčitatelné přechodné rozdíly jsou rozdíly mezi účetní hodnotou aktiv nebo pasiv a jejich daňovou základnou, což povede v budoucnu ke snížení základu daně z příjmů a ke vzniku ekonomického prospěchu, který je vázán formou odložené daňové pohledávky. Odloženými daňovými pohledávkami se rozumí částky daně z příjmů uplatněné v příštích obdobích.

Tyto pohledávky mohou vznikat z titulu:

a/ odčitatelných přechodných rozdílů

b/ převedených nevyužitých daňových ztrát

c/ převedených nevyužitých daňových odpočtů a jiných časově převoditelných daňových nároků

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že základ daně, proti kterému bude možné využít rozdíly, je dosažitelný. Pohledávka je zaúčtována v období, ve kterém odčitatelné přechodné rozdíly vznikají. Účtuje se na straně má dáti na účet 481 – Odložený daňový závazek a pohledávka a na straně dal na účet 592 – Daň z příjmů z běžné činnosti nebo 594 – Daň z příjmů z mimořádné činnosti. [5]

1.3. Vznik pohledávek

Vznik pohledávek je nejobecněji upraven v § 491 ObčZ. Právní pohledávky vznikají zejména z právních úkonů, především smluv (mohou vznikat i z jiných právních úkonů, než jsou smlouvy – např. k závazku z veřejného příslibu dochází jednostranným veřejným prohlášením dle § 850 ObčZ), dále z bezdůvodného obohacení, ze způsobené škody a z jiných skutečností uvedených v zákoně. Zákon připouští i vznik jiných smluv než výslovně upravených v ObčZ (něm se jedná jen o základní typy smluv). Pohledávky mohou vznikat i ze smluv nepojmenovaných, i ze smluv smíšených vzniklých kombinací různých typů smluv.

Vznikat mohou též společné závazky, kdy na straně dlužníka vystupuje více subjektů, jejichž plnění může být buď společné a nerozdílné (tj. solidární), nebo dílčí. Solidární plnění přichází v úvahu, jestliže tak stanovil právní předpis, rozhodl soud, dohodli účastníci, nebo to vyplývá z povahy plnění. Nastane-li některý z uvedených případů, je věřitel oprávněn požadovat celé plnění od každého ze solidárních dlužníků odděleně, přičemž má právo zvolit si toho, na kterého se s nárokem obrátí. Plněním jednoho z dlužníků za ostatní závazek zaniká. U dílčích plnění může dojít k obdobnému plnění jako u solidárního plnění, pokud to není znemožněno povahou plnění. Věřitel nemůže na dílčích dlužnících požadovat vyšší plnění, než vyplývá ze smlouvy. Jestliže dlužník splnil celý dluh, je oprávněn požadovat a ostatních náhradu podle výše jejich podílů. Nemůže-li

některý dlužník plnit svůj díl, rozvrhne se tento podíl na ostatní.

Okamžik uskutečnění účetního případu vzniku pohledávky by měla mít každá účetní jednotka vymezena ve svých směrnících s ohledem na svá specifika.

Vznik pohledávky může být zejména ovlivněn následujícími okolnostmi:

- den účinnosti smlouvy (zejména má-li smlouva náležitosti účetního či daňového dokladu)
- den, ve kterém dojde k postoupení pohledávky (vzniká nová pohledávka namísto pohledávky původní)
- den, ve kterém dojde ke splnění dodávky (den skutečného dodání, převzetí, vystavení faktury,...)
- den, ve kterém došlo k převzetí dluhu (dle charakteru převzetí může vzniknout pohledávka vůči dlužníkovi)
- den, ve kterém dojde k předpisu náhrady za vzniklé manko či škodu (pohledávky za zaměstnanci)
- den úhrady zálohové faktury, resp. proformafaktury (v praxi se někdy účtuje již o došlé nebo vydané zálohové faktuře, účetně však pohledávka vzniká až úhradou zálohy)
- den vkladu do katastru nemovitostí při převodu vlastnictví k nemovitosti (vklad a pohledávka za úhradu vkladu je podmíněna do okamžiku povolení vkladu, nedojde-li k povolení, nutno účetně navrátit původní stav). [2]

2. Řízení pohledávek

Řízení pohledávek můžeme chápat jako činnost podniku směřující k optimálnímu usměrňování jeho pohledávek. Předmětem řízení je objem pohledávek a jejich vývoj, struktura pohledávek, rentabilita, likvidnost, rizika spojená s pohledávkami. Pohledávky z obchodního styku lze řídit následujícími způsoby:

2.1. využívání podmínek prodeje pro řízení pohledávek

Pohledávky vznikají jen při prodeji s odkladem placení, tj. na úvěr. Mezi podmínky prodeje tudíž může patřit poskytování slev, skont nebo jiných forem zvýhodněného prodeje, vážení rizika prodeje na úvěr, aj.

2.2. Stanovení výše pohledávek

Výši pohledávek lze chápat jako jejich průměrný stav ve zvoleném období nebo jako jejich stav k určitému datu. Slouží pro účely určování zdrojů, analýzy a hodnocení úvěrové a inkasní politiky podniků a jejich řízení. Faktory, které ovlivňují výši pohledávek jsou:

- a/ všechny faktory ovlivňující přímo či zprostředkovaně výši obratu, tj. objem dodávek, ceny, ekonomické podmínky, aj.
- b/ všechny faktory ovlivňující míru využívání pohledávek, tj. zvyšování počtu obrátek, zkracování doby obratu pohledávek, aj.

Průměrný stav pohledávek lze stanovit jako

počáteční stav pohledávek + dodávky na úvěr – inkasa pohledávek=konečný stav pohledávek

2.3. Řízení pohledávek z hlediska výnosů a rizika

Pohledávky vznikají při prodeji na úvěr, proto je jejich řízení řízením poskytování obchodního úvěru. Řeší otázku, zda a komu úvěr poskytnout. Rozhodování vychází se současné hodnoty výnosů při prodeji na úvěr.

$$SHZ = \frac{p * (I - N)}{(1 + i)} - (1 - p) * N$$

p = pravděpodobnost

I = inkaso

N = náklady na pohledávku

I – N = zisk z prodeje na úvěr

I = úroková míra

Podmínkou pro poskytnutí úvěru je kladná současná hodnota.

2.4. Zajištění pohledávek

Zajištění pohledávek je výrazem respektování rizika pohledávek ze strany dodavatele. Obchodní úvěry se mohou poskytovat jako nezajištěné (při trvalých, pozitivně ověřených stycích a placení odběratelem) nebo dodavatel požaduje speciální jištění pohledávky (dodává-li novým, dosud neznámým odběratelům, méně spolehlivým, při velkých a jednorázových dodávkách). Obecnými formami zajišťování pohledávek jsou právní instituty jako je zástavní právo, zastavení pohledávky, postoupení pohledávky, různé formy ručení, aj.

Pohledávky se jistí i opatřeními v platebním styku (placení akreditivem, dokumentárními platbami, směnkami, šeky, aj. K formám zajištění pohledávek lze přiřadit i faktoring a forfaiting.

Faktoring

Představuje prodej pohledávek podniky bankám či specializovaným finančním institucím, zabývající se tímto druhem obchodů jako svou hlavní činností, tzv. faktorům. Faktor nakupuje pohledávky od podniků před jejich splatností a přitom si sráží úrok (diskont za dobu od nákupu pohledávky do její splatnosti), režijní náklady, rizikovou provizi (odměnu). Při splatnosti faktor vyinkasuje pohledávku od dlužníka. Rozdíl mezi inkasem a částkou zaplacenou na nakoupenou pohledávku a vynaloženými náklady představuje zisk faktora. U vývozního faktoringu jde o odkup pohledávek vůči zahraničním odběratelům. Umožňuje majiteli pohledávky překlenout neznalost podmínek zahraničních trhů a eliminuje rizika plynoucí z pohybu devizových kurzů, které nese faktor.

Forfaiting

Banka nebo specializovaná forfaitingová společnost odkoupí pohledávku za úplatu a přebírá riziko za její vymáhání. Spočívá v tom, že dodavatel (vývozce) dodá nakupovaný investiční majetek dovážejícímu podniku na úvěr. Jestliže vývozce potřebuje získat peněžní prostředky před lhůtou splatnosti své pohledávky, předá ji forfaiterovi, který pohledávku vývozci zaplatí a srazí si úrok a provizi. Forfaiting představuje odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek forfaitingovou organizací, která přebírá rizika v případě dovozcovy platební neschopnosti. Proto je obvyklé, že odkupuje jen pohledávky, které jsou zaručeny třetí osobou v místě dovozce. Výhodou forfaitingu pro vývozce je okamžitá úhrada pohledávky a přenesení rizika z možného nezaplacení dovozce na forfaitera. Podobně je tomu tak i u rizika možných kurzových a úrokových změn.

2.5. Využívání informací o odběratelích

Informace o odběratelích mají zajistit kvalitu odběratele, jeho schopnost úvěru, a tím přispívat k jistotě pohledávek dodavatele. Je to důležité zejména u nově vznikajících, neznámých nebo zahraničních odběratelů.

Informace lze získat:

- vlastním sběrem informací
- využitím služeb institucí specializovaných na sběr dat a zkoumání úvěrové schopnosti podniků
- využitím jiných pramenů – např. informace o tržních cenách akcií

Získávání těchto informací je obtížné a je spojeno se značnými náklady.

2.6. Inkasní politika

Do inkasní politiky patří evidence pohledávek, upomínání, vymáhání pohledávek, aj. Tyto činnosti lze přenést na faktoringové organizace, popř. na organizace zabývající se speciálně správou a vymáháním pohledávek. [6]

2.7. Zánik pohledávek

Zánik pohledávek znamená pro dlužníka i věřitele povinnost vyřadit z účetnictví příslušnou pohledávku. Jednotlivé způsoby zániku pohledávek se však v účetnictví projevují různými způsoby. Nejčastějším způsobem zániku je jeho splnění peněžní formou. Další způsoby zániku mohou být:

1/ případy, kdy zanikají pohledávky a současně jsou nahrazovány jinou pohledávkou

- např. dohoda o narovnání podle § 585 ObčZ

2/ případy vzájemného započtení pohledávek a obdobné případy zániku, např. splnutí práva s povinností v jedné osobě podle § 584 ObčZ

3/ případy ostatní, ve kterých zaniká pohledávka, která nebyla ani splněna, ani započtena

[5]

3. Oceňování pohledávek

Podle § 25 odst.1 písm. g) zákona o účetnictví se oceňují pohledávky při vzniku jmenovitou hodnotou, při nabytí za úplatu nebo vkladem pořizovací cenou. Pro účely tohoto zákona se rozumí pořizovací cenou cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související. Prováděcí vyhláška 500/2002 Sb. v tomto směru v § 50 upřesňuje, že součástí pořizovací ceny pohledávek jsou přímé náklady s pořízením související, např. náklady na znalecké ocenění nakupovaných pohledávek, odměny právníkům a provize. [4]

3.1. Oceňování souboru pohledávek

Za soubor majetku, který je možno ocenit jednou cenou podle § 24 odst. 5 zákona o účetnictví a ve smyslu § 61 odst. 1 prováděcí vyhlášky, se považuje:

- a/ soubor pohledávek s termínem splatnosti pohledávek do konce roku 1994 odpisovaný podle zákona o daních z příjmů
- b/ soubor pohledávek vytvářený podle § 24 odst. 14 zákona o daních z příjmů

3.2. Oceňování nabytých pohledávek reálnou hodnotou k rozvahovému dni

Oceňovací rozdíly vzniklé při změně reálné hodnoty pohledávek, které účetní jednotka nabyla a určila k rozhodování, se účtují jako finanční náklad nebo výnos.

4. Opravné položky, odpis pohledávek

Podle § 55 vyhlášky č. 500/2002 Sb., se opravné položky vytvářejí tehdy, když je k rozvahovému dni zjištěno dočasné snížení hodnoty majetku, tedy i pohledávek. Opravné položky tak slouží k zajištění věrného a poctivého obrazu účetnictví a k naplnění zásady opatrnosti. Pojem opravná položka představuje nepřímé snížení hodnoty pohledávky účtováním do nákladů. Opravné položky nesmí mít aktivní zůstatek, nelze tvořit opravné položky na zvýšení hodnoty majetku. [1]

V případě, kdy účetní jednotka při inventarizaci pohledávek zjistí, že jejich hodnota v účetnictví je vyšší než hodnota reálná, má dvě možnosti. Buď pohledávku odepíše, když je trvalého charakteru nebo vytvoří opravnou položku, když snížení hodnoty pohledávky je dočasné.

V účtové třídě 3 se vytváří opravné položky k pohledávkám, jestliže existuje riziko, že tyto pohledávky nebudou zaplacený nebo nebudou zaplacený v plné výši. Podle stupně rizikovosti rozeznáváme pohledávky:

- pochybné, u nichž je riziko, že nebudou zaplacený
- sporné, je veden soudní spor o jejich zaplacení
- nedobytné, u nichž se upustilo od vymáhání pro jejich trvalou nedobytnost

Na pochybné a sporné pohledávky vytváří účetní jednotka opravné položky, a tím nepřímo vyjadřuje snížení pohledávky. Pro tvorbu zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994, které jsou podle zákona o rezervách a Zákona o daních z příjmů daňovým výdajem (nákladem), vymezila Směrná účtová osnova účtovou skupinu 55.

Opravné položky se vytváří do nákladů na účet 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek, popř. 559 – Tvorba opravných položek (pokud je opravná položka tvořena nad rámec zákonné výše) a ve prospěch účtu 391 – Opravné položky k pohledávkám.

4.1. Zákoné opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994

Zákon o rezervách umožňuje v § 8a poplatníkům účtujícím v soustavě podvojného účetnictví vytvářet opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994.

Jejich tvorba se podle § 24 odst. 2 písm.i) Zákona o dani z příjmu vydájem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, pokud tyto pohledávky nevznikly:

-za společníky, akcionáře, členy družstva za upsaný vlastní kapitál

-mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů. [4]

Podle § 2 odst. 2 Zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů se opravnými položkami rozumí opravné položky vymezené v tomto zákoně, vytvořené k rozvahové hodnotě nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994 a zaúčtované podle zvláštního právního předpisu nebo pohledávek vedených v prokazatelné evidenci podle § 3 odst. 3. Pro účely tohoto zákona se rozvahovou hodnotou pohledávky rozumí jmenovitá hodnota nebo pořizovací cena pohledávky zaúčtovaná na rozvahových účtech poplatníka bez vlivu změny reálné hodnoty (oceňovacího rozdílu) nebo vedená v prokazatelné evidenci podle § 3 odst. 3. Není-li tímto zákonem výslovně stanoveno jinak, opravné položky lze tvořit pouze k pohledávkám, o kterých bylo při jejich vzniku účtováno ve výnosech a takto vzniklý příjem nebyl podle zvláštního právního předpisu příjmem osvobozeným od daně z příjmů nebo nezahrnovaným do základu daně z příjmů nebo nezahrnovaným do samostatného základu daně z příjmů anebo základu daně pro zvláštní sazbu daně. Není-li tímto zákonem výslovně stanoveno jinak, opravné položky se netvoří k pohledávkám vzniklým z titulu cenných papírů a ostatních investičních nástrojů, úvěrů, půjček, ručení, záloh, plnění ve prospěch vlastního kapitálu, úhrady ztráty společnosti, smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů, k pohledávkám nabytým bezúplatně a k souboru pohledávek.

Výše tvorby opravných položek závisí podle zákona o rezervách na dvou okolnostech:

-na době, která uplynula od konce sjednané lhůty splatnosti

-na podání návrhu na zahájení řízení proti dlužníkovi ve smyslu příslušných ustanovení

zákona č.216/1994 Sb., o rozhodčím řízení a o výkonu rozhodčích nálezů, nebo na zahájení soudního řízení či správního řízení podle zvláštního předpisu. (Řízení se zahajuje na návrh. Návrh musí kromě obecných náležitostí (§ 42 odst. 4) obsahovat jméno, příjmení a bydliště účastníků, popř. též jejich zástupců, vylíčení rozhodujících skutečností, označení důkazů, jichž se navrhovatel dovolává, a musí být z něj patrné, čeho se navrhovatel domáhá. Tento návrh, týká-li se dvoustranných právních vztahů mezi žalobcem a žalovaným, se nazývá žalobou. Řízení je zahájeno dnem, kdy došel soudu návrh na jeho zahájení nebo kdy bylo vydáno usnesení, podle něhož se řízení zahajuje bez návrhu.)

Věřitel může začít vytvářet opravnou položku k pohledávce:

a/ až do výše 20% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jestliže od konce sjednaného termínu splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období, za které se opravná položka vytváří, uplynulo více než 6 měsíců

b/ až do celkové výše 33% neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, jestliže od konce sjednaného termínu splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období, za které se opravná položka vytváří, uplynulo více než 12 měsíců

- bylo-li 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

18 měsíců, až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

24 měsíců, až do výše 66 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

30 měsíců, až do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

36 měsíců, až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Hodnotou pohledávky se podle § 8a Zákona o rezervách rozumí jmenovitá hodnota pohledávky (resp. neuhrazená část jmenovité hodnoty pohledávky) nebo pořizovací cena pohledávky u pohledávky nabyté postoupením.

4.2. Odpis

Odepisování pohledávek se provádí obdobně jako odepisování dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, buď postupně s použitím specifických sazeb dle Zákona o daních z příjmů, nebo jednorázově jejich vyřazením. Pro přímý odpis pohledávky do nákladů je v Účtové osnově určen účet 546 – Odpis pohledávky. Na tento účet zachycujeme tyto účetní případy:

- daňový jednorázový odpis do nákladů v souladu s § 24 odst. 2 y) Zákona o daních z příjmů
- daňový postupný odpis ve výši 20% do nákladů podle zákona č. 149/1995 Sb.
- postoupení pohledávky
- účetní odpis

Vedle daňových odpisů pohledávek slouží účet 546 – Odpis pohledávek také k zachycení odpisu pohledávky dle rozhodnutí účetní jednotky, který nemá žádnou vazbu na ZDP. Tento odpis nemá daňovou účinnost a provádí se dle rozhodnutí účetní jednotky podle vnitropodnikové směrnice. Účetní odpis pohledávky, který není považován za výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nastane zejména v případech, kdy účetní jednotka upustí od vymáhání pohledávek, u níž

a/ je zřejmé, že by náklady na vymáhání přesáhly výtěžek

b/ podle sdělení příslušného orgánu je dlužník neznámého pobytu.

Tento odpis je nutno sledovat v oddělené analytické evidenci. Odepsané pohledávky se ponechají v podrozvaze. [2]

4.2.1. Jednorázový odpis

Při uplatňování jednorázového odpisu je nutno prověřovat, zda k pohledávce není vytvořena zákonná opravná položka. Pokud by tomu tak bylo, je třeba ji zrušit. Možnost jednorázového odpisu pohledávek do daňově uznatelných nákladů upravuje § 24 odst. 2 písm. y) zákona o daních z příjmů. Podle tohoto ustanovení může poplatník účtující v soustavě podvojného účetnictví odepsat jednorázově do nákladů jmenovitou hodnotu pohledávky nebo pořizovací cenu pohledávky nabyté postoupením, a to u pohledávky za dlužníkem:

-u něhož soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu nebo zrušil konkurz, a to pro nedostatek majetku dlužníka

-který je v konkurzním a vyrovnávacím řízení, na základě výsledků konkurzního a vyrovnávacího řízení

-zemřel a pohledávka nemohla být uspokojena ani na vymáhání na dědicích dlužníka

-byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem ekonomicky nebo personálně spojenou osobou anebo fyzickou osobou blízkou ve smyslu § 23 odst. 7 ZDP

-na jehož majetek, ke kterému se daná pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba, a to na základě výsledků této dražby

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

Odpis pohledávky na vrub daňových nákladů se dále uznává, je-li v plné výši k pohledávce nebo její části vytvořená opravná položka do výše opravných položek rozpuštěných při odpisu pohledávky.

Zákon dále stanovuje, že toto ustanovení se nepoužije, pokud účetní hodnota pohledávky nebo cena pořízení pohledávky nabyté postoupením byla již odepsána na vrub hospodářského výsledku. Zahrnuje-li hodnota pohledávky v sobě daň z přidané hodnoty, odpisování do nákladů se týká i části pohledávky tvořené touto daní.

4.2.2. Postupný odpis

Postupný odpis pohledávek, který je daňovým nákladem, se vztahuje výhradně k starému bloku pohledávek, tj. k pohledávkám splatným do konce roku 1994. Počínaje rokem 1995 mohli poplatníci uplatnit jako daňový výdaj ročně nejvýše 10% z neuhrazené části pohledávek, u nichž termín splatnosti nastal do konce roku 1994 s výjimkou pohledávek za dlužníkem, u kterého byl zamítnut návrh na konkurz pro nedostatek jeho majetku nebo u něhož konkurzní řízení proběhlo. Od roku 1998 došlo ke zvýšení odpisového procenta až na 20 % hodnoty neuhrazených pohledávek.

Uvedený odpis však nelze uplatnit u pohledávek vzniklých:

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

Stanoví-li zákon, že se odpis provádí za zdaňovací období, lze dovodit, že ho u právnických osob nelze uplatnit při přechodu na hospodářský rok v přechodovém období. Pohledávky starého bloku se považují za jeden blok pohledávek a k odpisu se přistupuje individuálně nebo hromadně. Daňový odpis se provádí za zdaňovací období z rozdílu mezi hodnotou souboru pohledávek a celkovou úhradou za všechny pohledávky, které vytvářejí daný blok. Do výnosů se účtuje až ta část úhrady, kterou již nelze účtovat jako úhradu na souhrnný analytický účet pohledávek, protože by úhrada převýšila výši případného aktivního zůstatku tohoto účtu.

Odepisovat lze individuální, nebo skupinovou metodou. Při individuální metodě se odpis účtuje na jednotlivých analytických účtech uvedených pohledávek vždy z jejich neuhrazené části, bez ohledu na provedený odpis v minulých účetních obdobích. V případě úhrady pohledávky, která byla již plně nebo částečně odepsána, se odepsaná část vyúčtuje na účet 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek.

Při skupinovém odpisu se vytvoří analytický účet starého bloku pohledávek jako základna pohledávek, která se snižuje od úhrady. O přerazování některých pohledávek do jiných analytik a o postupně uhrazované některé pohledávky.

5. Účtování o pohledávkách

Účetní zachycení vzniku pohledávek z obchodních vztahů je v Účtové osnově a Českých účetních standardech realizováno v rámci účtové třídy 3 – Zúčtovací vztahy a účtové třídy 4 na účtě 481 – Odložený daňový závazek a pohledávka.

Pro okamžik zaúčtování účetního případu je důležitý okamžik splnění dodávky tak, jak je definován v obecně platných právních předpisech (ObčZ, ObchZ). Pro potřeby účetnictví se dnem uskutečnění účetního případu rozumí den, ve kterém dojde ke splnění dodávky, platbě závazku, inkasu pohledávky, postoupení pohledávky, převzetí dluhu, zjištění manka, schodku, přebytku či škody, pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k dalším skutečnostem vyplývajícím ze zvláštních předpisů nebo z vnitřních poměrů účetní jednotky, které jsou předmětem účetnictví, a které v účetní jednotce nastaly, popřípadě účetní jednotka má k dispozici účetní doklady tyto skutečnosti dokumentující. [3]

5.1. Účtová skupina 31

V rámci 3.účtové třídy je obchodním pohledávkám věnována **skupina 31** – Pohledávky s těmito syntetickými účty:

311- Odběratelé

Pohledávka za odběratelem se vyúčtuje při splnění dodávky vůči odběrateli ve smyslu příslušných ustanovení smlouvy v oblasti obchodních závazkových vztahů. Neúčtují se sem pohledávky směnečné.

Pohledávky za odběrateli účtujeme na účet 311 – Odběratelé a ve prospěch účtu 60 – Tržby.

311 / 601, 602, 604

Dodavatel nám může snížit výši dříve vyfakturované částky a potvrdí to dokladem, kterým je dobropis. Účtování dobropisu u dodavatele: 343 / 311

601, 602, 604 / 311

u odběratele: 321 / nákladový účet a DPH

312 – Směnky k inkasu

Účtuje se zde příjem směnek cizích a směnek cizích na vlastní řad od odběratelů a od jiných dlužníků.

313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry

Účtují se zde pohledávky za směnky předané bance k proplacení do doby splatnosti směnky, jakož i jiné cenné papíry předané k eskontu bance. Směnečná pohledávka se přemění na pohledávku za eskontovanou směnkou zaúčtovanou na účtě 313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry. Banka poskytne eskontní úvěr, který zaznamenáme na účet 232 – Eskontní úvěry. Peněžní prostředky snížené o úrok – diskont, banka poukáže na bankovní účet. Rozdíl mezi výší směnečné pohledávky předané bance a výší poskytnutého eskontního úvěru se účtuje na vrub účtu 568- Ostatní finanční náklady. Ve prospěch účtu se účtují směnky a jiné cenné papíry bankou zinkasované, jakož i směnky a jiné cenné papíry neproplacené, bankou vrácené.

Účetní operace	MD	D
1. Faktura za prodané zboží	311	601
2. Výdejka na odeslané výrobky	613	123
3. úhrada pohledávky směnkou	312-1	311
úrok	312-2	662
4. společnost předložila směnky k inkasu bance	313	312
- 18 -		

5. Banka poskytla eskontní úvěr		
Diskont	562	232
Na běžný účet připsáno	221	232
Banka oznámila, že odběratel uhradil směnky ve lhůtě	232	313

314 – Poskytnuté provozní zálohy

Účtují se zde poskytnuté zálohy dodavatelům před splněním smlouvy ze strany dodavatele. Na účet 314- Poskytnuté provozní zálohy zúčtováváme částky zaplacené dodavateli před splněním smluv z jeho strany, se souvztažným zápisem na straně dal účtu 221 – Bankovní účty. Po uskutečnění dodávky zálohu přeúčtujeme na závazkový účet, kde celý závazek vyrovnáme.

Účetní operace	částka	MD	D
Výpis z BÚ, poskytnutí zálohy na energii	11 900,-	314	221
Daňový doklad na DPH 19%	1 900,-	343	379
Faktura přijatá za energii	20 000,-	502	321
DPH 19%	3 800,-	343	321
Zúčtování zálohy	11 900,-	321	314
Zúčtování DPH 19%	1 900,-	379	343
Výpis z BÚ – úhrada zbytku faktury	11 900,-	321	221

315 – Ostatní pohledávky

Účtují se zde ostatní pohledávky z obchodních vztahů, např. reklamace vůči dodavatelům, nárok na záruční paušál při převzetí závazků za záruční opravy.

Účetní operace	částka	MD	D
Faktura přijatá za materiál	6000,-	111	321
DPH 5%	300,-	343	321
Reklamace po zjištění závad	6000,-	315	111
Reklamace uznaná v plné výši	6300,-	321	315
			343

Pro další pohledávky máme účty ve skupinách 33 – Zúčtování za zaměstnanci a institucemi, 34 – Zúčtování daní a dotací, 35 – Pohledávky ke společníkům a sdružení ve skupině 37 – Jiné pohledávky a závazky.

5.2. Účtová skupina 33

Na stranu MD účtu 331- Zaměstnanci účtujeme všechny položky, které snižují závazek vůči zaměstnancům:

Srážka zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti

Srážka na sociální a zdravotní pojištění

Srážky ve prospěch zaměstnavatele (např. úhrady škod)

Ostatní srážky ve prospěch právnických a fyzických osob (např. výživné, spoření,...)

Účetní jednotka může, kromě sociálního pojištění placeného zaměstnavatelem za zaměstnance v zákonné výši zaúčtovaného na účet 524 – Zákonné sociální pojištění, platit ještě pojištění nad rámec zákona, tzv. připojištění. Tento náklad je zaúčtovaný na 525 – Ostatní sociální pojištění, ve prospěch účtu 336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění.

Účet 333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům slouží k zaúčtování nároků na zaměstnance kromě mzdových nároků. Jde o náhradu škod, zúčtování záloh na služební cestu, ...

Účetní operace	částka	MD	D
Vyplacena záloha zaměstnanci na pracovní cestu	1200,-	335	211
Cestovní příkaz	1000,-	512	333
Zúčtování zálohy	1200,-	333	335
Zaměstnanec vrátil zbytek zálohy	200,-	211	333

Účet 335 – Pohledávky za zaměstnanci se používá k vyúčtování různých záloh vyplacených zaměstnancům, např. na pracovní cestu nebo nákup za hotové.

Účetní operace	částka	MD	D
Zaměstnanci vyplacena záloha na nákup kancelářských potřeb	500,-	335	211
Předložen paragon o zaplacení	470,-	501	335
Vrácení zbytku zálohy do pokladny	30,-	211	335

5.3. Účtová skupina 35

V účtové skupině 35 účtujeme:

Pohledávky k podnikům ve skupině

Pohledávky ke společníkům – pohledávky za upsaný základní kapitál

- pohledávky za společníky při úhradě ztráty

- ostatní pohledávky

Pohledávky k účastníkům sdružení

Účetní operace	částka	MD	D
Valná hromada s.r.o. rozhodla o přijetí dalšího společníka, který vloží do společnosti peněžitý vklad. Vklad nebyl splacen.	30 000,-	353	419
Valná hromada schválila půjčku jednomu ze společníků	50 000,-	355	221
Valná hromada schválila půjčku jednomu ze společníků	30 000,-	211	353

5.4. Účtová skupina 37

Obsahuje účty 371 – Pohledávky z prodeje podniku a 378 – Jiné pohledávky, na který se účtují pohledávky, pro které není vymezen jiný samostatný účet. [7]

5.5. Účet 481 – Odložený daňový závazek a pohledávka

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že základ daně, proti kterému bude možné využít rozdíly, je dosažitelný. Pohledávka je zaúčtována v období, ve kterém odčitatelné přechodné rozdíly vznikají. Účtuje se: 481 / 594.

5.6. Účtování pohledávek a opravných položek

Odpis pohledávek	546/311
Tvorba účetních opravných položek	559/391
Snížení opravných položek	391/559
Tvorba daňových opravných položek	558/391
Zúčtování daňových opravných položek	391/658

5.7. Podrozvahová evidence

Mimo používání syntetických účtů pohledávek je potřebné používat i analytické účty, zejména:

-v členění pohledávek podle dlužníků

-v členění dle časového hlediska (krátkodobé, dlouhodobé)

-v členění na českou a zahraniční měnu

-v členění dle daňových režimů

Pro zajištění většího množství informací čerpaných z podvojného účetnictví nám slouží analytická evidence. Analytické členění syntetických účtů vychází ze dvou základních impulzů. Prvním jsou předepsaná hlediska členění v Českých účetních standardech, druhým pak konkrétní, individuální potřeby každé účetní jednotky.

Podrozvahová evidence sleduje důležité skutečnosti, o kterých se neúčtuje v soustavě podvojného účetnictví a jejich znalost je podstatná pro potřeby účetní jednotky (majetková situace účetní jednotky, využívání cizího majetku, evidence práv a povinností, potencionálních závazků).

Některé pohledávky se vedou jen v podrozvahové evidenci, např.

-zachycení nominální hodnoty postoupených pohledávek

-zachycení odepsaných pohledávek

-zachycení vydaných penalizačních faktur (smluvní pokuty, úroky z prodlení), avšak jen vzniklých do 31.12.2000

Nestačí-li účetní jednotka do účetní závěrky vyfakturovat provedenou dodávku, neúčtuje o pohledávce, ale na dohadném účtu pasivním (účet 388) a teprve v následujícím období po vystavení faktury přeúčtuje fakturovanou hodnotu z účtu 388 na příslušný účet pohledávek.

6. Finanční analýza podniku z hlediska pohledávek

6.1. Ukazatel obratu pohledávek

Rychlost obratu, resp. obratovost pohledávek je vyjádřena jako poměr tržeb k průměrnému stavu pohledávek.

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

Ukazatel udává, jak rychle jsou pohledávky přeměňovány v peněžní prostředky. Dále můžeme u pohledávek stanovit dobu obratu pohledávek, která ukazuje, za jak dlouho jsou pohledávky v průměru splaceny. Z hodnoty ukazatele vyplývá, zda se podniku daří dodržovat stanovenou obchodně-úvěrovou politiku. Doba obratu se vypočítá jako poměr průměrného stavu pohledávek a průměrných denních tržeb.

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

6.2. Analýza likvidity pohledávek

Stálá platební schopnost podniku je jednou ze základních podmínek úspěšné existence podniku v podmínkách trhu. Proto bychom měli zjistit, jestli je podnik schopen včas splatit své krátkodobé závazky a to můžeme zjistit díky ukazateli běžné likvidity. Ukazatel ukazuje, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky podniku. Znamená to, kolikrát je podnik schopen uspokojit své věřitele, kdyby proměnil veškerá oběžná aktiva na hotovost. Tento ukazatel má význam především pro krátkodobé věřitele podniku. Čím vyšší je hodnota ukazatele, tím je pravděpodobnější zachování platební schopnosti podniku. Tato charakteristika dává však jen velmi hrubý nástin platební schopnosti podniku, protože vypovídací schopnost ukazatele je závislá na struktuře oběžných aktiv, likvidnosti jednotlivých druhů aktiv, na typu odvětví, v němž se podnik pohybuje a mnohém dalším.

Výpočet analýzy likvidity se provádí následovně:

$$\text{Běžná likvidita} = \text{oběžná aktiva} / \text{krátkodobé závazky}$$

Hodnota běžné likvidity by měla u většiny podniků být mezi hodnotami 1,5 a 2,5.

METODY PRÁCE

Před zpracováním praktické části bakalářské práce jsem si stanovila metody práce a postupy zkoumání analyzovaných subjektů. Metody, které ve své práci použiji budou následující – srovnání, analogie, analýza, dedukce, a další související matematické a statistické metody.

Budu zkoumat čtyři podniky, tři akciové společnosti a jednu společnost s ručením omezeným. Podniky jsem nazvala Společnost A, a.s., Společnost B, s.r.o. a Společnost C, a.s., protože majitelé podniků a management si nepřáli, abych zveřejnila jejich skutečné názvy, neboť informace, které mi poskytnou, jsou ve svých detailech zneužitelné jejich konkurencí. Poslední podnik se nazývá Jihočeský chovatel, a.s. Bohužel se mi nepodařilo získat všechny údaje u jednotlivých podniků za roky 2001-2004. Proto mohu porovnávat výši krátkodobých a nesplacených pohledávek u jednotlivých podniků jen za rok 2004, protože jen tento rok mi všechny podniky poskytly potřebné podklady.

Na začátku praktické části mé práce popíši vznik, ocenění, splatnost, účtování a odpisy pohledávek u podniků a tím navážu na teoretickou část, kde všechny vyjmenované skutečnosti jsou podrobně popsány. Následně budu pokračovat analýzou jednotlivých podniků.

Nejprve použiji metodu srovnání mezi jednotlivými podniky, kde budu zkoumat vztah mezi výši krátkodobých pohledávek, výši nesplacených pohledávek a celkového obratu v roce 2004. U první společnosti B, s.r.o. použiji u pohledávek metodu srovnání podle maximálních daňových opravných položek mezi lety 2001-2004 a porovnání výše pohledávek v jednotlivých letech. Metodu analogie, která se opírá o metodu srovnání, použiji pro zjištění, zda velikost krátkodobých pohledávek je ovlivňována přidanou hodnotou a provozním výsledkem hospodaření a jestli jejich vzájemný vztah je v ostatních letech stejný. Statistickou metodu použiji pro zobrazení velikosti pohledávek jednotlivých podniků v jednotlivých letech. Dále použiji ukazatele obratu a analýzu likvidity, abych zjistila, jestli je daný podnik schopen včas splácet své závazky. Ukazatel likvidity vypočteme jako poměr oběžných aktiv ke krátkodobým závazkům.

$$\text{ukazatel likvidity} = \frac{OA}{\text{krátkodobé závazky}} = \frac{\text{rozvaha ř. 32} + 39 + 47 + 57}{\text{rozvaha ř. 95} - 102}$$

Metoda syntézy mi bude nápomocná při srovnání Společnosti B, s.r.o. s Jihočeským chovatelem, a.s., kde budu zjišťovat výši nesplacených pohledávek v roce 2004 a budu zkoumat, zda existuje zákonitost mezi vývojem přidané hodnoty, provozního výsledku hospodaření a výší pohledávek po lhůtě splatnosti.

Analýzu využiji u podniků A, a.s. a C, a.s., kde budu zkoumat, jak podnik tvoří účetní opravné položky, velikost pohledávek pro jednotlivá procenta daňových opravných položek a velikost pohledávek mezi roky 2002 – 2004.

V poslední části se pokusím u Společnosti B, s.r.o. a Společnosti C, a.s. vysvětlit, jestli výše výnosů ovlivňuje výši pohledávek jak celkových, tak i nesplacených.

1. Popis společností

Společnost B, s.r.o. se zabývá dodávkou a montáží vybavení staveb.

Společnost A, a.s. se zabývá službami prvovýroby.

Společnost C, a.s. se zabývá obchodní činností.

Jihočeský chovatel, a.s. České Budějovice zajišťuje zejména šlechtění a plemenitbu hospodářských zvířat, ke které zajišťuje potřebné vazby na další, zejména tuzemské, ale i zahraniční odborné i zájmové subjekty podílející se a spolupracující na procesu šlechtění a plemenitby hospodářských zvířat. Působí zejména v oblasti služeb pro zemědělskou prvovýrobu v jihočeském regionu. Další podnikatelská činnost je zaměřena na obchod se zvířaty včetně zprostředkování, výrobu inseminačních dávek skotu, poradenskou činnost, silniční motorovou nákladní dopravu a pronájem nebytových a bytových prostor.

2. Vznik pohledávek

Pohledávky v podnicích vznikají především ze smluv dohodnutých mezi odběrateli a příslušným podnikem, kde jednotlivé strany mají určitá práva a povinnosti. Věřitel má právo požadovat na dlužníkovi plnění závazku a následně toto plnění vymáhat. Dlužník má povinnost pohledávku splatit.

3. Ocenění pohledávek

Podniky oceňují pohledávky při vzniku jmenovitou hodnotou. Protože se nejedná o podniky, které by se zabývaly odkupem pohledávek od jiných společností, neoceňují pohledávky pořizovací cenou.

4. Splatnost pohledávek

Splatnost každé pohledávky je dána ve smlouvě, ve které se dlužník zavazuje, že uhradí závazek do určité doby. Po době splatnosti může věřitel po dlužníkovi požadovat uhrazení dluhu, a jestliže dlužník tak neučiní, může se věřitel domáhat ochrany tohoto práva u soudu.

5. Účtování pohledávek

Pohledávky za odběrateli podniky účtují na účet 311 – Odběratelé a ve prospěch účtů 60 – Tržby (např. 311 / 601, 602, 604) a DPH 311 / 343.

Úhradu pohledávek zobrazují na účtech 211- Pokladna nebo 221- Bankovní účty a 311- Odběratelé → 211, 221 / 311.

Všechny podniky účtují pohledávky stejně, avšak někdy se liší použitými analytickými účty.

Například Společnost B, s.r.o. používá následující účtování, analytiku si zvolilo ekonomické středisko pro lepší orientaci v účetnictví:

Odpis pohledávek	546100/311100
Tvorba účetních opravných položek	559001/391111
Snížení opravných položek	391111/559001
Tvorba daňových opravných položek	558001/391112
Zúčtování daňových opravných položek	391112/558001

Naproti tomu, Společnost C, a.s. má rozdělené pohledávky na analytických účtech následovně:

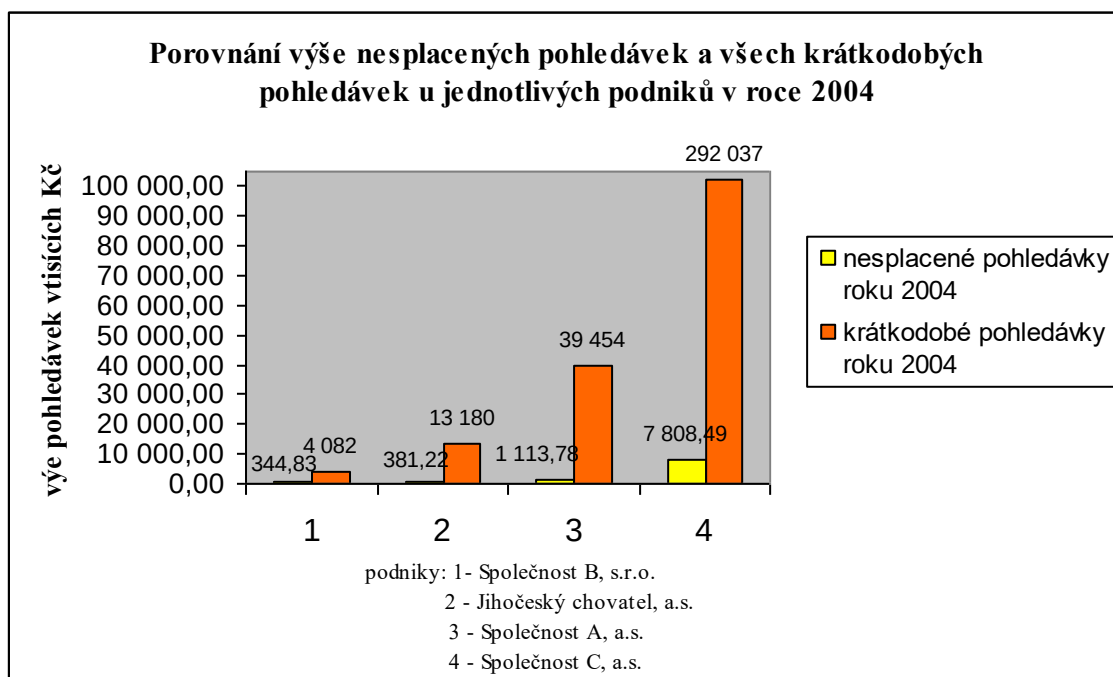
Analytiku 001 používá pro pohledávky tuzemska
002 používá pro pohledávky v konkurzu
003 používá pro pohledávky ze zahraničí
004 používá pro pohledávky celkem

6. Odpisy

Vzhledem k tomu, že všechny podniky již nemají žádné pohledávky starého bloku, tj. pohledávky splatné do roku 1994, nepoužívají pro pohledávky odpisy.

7.1. Porovnání výše pohledávek s výší nesplacených pohledávek v jednotlivých podnicích v roce 2004

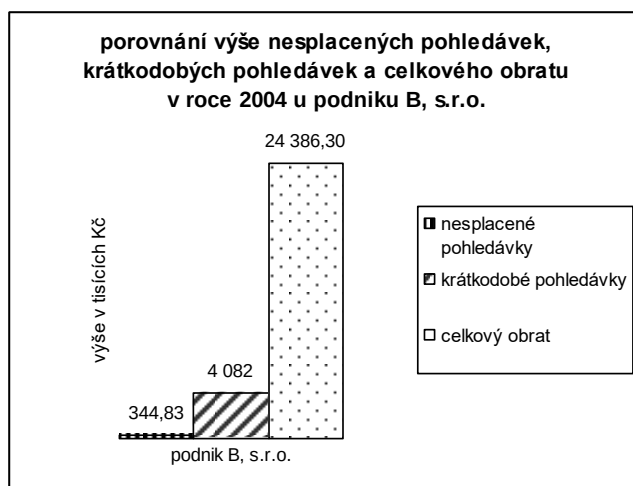
Graf 1



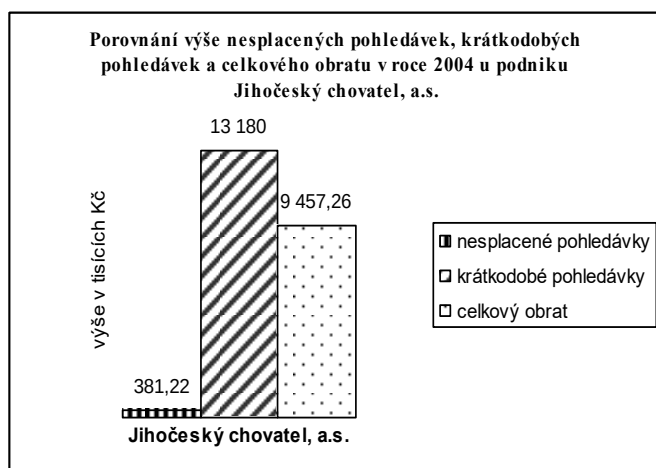
Z grafu č.1 je patrné, že nejvíce krátkodobých pohledávek v roce 2004 měla Společnost C, a.s. a to 292 037 tisíc Kč, což je 7,5 násobek pohledávek Společnosti A, a.s. a dokonce 70 násobek krátkodobých pohledávek společnosti B, s.r.o. Proto, abychom mohli porovnávat ukazatele mezi jednotlivými podniky, vytvoříme si poměr mezi výší nesplacených pohledávek a krátkodobými pohledávkami zjištěnými v rozvaze. Z hodnot uvedených v grafu zjistíme, že poměr ve Společnosti B, s.r.o. vychází 8,45 %, v Jihočeském chovateli, a.s. 2,89 %, ve Společnosti A, a.s. je 2,82 % a ve Společnosti C, a.s. je 7,65 %. Z těchto poměrů je viditelné, že největší poměr mezi nesplacenými pohledávkami a všemi krátkodobými pohledávkami je u společností B, s.r.o. a C, a.s. a činí kolem 8 %. Oproti tomu velmi nízký poměr, kolem 3 %, je u společností Jihočeský chovatel a Společnost A, a.s.

7.2. Porovnání výše nesplacených pohledávek, krátkodobých pohledávek a celkového obrátu v roce 2004 u jednotlivých společností

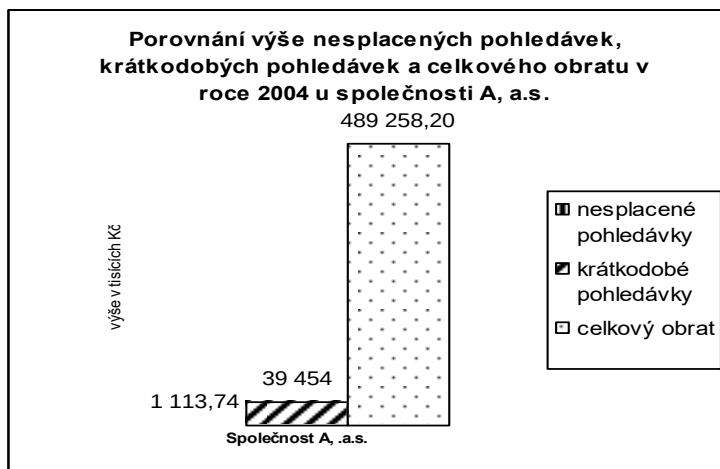
Graf 2



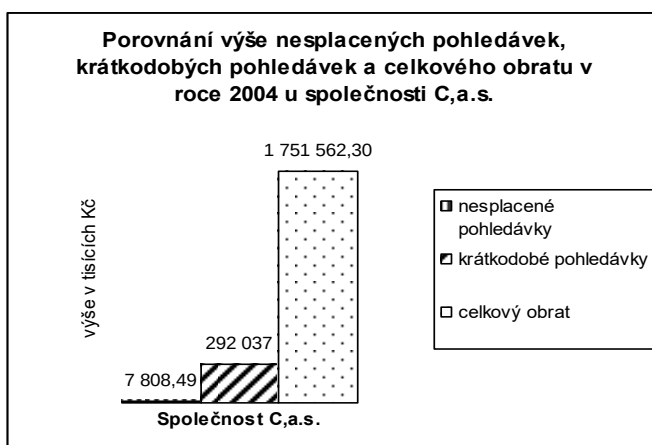
Graf 3



Graf 4



Graf 5

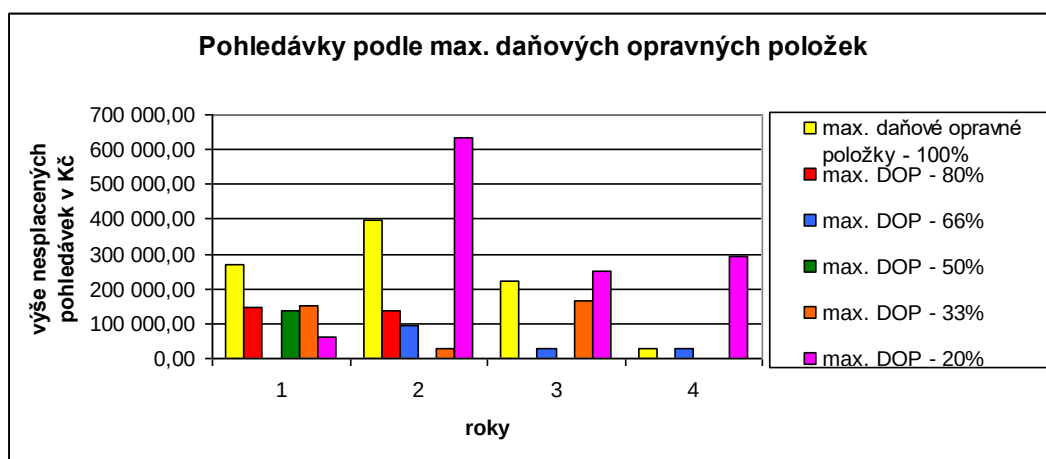


Z výše uvedených grafů (č.2-5) lze odvodit, že čím větší má podnik obrát, tím menší má podíl nesplacených pohledávek na obrátu (např. u společností A, .a.s. a C, .a.s. nedosahuje poměr ani 0,5 %). U společnosti B, s.r.o. je podíl nesplacených pohledávek na obrátu také velice malý, činí 1,4 %. Je to však díky tomu, že si podnik velice hlídá pohledávky po lhůtě splatnosti. Když se taková pohledávka vyskytne, společnost ihned kontaktuje odběratele a požaduje po něm splacení pohledávky. Na druhé straně, u zemědělského podniku Jihočeský chovatel, a.s. dokonce převyšují krátkodobé pohledávky roční obrát. Podnik řeší problém pohledávek tím, že když vznikne pohledávka po době splatnosti, raději si od dlužníka vybere nepeněžitě plnění (např. ve formě zvířat), než aby mu pohledávka nebyla splacena vůbec.

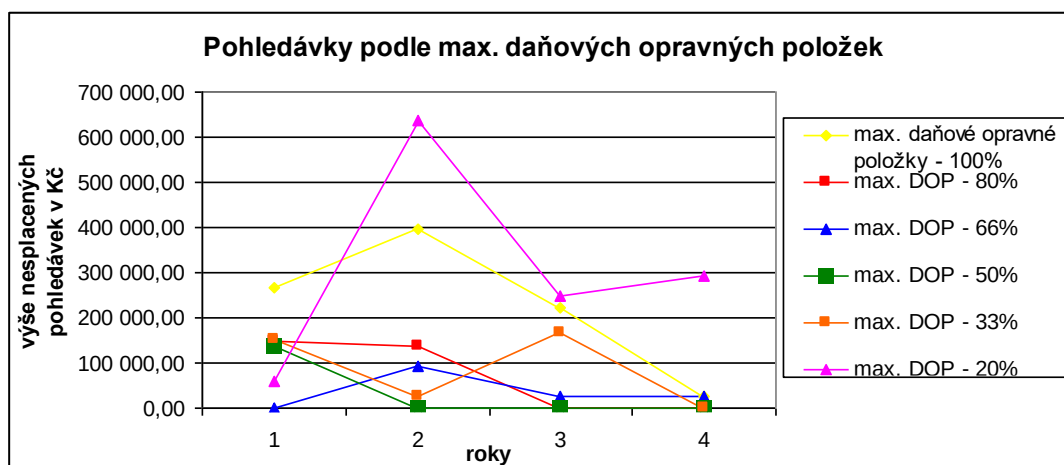
8. Společnost B, s.r.o.

8.1. Pohledávky podle max. daňových opravných položek

Graf 6



Graf 7

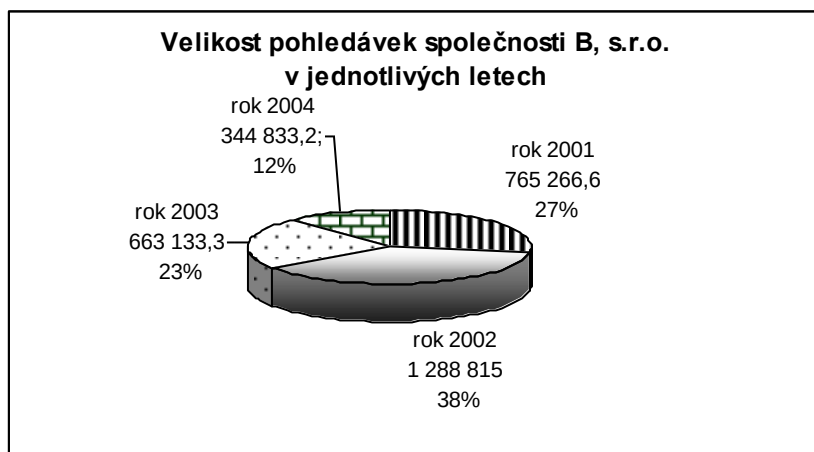


Z grafu č. 7 je patrné, že největší podíl na nesplacených pohledávkách mají pohledávky, u nichž od konce sjednaného termínu splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období uplynulo více než 6 měsíců a více než 36 měsíců a podnik zde mohl vytvořit maximální daňové opravné položky ve výši 20% a 100%. V roce 2002 měla společnost B, s.r.o. nejvíce pohledávek – 635 353,6 Kč po době splatností do jednoho roku. Ale hned následující rok byly pohledávky s maximálními daňovými opravnými položkami

20%, 33% a 100% skoro ve stejné výši nesplacených pohledávek – kolem 200 000 Kč. A v posledním roce sledování je opět největší podíl pohledávek po splatnosti do jednoho roku. Tyto pohledávky tvoří 84,68% všech pohledávek roku 2004.

8.2. Velikost pohledávek společnosti B, s.r.o. v jednotlivých letech

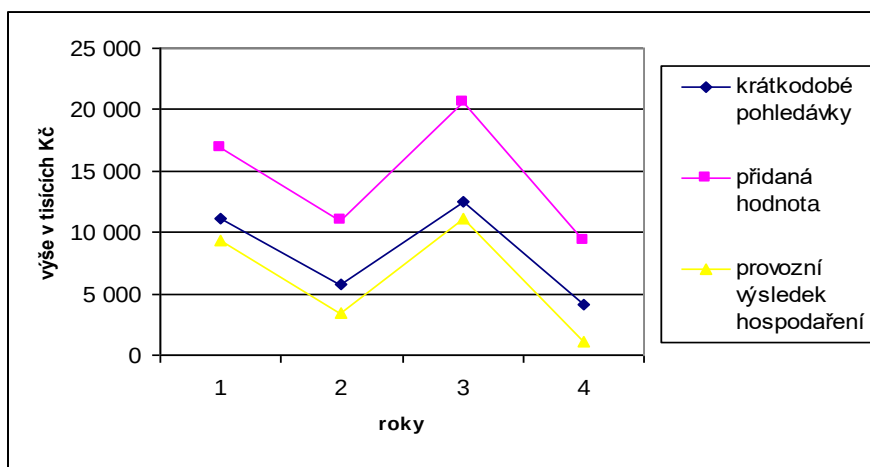
Graf 8



Z grafu č.8 můžeme vyčíst, že největší podíl nesplacených pohledávek mezi lety 2001 a 2004 byl v roce 2002, kde množství nesplacených pohledávek bylo 3x větší než v roce 2004.

8.3. Vztah pohledávek , přidané hodnoty a provozního výsledku hospodaření

Graf 9



Tento graf ukazuje, že vzájemný vývoj krátkodobých pohledávek, přidané hodnoty a provozního výsledku hospodaření ve společnosti B, s.r.o. mezi roky 2001 – 2004 byl stejný.

8.4. Ukazatel obratu

Rychlost obratu, resp. obratovost pohledávek je vyjádřena jako poměr tržeb k průměrnému stavu pohledávek. Ukazatel udává, jak rychle jsou pohledávky přeměňovány v peněžní prostředky. Např. v roce 2001 byla hodnota ukazatele 3,988. Dále můžeme u pohledávek stanovit dobu obratu, která ukazuje, za jak dlouho jsou pohledávky v průměru splaceny. Doba obratu se vypočítá jako poměr průměrného stavu pohledávek a průměrných denních tržeb.

Doba obratu pohledávek v roce 2001 = $11\,094 / 43\,082/365 = 93,99$ dnů

8.5. Analýza likvidity

Proto, abychom mohli zjistit, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky podniku, používáme ukazatel likvidity, která udává okamžitou schopnost splácet. Znamená to, kolikrát je podnik schopen uspokojit své věřitele, kdyby proměnil veškerá oběžná aktiva na hotovost. Čím vyšší je hodnota ukazatele, tím je pravděpodobnější zachování platební schopnosti podniku.

Výpočet analýzy likvidity budu provádět následovně: *Běžná likvidita = oběžná aktiva / krátkodobé závazky*

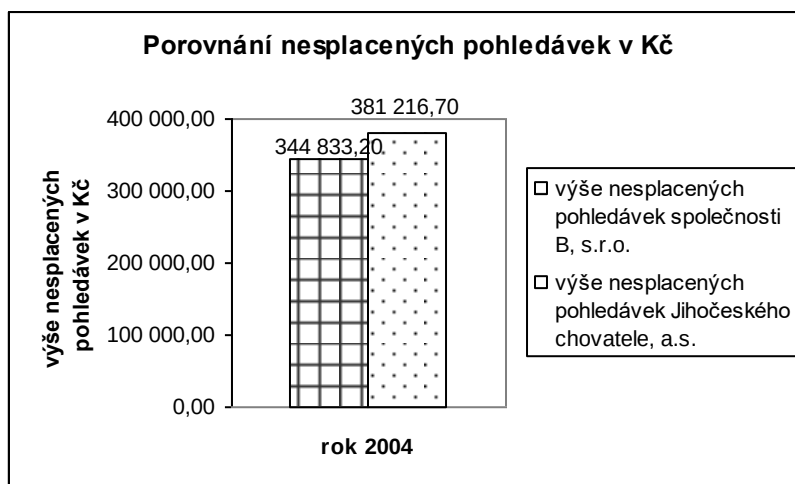
Běžná likvidita v roce 2002: $13\,324 / 9\,482 = 1,405$	} hodnota běžné likvidity by měla u většiny podniků vycházet mezi hodnotami 1,5 a 2,5
2003: $20\,030 / 4\,220 = 4,746$	
2004: $13\,945 / 4\,568 = 3,053$	

Z předchozích hodnot je jasné, že jen v roce 2002 neměl podnik dostatečnou likviditu, ale v ostatních letech již neměl problémy se splácením.

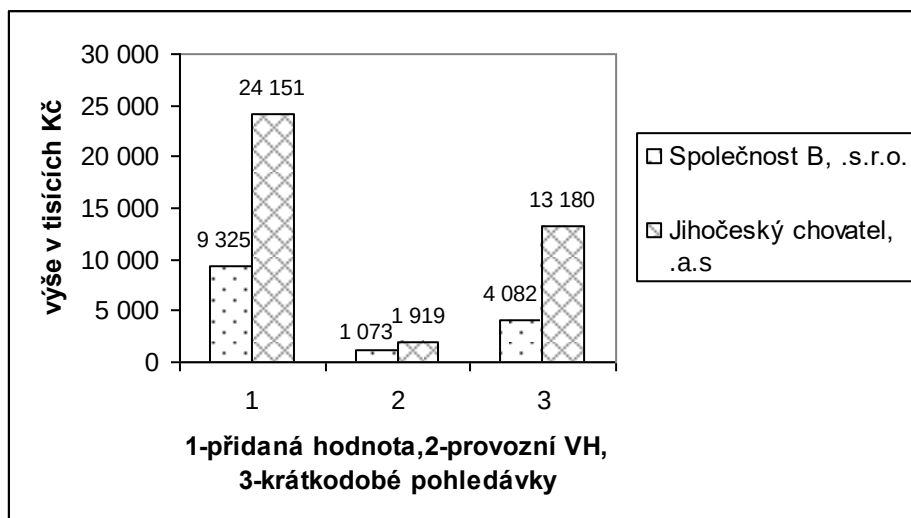
9. Jihočeský chovatel, a.s. a společnost B, .s.r.o.

9.1. Porovnání pohledávek společnosti B, s.r.o. a Jihočeského chovatele, a.s. podle výše nesplacených pohledávek

Graf 10



Graf 11



Obecně platnou ekonomickou zásadou lze formulovat v tom smyslu, že výše nesplacených pohledávek není odvislá od výše přidané hodnoty, provozního výsledku hospodaření nebo krátkodobých pohledávek. Při porovnání hodnot sledovaných ukazatelů roku 2004

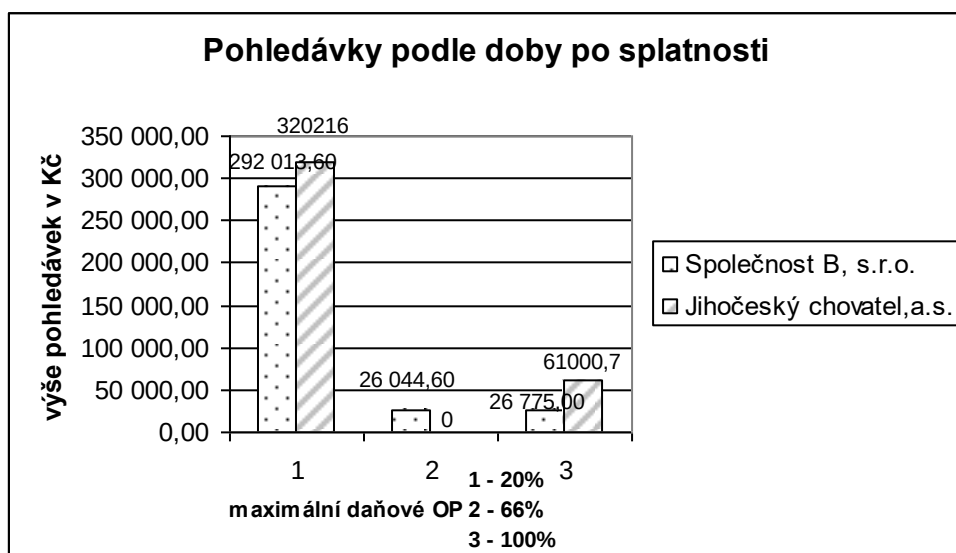
společnosti Jihočeský chovatel, a.s. a společnosti B, s.r.o. však tento jednoznačný závěr nelze vyvodit. Z obrázku č. 5 je sice patrné, že výše nesplacených pohledávek je stejná v obou sledovaných podnicích, avšak když se relativně porovná výše ostatních ukazatelů u obou analyzovaných společností, dochází se k závěru, že jejich vzájemný poměr nemá vliv na celkový stav pohledávek po lhůtě splatnosti. Stejně tak lze tento závěr formulovat i obráceně, tedy nelze vyvozovat z výše pohledávek po lhůtě splatnosti jakoukoli vazbu na vyjmenované ekonomické veličiny.

Porovnání vybraných ukazatelů ve společnosti B, s.r.o. a Jihočeský chovatel, a.s.:

- Přidaná hodnota společnosti B, s.r.o. tvoří 38,61% přidané hodnoty společnosti Jihočeský chovatel, a.s.
- Provozní výsledek hospodaření společnosti B, s.r.o. tvoří 55,91% provozního výsledku hospodaření společnosti Jihočeský chovatel, a.s.
- Krátkodobé pohledávky společnosti B, s.r.o. tvoří 30,97% krátkodobých pohledávek společnosti Jihočeský chovatel, a.s.,

9.2. Porovnání pohledávek společnosti B, s.r.o. a Jihočeského chovatele, a.s. podle doby po splatnosti pohledávky

Graf 12



Můžeme vidět, že výše pohledávek s dobou po splatnosti nad 1 rok v roce 2004 u podniku B, s.r.o. a Jihočeského chovatele, a.s. byla skoro stejná. Avšak Jihočeský chovatel, a.s. neměl žádné pohledávky s dobou splatnosti do 24 měsíců, ale naopak měl 2x více pohledávek než společnost B, s.r.o. s dobou splatnosti nad 3 roky.

10. Společnost A, a.s.

10.1. Účetní opravné položky

Způsob a výše tvorby účetních opravných položek k pohledávkám není závazně upraven žádným účetním předpisem a postup se ponechává v kompetenci účetní jednotky a následně i na posouzení auditora. Výše opravných položek k pohledávkám po lhůtě splatnosti by však měla vždy odrážet stupeň rizika vymahatelnosti pohledávek. Společnost A, a.s. se rozhodla vypočítat procento účetní opravné položky tak, že daňové opravné položky byly vytvořeny v maximálně přípustné zákonné výši a účetní opravné položky tvořily zbytek nesplacené části pohledávek, pokud se jednalo o pohledávky po lhůtě splatnosti delší než 1 rok. Opravné položky k pohledávkám po lhůtě splatnosti kratší než jeden rok se tvořily jen jako daňové, účetní se tvořily jen v případě, že existovalo jiné známé riziko (likvidace, konkurz). Tento postup Společnosti A souvisel s daňovou optimalizací daně z příjmů právnických osob.

10.2. Daňové opravné položky

Společnost A, a.s. již nemá žádné pohledávky starého bloku.

Opravné položky společnost tvoří k účelům stanoveným zákonem o rezervách a uplatňuje je za zdaňovací období (čímž je: 1/ kalendářní rok, 2/ hospodářský rok, 3/ období od rozhodného dne fúze nebo převodu jmění na společníka nebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního roku, ve kterém byly fúze nebo převod jmění na společníka nebo rozdělení zapsány v obchodním rejstříku nebo 4/ účetní období, pokud je toto účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích dvanáct měsíců).

Opravné položky se tvoří nebo čerpají (ruší) prostřednictvím účtu 391 – Opravná položka k pohledávkám souvztažně na vrub účtu 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek.

Opravné položky k pohledávkám společnost A, a.s. zrušila nebo snížila v těchto případech:

- Dlužník uhradil pohledávku nebo její část, ke které byla opravná položka tvořena
- Došlo k odpisu pohledávky, ke které byla daňová opravná položka vytvořena ve výši 100% nesplacené výše pohledávky – např. pohledávky společnosti A, C, E, F, K, N a subjektů K, T, U, W, Y s výší daňové opravné položky 100%
- Ke dni, k němuž se pohledávka promlčela podle příslušných ustanovení OBCHZ v případě, že tato pohledávka nebyla soudně vymáhána

Výše tvorby opravných položek k pohledávkám podle zákona o rezervách závisí na dvou okolnostech:

1/ na době, která uplynula od konce sjednané lhůty splatnosti do konce zdaňovacího období

2/ na zahájení soudního řízení

Společnost A, a.s. mohla vytvořit opravnou položku k pohledávce bez ohledu na to, jestli bylo zahájeno rozhodčí nebo soudní řízení až do výše 33% hodnoty pohledávky :
– v roce 2002 činila nesplacená částka pohledávek 809 921,44 Kč, tj. 215211,97 Kč daňových opravných položek

– v roce 2003 činila nesplacená částka pohledávek 296 516,74 Kč, tj. 74 440,77 Kč daňových opravných položek

– v roce 2004 činila nesplacená částka pohledávek 164 072 Kč, tj. 37 759,34 Kč daňových opravných položek

Pokud bylo zahájeno rozhodčí řízení nebo soudní řízení, výše tvorby opravné položky se odvíjí od doby, která uplyne mezi termínem splatnosti pohledávky a datem, ke kterému se opravná položka vytváří. V případě, že od data splatnosti pohledávky do posledního dne

zdaňovacího období uplynulo více než :

a) 18 měsíců, může podnik vytvořit opravnou položku až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

– v roce 2002 činila nesplacená částka pohledávek 212 887 Kč, tj. 106 443,5 Kč daňových opravných položek

– v roce 2003 činila nesplacená částka pohledávek 40 886 Kč, tj. 20 443 Kč daňových opravných položek

– v roce 2004 činila nesplacená částka pohledávek 115 176 Kč, tj. 57 588 Kč daňových opravných položek

a) 24 měsíců, může podnik vytvořit opravnou položku až do výše 66 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

– v roce 2002 činila nesplacená částka pohledávek 20 944 Kč, tj. 13 823,04 Kč daňových opravných položek

– v roce 2003 činila nesplacená částka pohledávek 30 558 Kč, tj. 20 168,28 Kč daňových opravných položek

c) 30 měsíců, může podnik vytvořit opravnou položku až do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

– v roce 2002 činila nesplacená částka pohledávek 139 759 Kč, tj. 111 807,2 Kč daňových opravných položek

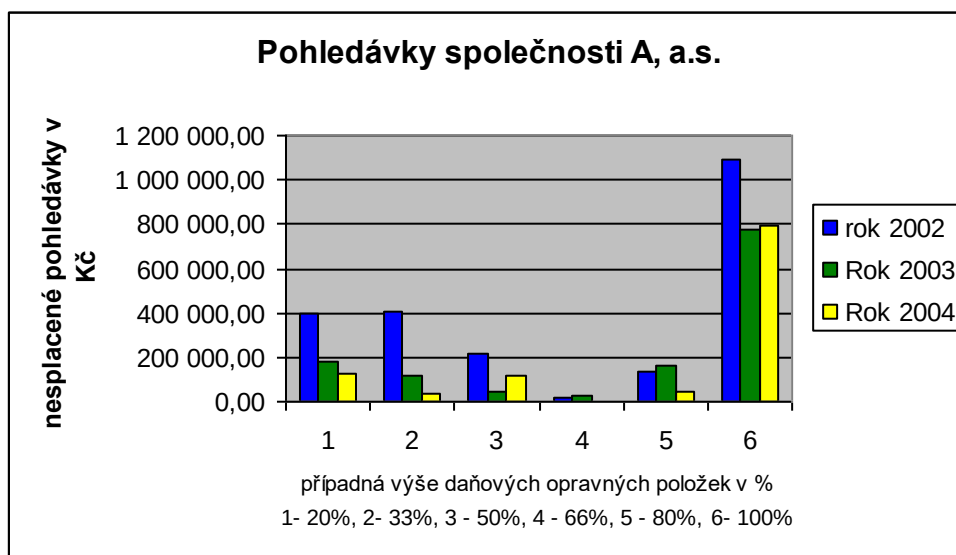
– v roce 2003 činila nesplacená částka pohledávek 160 668 Kč, tj. 128 534,4 Kč daňových opravných položek

– v roce 2004 činila nesplacená částka pohledávek 40 886 Kč, tj. 32 708,8 Kč daňových opravných položek

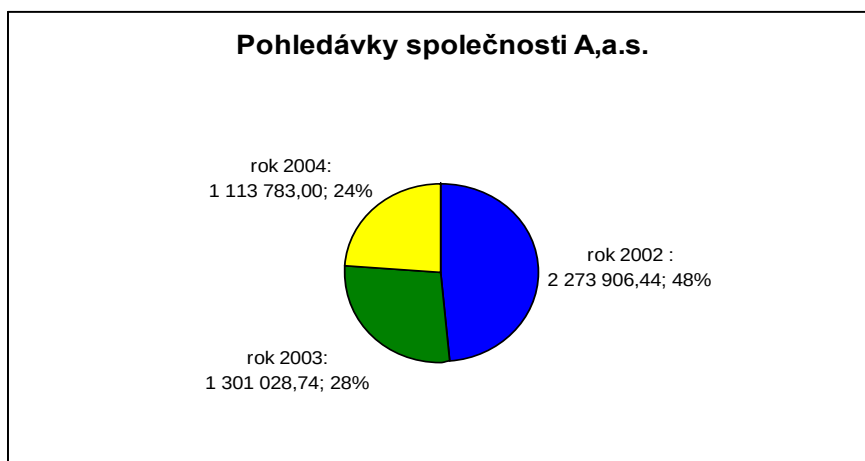
Od 1.1.2004 mohla být v důsledku novelizace zákona o rezervách při tvorbě daňových opravných položek k pohledávkám, u nichž nebylo zahájeno soudní řízení, použita pouze 20% výše tvorby neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

10.3. Pohledávky společnosti A, a.s. v jednotlivých letech

Graf 13



Graf 14



Z grafu je patrné, že společnost A, a.s. měla největší množství nesplacených pohledávek v roce 2002, kde hodnota pohledávek byla 2x větší než v letech 2003 a 2004.

10.4. Příklad na tvorbu a zúčtování opravných položek a odpis pohledávek

Společnost A, a.s. má pohledávku za dlužníkem I spol. v hodnotě 6 474 Kč splatnou 17.10.2000. Neproběhlo soudní řízení.

311 - pohledávka

PS 6 474	<u>6 474</u>
----------	--------------

391 – opravná položka k pohledávkám

6 474	Rok 2001... 33% = 2 136,42
	Rok 2002... 33% = 2 136,42
	Rok 2003... 33% = 2 201,16

558 – tvorba a zúčtování zákonných opravných položek

Rok 2001... 33% = 2 136,42	6 474
Rok 2002... 33% = 2 136,42	
Rok 2003... 33% = 2 201,16	

546 – odpis pohledávky

<u>6 474</u>	
--------------	--

Protože nedošlo k soudnímu řízení, nemohla společnost A, a.s. uplatnit v roce 2002 opravnou položku ve výši 66%, ale jen 33%.

11. Společnost C, a.s.

11.1. Účetní opravné položky

Způsob a výše tvorby účetních opravných položek k pohledávkám není závazně upraven žádným účetním předpisem a postup se ponechává v kompetenci účetní jednotky a následně i na posouzení auditora. Výše opravných položek k pohledávkám po lhůtě splatnosti by však měla vždy odrážet stupeň rizika vymahatelnosti pohledávek. Společnost C, a.s. se rozhodla vypočítat procento účetní opravné položky tak, že daňové opravné položky byly vytvořeny v maximálně přípustné zákonné výši a účetní opravné položky tvořily rozdíl mezi maximální daňovou opravnou položkou v procentech a 33%.

11.2. Daňové opravné položky

Společnost C, a.s. již nemá žádné pohledávky starého bloku. Opravné položky k pohledávkám společnost C, a.s. zrušila v těchto případech:

- Dlužník uhradil pohledávku nebo její část, ke které byla opravná položka tvořena - v roce 2001 byly uhrazeny přibližně 3% neuhrazených pohledávek
- Došlo k odpisu pohledávky, ke které byla daňová opravná položka vytvořena ve výši 100% nesplacené výše pohledávky – např. v roce 2004 pohledávky společnosti T, W a subjektů D, P s výší daňové opravné položky 100%
- Ke dni, k němuž se pohledávka promlčela podle příslušných ustanovení OBCHZ v případě, že tato pohledávka nebyla soudně vymáhána

Společnost C, a.s. mohla vytvořit opravnou položku k pohledávce bez ohledu na to, jestli bylo zahájeno rozhodčí nebo soudní řízení až do výše 33% hodnoty pohledávky:
– v roce 2001 činila nesplacená částka pohledávek 3 519 906,58 Kč, tj. 924 514,46 Kč daňových opravných položek –
v roce 2004 činila nesplacená částka pohledávek 6 938 196,54 Kč, tj. 1 569 339,84 Kč daňových opravných položek

Pokud bylo zahájeno rozhodčí řízení nebo soudní řízení, výše tvorby opravné položky se odvíjí od doby, která uplyne mezi termínem splatnosti pohledávky a datem, ke kterému se opravná položka vytváří. V případě, že od data splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období uplynulo více než :

a) 18 měsíců, může podnik vytvořit opravnou položku až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

– v roce 2001 činila nesplacená částka pohledávek 514 404,95 Kč, tj. 257 202,48 Kč daňových opravných položek

– v roce 2004 činila nesplacená částka pohledávek 75 000 Kč, tj. 37 500 Kč daňových opravných položek

a) 24 měsíců, může podnik vytvořit opravnou položku až do výše 66 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

– v roce 2001 činila nesplacená částka pohledávek 68 954 Kč, tj. 45 509,64 Kč daňových opravných položek

c) 30 měsíců, může podnik vytvořit opravnou položku až do výše 80 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,

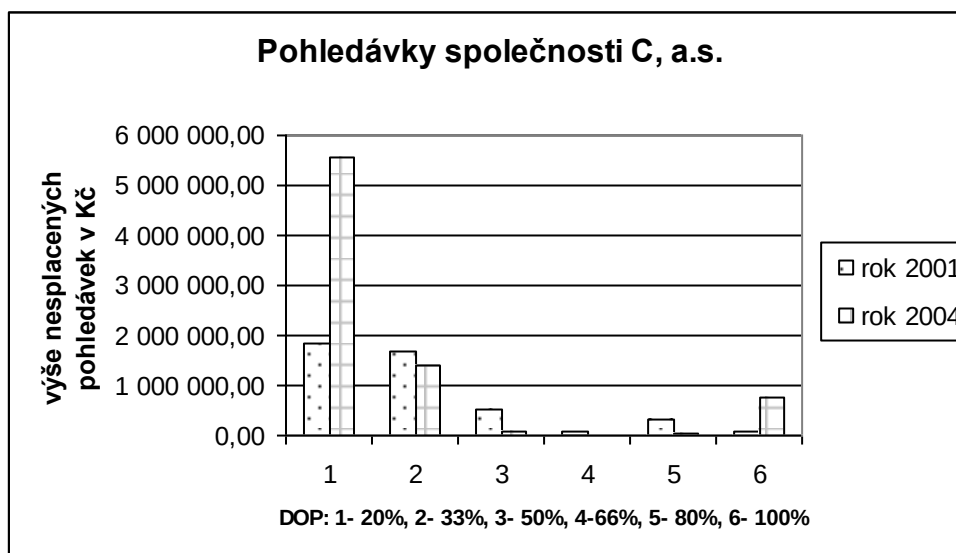
– v roce 2001 činila nesplacená částka pohledávek 313 825 Kč, tj. 251 060 Kč daňových opravných položek

– v roce 2004 činila nesplacená částka pohledávek 37 438 Kč, tj. 29 950,4 Kč daňových opravných položek

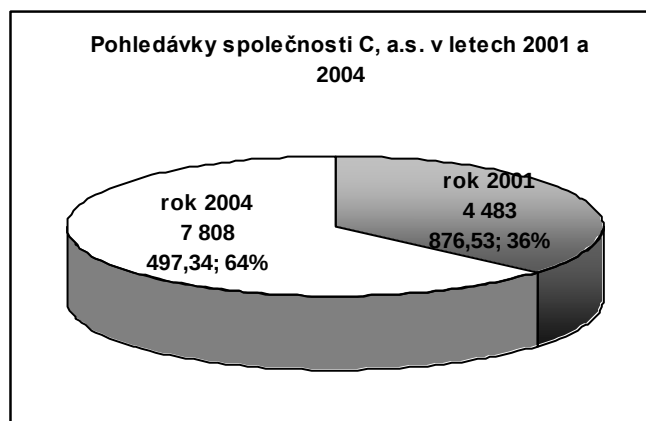
Od 1.1.2004 mohla být v důsledku novelizace zákona o rezervách při tvorbě daňových opravných položek k pohledávkám, u nichž nebylo zahájeno soudní řízení, použita pouze 20% výše tvorby neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

11.3. Pohledávky společnosti C, a.s. v letech 2001 a 2004

Graf 15



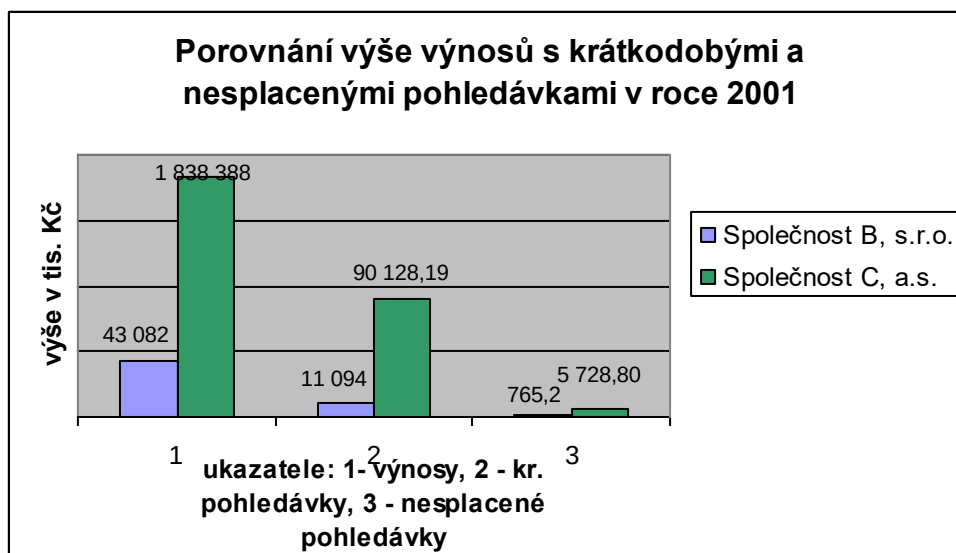
Graf 16



Z grafu č. 16 je patrné, že pohledávky v roce 2001 tvořily 36% objemu nesplacených pohledávek roku 2004.

11.4. Porovnání výše výnosů s krátkodobými a nesplacenými pohledávkami v roce 2001

Graf 17



Z grafu č.17 vyplývá, že poměr mezi nesplacenými a celkovými pohledávkami v roce 2001 u uvedených podniků není závislý na výši výnosů. Protože výše výnosů Společnosti B, s.r.o. tvořila 2,34 % výnosů Společnosti C, a.s. a poměr mezi nesplacenými pohledávkami byl 1 : 8,12 a mezi celkovými pohledávkami byl kolem 1 : 7,5. Z toho lze vyvodit, že důležitější je vzájemný poměr mezi nesplacenými a celkovými pohledávkami než mezi pohledávkami a jinými ukazateli.

ZÁVĚR

V bakalářské práci jsem se snažila vysvětlit problematiku pohledávek a následně teoretické poznatky uplatnit v praktické části, kde jsem se snažila na čtyřech podnicích ukázat, jak tvoří účetní opravné položky, jakou měly výši pohledávek v jednotlivých letech, apod.

Úvod mé bakalářské práce se týká vzniku, řízení a zajištění pohledávek po lhůtě splatnosti. Řízení pochybných nebo nedobytných pohledávek je velice náročné a nepřináší takový efekt, jako kdyby byla pohledávka splacena včas. Proto je důležité, aby se podnik zaměřil spíše na prevenci než na následné řízení pohledávek. Ve vyspělých zemích proto podniky využívají k placení např. směnky, akreditiv, faktoring nebo forfaiting, atd. nebo používají zajišťovací nástroje (ručení nebo zástavní právo), díky nimž mohou předcházet značnému počtu pohledávek po lhůtě splatnosti. Proto by se každý podnik měl nad touto problematikou zamyslet.

Pokud ale už vznikne pohledávka po lhůtě splatnosti, je třeba ji co nejefektivněji řešit. To znamená využít možnosti odpisu pohledávky a tvorby opravných položek. U odpisu pohledávek je přesně vymezena možnost jejich daňového jednorázového odpisu. Avšak u postupného odpisu můžeme postupovat podle individuální nebo skupinové metody. Metoda individuální je přehlednější díky oddělenému sledování každé pohledávky, ale ne vždy nejefektivnější. V případě pozdější plné úhrady pohledávky musí totiž účetní jednotka zahrnout již odepsanou část pohledávky do výnosů, což je daňově nevýhodné. Z toho vyplývá, že při pozdní úhradě pohledávek je výhodnější použít skupinovou metodu, protože případná pozdější úhrada by se vyrovnávala s celkovou sumou neuhrazených pohledávek, a tak by nevznikaly žádné výnosy.

Mnou analyzované čtyři podniky využily postupný odpis pro pohledávky starého bloku, tj. pohledávky splatné do konce roku 1994. K dnešnímu dni jsou již všechny tyto pohledávky plně odepsány, protože mezi léty 1995 a 1997 zákon umožňoval odpis ve výši 10 % z neuhrazené hodnoty pohledávky, ale od roku 1998 už byl umožněn odpis ve výši 20 %. U nepromlčených pohledávek splatných po 31.12.1994 můžeme zmírnit nepříznivý daňový dopad výnosu z pohledávky tvorbou opravné položky, která se řídí zákonem o rezervách.

Výše tvorby opravné položky závisí na dvou okolnostech:

- 1/ na době, která uplynula od konce sjednané lhůty splatnosti
- 2/ na podání návrhu na zahájení řízení dle zákona o rozhodčím řízení

Pokud nebylo zahájeno rozhodčí řízení, může věřitel vytvářet opravné položky maximálně do výše 33 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

V poslední části teoretické části jsem se zabývala účtováním pohledávek.

V praktické části mé bakalářské práce jsem rozebírala pohledávky u čtyřech podniků, tří akciových společností a jedné společnosti s ručením omezeným. Ve společnosti B, s.r.o. jsem zjistila, že největší podíl na nesplacených pohledávkách mají pohledávky, u nichž od konce sjednaného termínu splatnosti pohledávky do posledního dne zdaňovacího období uplynulo více než 6 měsíců a více než 36 měsíců a podnik zde mohl vytvořit maximální daňové opravné položky ve výši 20% a 100%. Nejvíce nesplacených pohledávek měl podnik v roce 2002, kde výše nesplacených pohledávek byla trojnásobná než v roce 2004 a dvojnásobná než v letech 2001 a 2003. Dále jsem se pokoušela zjistit, zda pohledávky v letech 2001 až 2004 se vyvíjely stejným směrem jako přidaná hodnota a provozní výsledek hospodaření podniku v jednotlivých letech. Po analýze jsem došla k závěru, že u tohoto podniku existuje velmi úzký vztah mezi velikostí pohledávek a dvěmi výše uvedenými ukazateli.

Ve další části praktické části jsem srovnávala předchozí podnik B, s.r.o. se společností Jihočeský chovatel, a.s. z hlediska výše nesplacených pohledávek a jejich vztah k dalším ukazatelům a srovnání podle doby po splatnosti pohledávek. Zjistila jsem, že ačkoli oba podniky měly v roce 2004 stejnou výši pohledávek, tak ostatní ukazatelé, jako je přidaná hodnota a provozní výsledek hospodaření, měly úplně odlišný poměr ve vztahu k výši pohledávek. Srovnáním podle doby po splatnosti vyplynulo, že oba podniky měly stejnou výši pohledávek, když maximální opravné položky jsou ve výši 20 %, ale když maximální daňové opravné položky dosáhly 100 %, tak společnost Jihočeský chovatel, a.s. měl 2x více těchto pohledávek.

U posledních dvou podniků jsem zvolila jiný způsob analýzy pohledávek. U podniků A, a.s. a C, a.s. jsem zkoumala jakým způsobem tvoří účetní opravné položky. Společnost A, a.s. se rozhodla vypočítat procento účetní opravné položky tak, že daňové opravné položky byly vytvořeny v maximálně přípustné zákonné výši a účetní opravné položky tvořily zbytek nesplacené části pohledávek, pokud se jednalo o pohledávky po lhůtě splatnosti delší než 1 rok. Opravné položky k pohledávkám po lhůtě splatnosti kratší než jeden rok se tvořily jen jako daňové, účetní se tvořily jen v případě, že existovalo jiné známé riziko (likvidace, konkurz). Společnost C, a.s. se rozhodla vypočítat procento účetní opravné položky tak, že daňové opravné položky byly vytvořeny v maximálně přípustné zákonné výši a účetní opravné položky tvořily rozdíl mezi maximální daňovou opravnou položkou v procentech a 33%. V poslední části mé bakalářské práce jsem zjišťovala výši nesplacených pohledávek v jednotlivých letech. Ukázalo se, že společnost A, a.s. měla v roce 2002 dvojnásobek pohledávek než v letech 2003 a 2004. Ve společnosti C, a.s. tvořily pohledávky v roce 2001 57 % objemu nesplacených pohledávek roku 2004.

Když jsem zkoumala, jestli se vybrané podniky liší v účtování pohledávek a opravných položek, zjistila jsem, že všechny podniky účtují stejně, i když si účetní jednotky mohou stanovit čísla účtů v jednotlivých účtových skupinách libovolně. Podniky se však lišily v použití analytických účtů.

Z výše uvedeného vyplývá, že určitě každý podnik měl někdy nějaké nesplacené pohledávky, a proto je důležité problematice pohledávek po lhůtě splatnosti věnovat náležitou pozornost. Myslím si, že nelze předpokládat změnu platební morálky spotřebitelů k lepšímu. Proto by se podniky měly zaměřit na předcházení vzniku neuhrazených pohledávek pomocí preventivních opatření. Když už však dojde k řízení pohledávek, měl by podnik více sledovat zákony (zejména zákon o rezervách) a následně řešit problém nedobytných pohledávek z hlediska daňového, díky legislativním možnostem zákona o rezervách, který umožňuje postupné zmírnění daňových nákladů pomocí tvorby opravných položek.

SEZNAM LITERATURY

- [1] Machová, H.: DÚPP – daňový a účetní poradce podnikatele, Poradce podnikatele, Praha, 2004
- [2] Homolková, I. a kol.: Daně – Účetnictví (vzory a případy): Pohledávky, Poradce s.r.o., Český Těšín, 2002
- [3] Kunešová-Skállová, J.: Pohledávky: Komplexní a daňový pohled, Sagit, Ostrava, 1998
- [4] Drbohlav, J., Pohl, T.: Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu, ASPI Publishing, Praha, 2004
- [5] Ryneš, P.: Podvojný účetnictví a účetní závěrka pro podnikatele 2004, Nakladatelství ANAG, Ostrava, 2004
- [6] Valach, J. a kol.: Finanční řízení podniku, EKOPRESS, s.r.o., Praha, 1999
- [7] Mrkosová, J.: Účetnictví 2005 (učebnice pro střední a vyšší odborné školy), CP Books, a.s., Brno, 2005
- Zákon č. 563 / 1991 Sb., o účetnictví, ve znění novel

Příloha 1**Společnost B, s.r.o.**Rok 2001 – v tisících Kč**Rozvaha****Výkaz Zisků a ztrát**

Krátkodobé pohledávky 11 094

Přidaná hodnota 16 927

VH – provozní 9 403

Pohledávky společnosti B, s.r.o. v roce 2001

Dlužník	nespl. Kč	splatnost	po	max.	DOP v Kč	stav DOP	změna	účtování
			spl.	DOP-%		k 31.12.00	výše DOP	
subjekt A	0,00	20.6.1997	1655	100	0,00	2589,02	-2 589,02	658
B	61 000,00	19.10.1997	1534	100	20 130,00	21 780,00	-1 650,00	658
C	17 916,50	23.7.1998	1257	100	5 912,45	5 912,45	0,00	neúčtuje se
D	0,00	30.12.1998	1097	100	0,00	0,00	0,00	neúčtuje se
E	188 500,00	9.9.1998	1209	100	62 205,00	62 205,00	0,00	neúčtuje se
F	148 220,00	22.4.1999	984	80	48 912,60	81 912,60	-33 000,00	658
G	0,00	21.5.1999	955	80	0,00	11 550,00	-11 550,00	658
A, spol.	135 450,00	12.4.2000	628	50	44 698,50	27 090,00	17 608,50	558
H	0,00	5.5.2000	605	50	0,00	5 331,74	-5 331,74	658
I	4 966,00	28.11.2000	398	33	1638,78	0,00	1 638,78	558
I	3 831,00	7.12.2000	389	33	1 264,23	0,00	1 264,23	558
I	5 582,00	12.12.2000	384	33	1 842,06	0,00	1 842,06	558
I	12 222,00	14.12.2000	382	33	4033,26	0,00	4 033,26	558
I	13 412,70	9.2.2001	325	20	2 682,54	0,00	2 682,54	558
J	4 875,40	27.11.2000	399	33	1 608,88	0,00	1 608,88	558
J	24 302,80	5.12.2000	391	33	8 019,92	0,00	8 019,92	558
J	19 764,70	8.12.2000	388	33	6 522,35	0,00	6 522,35	558
J	43 387,60	8.12.2000	388	33	14 317,91	0,00	14 317,91	558
J	1 185,90	14.12.2000	382	33	391,35	0,00	391,35	558
K	25 000,00	20.7.2000	529	33	8 250,00	0,00	8 250,00	558
L	8 400,00	25.12.2000	371	33	2 772,00	0,00	2 772,00	558
M	47 250,00	26.3.2001	280	20	9 450,00	0,00	9 450,00	558

celkem 765 266,60

244 651,83 218370,81 26 281,02

Účetní opravné položky v roce 2001 byly 472 084,61

Rok 2002- v tisících Kč

Rozvaha

Krátkodobé pohledávky 5 748

Výkaz Zisků a ztrát

Přidaná hodnota 10 989

VH – provozní 3 473

Pohledávky společnosti B, s.r.o. v roce 2002

			po	max.	k 31.12.02	stav DOP	změna	
Dlužník	nespl. Kč	splatnost	spl.	DOP- %	DOP v Kč	k 31.12.01	výše DOP	účtování
B	61 000,00	19.10.1997	1899	100	61 000,00	20 130,00	40 870,00	558
G,s.r.o.	12 600,00	20.5.2002	225	20	2 520,00	0,00	2 520,00	558
C	0,00	23.7.1998	1622	100	0,00	5 912,45	-5 912,45	658
J	4 770,20	26.4.2002	249	20	954,04	0,00	954,04	558
E	188 500,00	9.9.1998	1574	100	188 500,00	62 205,00	126 295,00	558
F	148 220,00	22.4.1999	1349	100	48 912,60	48 912,60	0,00	neúčtuje se
A spol.	135 450,00	12.4.2000	993	80	44 698,50	44 698,50	0,00	neúčtuje se
B, spol.	18 080,40	14.6.2002	200	20	3 616,08	0,00	3 616,08	558
B, spol.	7 320,00	14.6.2002	200	20	1 464,00	0,00	1 464,00	558
B spol.	10 370,00	14.6.2002	200	20	2 074,00	0,00	2 074,00	558
I	0,00	28.11.2000	763	66	0,00	1 638,78	-1 638,78	658
I	0,00	7.12.2000	754	66	0,00	1 264,23	-1 264,23	658
I	0,00	12.12.2000	749	66	0,00	1 842,06	-1 842,06	658
I	0,00	14.12.2000	747	66	0,00	4033,26	-4 033,26	658
I	0,00	9.2.2001	690	50	0,00	2 682,54	-2 682,54	658
J	24 302,80	5.12.2000	756	66	8 019,92	8 019,92	0,00	558
J	19 764,70	8.12.2000	753	66	6 522,35	6 522,35	0,00	558
J	43 387,60	8.12.2000	753	66	14 317,91	14 317,91	0,00	658
J	1 185,90	14.12.2000	747	66	391,35	391,35	0,00	658
J	4 875,40	27.11.2000	764	66	1 608,88	1 608,88	0,00	558
K	0,00	20.7.2000	894	66	0,00	8 250,00	-8 250,00	658
L	0,00	25.12.2000	736	66	0,00	2 772,00	-2 772,00	658
M	0,00	26.3.2001	645	50	0,00	9 450,00	-9 450,00	658
H,s.r.o.	15 000,00	11.1.2002	354	20	3 000,00	0,00	3 000,00	558
E,s.r.o.	15 750,00	3.7.2001	546	33	5 197,50	0,00	5 197,50	558
R	11 025,00	30.11.2001	396	33	3 638,25	0,00	3 638,25	558
D spol.	524 598,00	11.3.2002	295	20	104 919,60	0,00	104 919,60	558
D spol.	23 000,00	17.6.2002	197	20	4 600,00	0,00	4 600,00	558
D spol.	19 615,00	14.2.2002	320	20	3 923,00	0,00	3 923,00	558
1 288 815,00					509 877,98	244 651,83	265 226,15	

Účetní opravné položky v roce 2002 byly 168 953,42

Rok 2003- v tisících Kč

Rozvaha

Krátkodobé pohledávky 12 432

Výkaz Zisků a ztrát

Přidaná hodnota 20 596

VH – provozní 11 098

Pohledávky společnosti B, s.r.o. v roce 2003

			po	max.	k 31.12.03	stav DOP	změna	
Dlužník	nespl. Kč	splatnost	spl.	DOP- %	DOP v Kč	k 31.12.02	výše DOP	Účtování
B	61 000,00	19.10.1997	2264	100	61 000,00	61 000,00	0,00	Neúčtuje se
G,s.r.o.	0,00	20.5.2002	590	50	0,00	2 520,00	-2 520,00	658
N	1 464,00	18.12.2002	378	33	483,12	0,00	483,12	558
J	0,00	26.4.2002	614	50	0,00	954,04	-954,04	658
E	0,00	9.9.1998	1939	100	0,00	188 500,00	-188 500,00	658
F	0,00	22.4.1999	1714	100	0,00	48 912,60	-48 912,60	658
A spol.	135 450,00	12.4.2000	1358	100	44 698,50	44 698,50	0,00	Neúčtuje se
B spol.	0,00	14.6.2002	565	50	0,00	3 616,08	-3 616,08	658
B spol.	0,00	14.6.2002	565	50	0,00	1 464,00	-1 464,00	658
B spol.	5 270,40	18.6.2003	196	20	1054,08	0,00	1 054,08	558
B spol.	30 481,70	25.6.2003	189	20	6 096,34	0,00	6 096,34	558
O	24 580,60	26.12.2002	370	33	8 111,60	0,00	8 111,60	558
P	108 708,50	18.12.2002	378	33	35873,81	0,00	35 873,81	558
J	0,00	27.11.2000	1129	100	0,00	1 608,88	-1 608,88	658
J	24 302,80	5.12.2000	1121	100	8 019,92	8 019,92	0,00	Neúčtuje se
J	0,00	8.12.2000	1118	100	0,00	6 522,35	-6 522,35	658
J	0,00	8.12.2000	1118	100	0,00	14 317,91	-14 317,91	658
J	0,00	14.12.2000	1112	100	0,00	391,35	-391,35	658
C spol.	31 500,00	25.11.2002	401	33	10 395,00	0,00	10 395,00	558
D spol.	13 600,00	18.2.2003	316	20	2 720,00	0,00	2 720,00	558
Q	200 000,30	6.6.2003	208	20	40 000,06	0,00	40 000,06	558
H, s.r.o.	0,00	11.1.2002	719	50	0,00	3 000,00	-3 000,00	658
E, s.r.o.	15 750,00	3.7.2001	911	66	5 197,50	5 197,50	0,00	Neúčtuje se
R	11 025,00	30.11.2001	761	66	3 638,25	3 638,25	0,00	Neúčtuje se
D spol.	0,00	11.3.2002	660	50	0,00	104 919,60	-104 919,60	658
D spol.	0,00	17.6.2002	562	50	0,00	4 600,00	-4 600,00	658
D spol.	0,00	14.2.2002	685	50	0,00	3 923,00	-3 923,00	658
B spol.	0,00	14.6.2002	565	50	0,00	2 074,00	-2 074,00	658
663 133,30					227 288,18	509 877,98	-282 589,80	

Účetní opravné položky v roce 2003 byly 186 492,72

Rok 2004- v tisících Kč

Rozvaha

Krátkodobé pohledávky 4 082

Výkaz Zisků a ztrát

Přidaná hodnota 9 325

VH – provozní 1 073

Pohledávky společnosti B, s.r.o. v roce 2004

			po	max.	k			
Dlužník	nespl. Kč	splatnost	spl.	DOP- %	31.12.04 DOP v Kč	stav DOP k 31.12.03	změna výše DOP	účtování
B	0,00	19.10.1997	2630	100	0,00	61 000,00	-61 000,00	558
N	1 464,00	18.12.2002	744	66	483,12	483,12	0,00	neúčtuje se
A, spol.	0,00	12.4.2000	1724	100	0,00	44 698,50	-44 698,50	558
B, spol.	0,00	18.6.2003	562	50	0,00	1054,08	-1 054,08	558
B, spol.	0,00	25.6.2003	555	50	0,00	6 096,34	-6 096,34	558
O	24 580,60	26.12.2002	736	66	8 111,60	8 111,60	0,00	558
P	0,00	18.12.2002	744	66	0,00	35 873,81	-35 873,81	558
J	0,00	5.12.2000	1487	100	0,00	8 019,92	-8 019,92	558
C, spol.	0,00	25.11.2002	767	66	0,00	10 395,00	-10 395,00	558
D, spol.	0,00	18.6.2003	562	50	0,00	2720,00	-2 720,00	558
Q	0,00	25.6.2003	555	50	0,00	40 000,06	-40 000,06	558
E, s.r.o.	15 750,00	3.7.2001	1277	100	5 197,50	5 197,50	0,00	neúčtuje se
R	11 025,00	30.11.2001	1127	100	3638,25	3638,25	0,00	neúčtuje se
F, s.r.o.	292 013,60	16.6.2004	198	20	58 402,72	0,00	58 402,72	558

celkem 344 833,20

75 833,19 227 288,18 -151454,9

Účetní opravné položky v roce 2004 byly 35 389,13.

Příloha 2**Společnost Jihočeský chovatel, a.s.****Rozvaha roku 2004**

v tisících Kč

Výkaz Zisků a ztrát roku 2004

Krátkodobé pohledávky 13 180

Přidaná hodnota 24 151

VH – provozní 1 919

Pohledávky společnosti Jihočeský chovatel, a.s. v roce 2004

dlužník	středisko	var.symbol	nesplacené Kč	splatnost	po splatnosti	výkon	% odpis
ZD	O1	24101026	29854	17.2.2004	318	IS	20
	O1	24301030	20232	20.2.2004	315	KU	20
	O1	24101064	30839	19.3.2004	287	IS	20
	O1	24301076	21847	24.3.2004	282	KU	20
	O1	24301124	21938	20.4.2004	255	KU	20
	O1	24101105	36971	20.4.2004	255	IS	20
	O1	24101148	23825	21.5.2004	224	IS	20
	O1	24301172	22736	25.5.2004	220	KU	20
	O1	23101572	37628	21.6.2004	193	IS	20
	O1	24301218	23705	23.6.2004	191	KU	20
	O1	celkem	269575				
A,a.s.	O7	3070205	11019	28.4.2004	247	KU SB skot	20
Nová Lenka	O7	3070285	10381	25.5.2004	220	KU SONO	20
Nová Lenka	O7	3070354	14475	25.6.2004	189	KU SONO	20
Luter Milan	O7	507115	2003	31.5.2004	214	nájem	20
Valach Jan	O7	3070326	702	25.6.2004	189	KU SB skot	20
ZD	O7	1070006	966	26.2.2004	309	ID byci	20
	O7	1070020	2268	22.3.2004	284	ID byci	20
	O7	1070056	1917	22.4.2004	253	popisovače	20
	O7	1070092	1428	24.5.2004	221	ID byci	20
	O7	1070116	4141	23.6.2004	191	ID byci	20
	O7	celkem	49300				20
Dvořák Jiří	71	661693	540	19.1.2004	347	vodné, stočné	20
Bílý Jan	71	661660	801	17.1.2004	349	Dusík	20
B, s.r.o.	71	660599	36601,5	28.4.1996	3169	nájem	100
	71	660840	1813,3	3.6.1996	3133	telefony	100
	71	661013	3091,3	8.7.1996	3098	telefony	100
	71	661192	14382	29.7.1996	3077	nájem	100
	71	661229	2967,3	29.7.1996	3077	telefony	100
	71	661395	2145,3	5.9.1996	3039	telefony	100
	71	celkem	62341,7				
celkem			381216,7				

Příloha 3

Společnost
A, a.s.
Pohledávky
-nový blok k 31.12.2002

			po	max. DOP- %	soudní řízení	příp.výše DOP %	DOP v Kč		UOP celkem		
Dlužník	nespl. Kč	splatnost	spl.				r.2002 celkem	- dotv.r.2002	%	Kč	dotv.r.2002
Z	8 438,00	25.6.2002	189	20	NE	20	1 687,60	1 687,60	0	0,00	0,00
AB	25 000,00	31.1.2002	334	20	NE	20	5 000,00	5 000,00	0	0,00	0,00
AB	127 186,00	28.6.2002	186	20	NE	20	25 437,20	25 437,20	0	0,00	0,00
AC	47 886,00	15.4.2002	260	20	NE	20	9 577,20	9 577,20	0	0,00	0,00
AD	2 100,00	28.6.2002	186	20	NE	20	420,00	420,00	0	0,00	0,00
Q	420,00	28.6.2002	186	20	NE	20	84,00	84,00	0	0,00	0,00
P spol.	4 900,00	28.2.2002	306	20	NE	20	980,00	980,00	0	0,00	0,00
G spol.	23 973,00	19.3.2002	287	20	NE	20	4 794,60	4 794,60	0	0,00	0,00
G spol.	18 900,00	27.6.2002	187	20	NE	20	3 780,00	3 780,00	0	0,00	0,00
G spol.	25 986,00	27.5.2002	218	20	NE	20	5 197,20	5 197,20	0	0,00	0,00
V	376,00	4.1.2002	361	20	ANO	20	75,20	75,20	0	0,00	0,00
V	515,00	6.2.2002	328	20	ANO	20	103,00	103,00	0	0,00	0,00
V	47 113,00	19.3.2002	287	20	ANO	20	9 422,60	9 422,60	0	0,00	0,00
V	21 020,00	19.3.2002	287	20	ANO	20	4 204,00	4 204,00	0	0,00	0,00
V	929,00	19.3.2002	287	20	ANO	20	185,80	185,80	0	0,00	0,00
V	118,00	14.3.2002	292	20	ANO	20	23,60	23,60	0	0,00	0,00
I	158,00	15.3.2002	291	20	NE	20	31,60	31,60	0	0,00	0,00
D	158,00	15.3.2002	291	20	NE	20	31,60	31,60	0	0,00	0,00
G spol.	158,00	15.3.2002	291	20	NE	20	31,60	31,60	0	0,00	0,00
A	158,00	15.3.2002	291	20	NE	20	31,60	31,60	0	0,00	0,00
R spol.	9 538,70	1.1.2002	364	20	NE	20	1 907,74	1 907,74	0	0,00	0,00
R spol.	16 808,00	1.4.2002	274	20	NE	20	3 361,60	3 361,60	0	0,00	0,00
R spol.	18 639,00	15.4.2002	260	20	NE	20	3 727,80	3 727,80	0	0,00	0,00
20%	400 477,70						80 095,54	80 095,54			

N	450,00	25.8.2000	858	66	NE	33	148,50	0,00	33	148,50	148,50
N	450,00	4.1.2001	726	50	NE	33	148,50	58,50	17	76,50	76,50
B	1 843,00	5.12.1997	1852	100	ANO	33	608,19	0,00	67	1234,81	0,00
B	3 150,00	1.1.1998	1825	100	ANO	33	1 039,50	0,00	67	2110,50	0,00
B	1 181,00	3.2.1998	1792	100	ANO	33	389,73	0,00	67	791,27	0,00
B	288,00	6.3.1998	1761	100	ANO	33	95,04	0,00	67	192,96	0,00
C	90,00	14.8.2000	869	66	NE	33	29,70	0,00	33	29,70	29,70
E	14 840,00	30.7.2001	519	33	ANO	33	4 897,20	4 897,20	0	0,00	0,00
F	318,00	25.8.2000	858	66	NE	33	104,94	0,00	33	104,94	104,94
H	5 178,00	7.8.2001	511	33	ANO	33	1 708,74	1 708,74	0	0,00	0,00
AE	14 817,00	14.12.1999	1113	100	NE	33	4 889,61	0,00	67	9927,39	5 037,78
AF	3 100,00	17.1.2001	713	50	NE	33	1 023,00	403,00	17	527,00	527,00
A	80 459,00	23.8.2000	860	66	NE	33	26 551,47	0,00	33	26 551,47	26 551,47
G spol.	237,00	15.12.2000	746	66	NE	33	78,21	78,21	33	78,21	78,21
AH	1 500,00	16.11.2001	410	33	NE	33	495,00	495,00	0	0,00	0,00
T spol.	10 260,00	27.12.2001	369	33	NE	33	3 385,80	3 385,80	0	0,00	0,00
AI	2 065,00	27.12.2001	369	33	NE	33	681,45	681,45	0	0,00	0,00
I spol.	6 474,00	17.10.2000	805	66	NE	33	2 136,42	0,00	33	2 136,42	2 136,42
J spol.	4 473,00	2.10.2001	455	33	NE	33	1 476,09	1 476,09	0	0,00	0,00
AJ	1 935,00	19.4.2001	621	50	NE	33	638,55	251,55	17	328,95	328,95
AK	10 540,00	23.8.2001	495	33	ANO	33	3 478,20	3 478,20	0	0,00	0,00
AL	1 502,00	24.7.2001	525	33	NE	33	495,66	495,66	0	0,00	0,00
V	449,00	6.12.2001	390	33	ANO	33	148,17	148,17	0	0,00	0,00
M spol.	19 611,74	24.4.2000	981	80	NE	33	6 471,87	0,00	47	9 217,52	5 883,52
U spol.	40 578,00	31.1.2001	699	50	NE	33	13 390,74	13 390,74	17	6 898,26	6 898,26
U spol.	623,00	15.4.1999	1356	100	NE	33	205,59	205,59	67	417,41	417,41
AM	76 776,00	1.10.2001	456	33	NE	33	25 336,08	25 336,08	0	0,00	0,00
AN	878,00	15.2.1999	1415	100	NE	33	289,74	0,00	67	588,26	175,60
V, a.s.	101 598,00	5.11.2001	421	33	NE	33	33 527,34	33 527,34	0	0,00	0,00
V, a.s.	3 780,00	16.11.2001	410	33	NE	33	1 247,40	1 247,40	0	0,00	0,00
33%	409 443,74						135 116,43	91 264,72		61 360,07	48 394,26
W spol.	2 750,00	5.2.2001	694	50	ANO	50	1 375,00	825,00	0	0,00	0,00
W spol.	917,00	24.5.2001	586	50	ANO	50	458,50	275,10	0	0,00	0,00

AP	15 500,00	5.2.2001	694	50	ANO	50	7 750,00	4 650,00	0	0,00	0,00
D spol.	9 300,00	8.6.2001	571	50	ANO	50	4 650,00	2 790,00	0	0,00	0,00
D spol.	8 020,00	8.6.2001	571	50	ANO	50	4 010,00	2 406,00	0	0,00	0,00
D spol.	16 180,00	15.6.2001	564	50	ANO	50	8 090,00	4 854,00	0	0,00	0,00
Z spol.	13 750,00	5.2.2001	694	50	ANO	50	6 875,00	4 125,00	0	0,00	0,00
Z spol.	4 584,00	22.5.2001	588	50	ANO	50	2 292,00	1 375,20	0	0,00	0,00
L,a.s.	139 568,00	9.3.2001	662	50	ANO	50	69 784,00	41 870,40	0	0,00	0,00
V	775,00	3.4.2001	637	50	ANO	50	387,50	232,50	0	0,00	0,00
V	1 543,00	4.6.2001	575	50	ANO	50	771,50	462,90	0	0,00	0,00
50%	212 887,00						106 443,50	63 866,10		0,00	0,00
W spol.	2 750,00	23.10.2000	799	66	ANO	66	1 815,00	907,50	0	0,00	0,00
AR	16 104,00	26.7.2000	888	66	ANO	66	10 628,64	5 314,32	0	0,00	0,00
T	2 090,00	26.7.2000	888	66	ANO	66	1 379,40	689,70	0	0,00	0,00
66%	20 944,00						13 823,04	6 911,52		0,00	0,00
AR	12 604,00	17.5.2000	958	80	ANO	80	10 083,20	2 031,20	0	0,00	0,00
AR	16 104,00	16.6.2000	928	80	ANO	80	12 883,20	4 831,20	0	0,00	0,00
U	111 051,00	28.2.2000	1037	80	ANO	80	88 840,80	33 315,30	0	0,00	0,00
80%	139 759,00						111 807,20	40 177,70	0	0,00	0,00
Q spol.	10 397,00	26.2.1996	2500	100	ANO	100	10 397,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	2 001,00	14.9.1995	2665	100	ANO	100	2 001,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	653,00	20.9.1995	2659	100	ANO	100	653,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	720,00	29.9.1995	2650	100	ANO	100	720,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	1 074,00	5.10.1995	2644	100	ANO	100	1 074,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	523,00	5.10.1995	2644	100	ANO	100	523,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	848,00	14.10.1995	2635	100	ANO	100	848,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	329,00	6.11.1995	2612	100	ANO	100	329,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	660,00	21.11.1995	2597	100	ANO	100	660,00	0,00	0	0,00	0,00
AS	2 386,00	14.3.1996	2483	100	ANO	100	2 386,00	0,00	0	0,00	0,00
F spol.	20 642,00	26.11.1996	2226	100	ANO	100	20 642,00	0,00	0	0,00	0,00
F spol.	18 867,00	23.12.1996	2199	100	ANO	100	18 867,00	0,00	0	0,00	0,00
C spol.	22 335,00	17.9.1997	1931	100	ANO	100	22 335,00	0,00	0	0,00	0,00
E spol.	52 327,00	5.10.1995	2644	100	ANO	100	52 327,00	0,00	0	0,00	0,00
C, s.r.o.	36 077,00	16.10.1997	1902	100	ANO	100	36 077,00	0,00	0	0,00	0,00

P, s.r.o.	30 195,00	30.6.1999	1280	100	ANO	100	30 195,00	10 266,30	0	0,00	0,00
AT	2 663,00	9.1.1995	2913	100	ANO	100	2 663,00	0,00	0	0,00	0,00
AT	8 589,00	13.2.1995	2878	100	ANO	100	8 589,00	0,00	0	0,00	0,00
AT	5 827,00	14.4.1995	2818	100	ANO	100	5 827,00	0,00	0	0,00	0,00
AT	2 820,00	18.12.1996	2204	100	ANO	100	2 820,00	0,00	0	0,00	0,00
F,s.r.o.	23 452,00	5.11.1997	1882	100	ANO	100	23 452,00	0,00	0	0,00	0,00
AU	2 786,00	13.11.1995	2605	100	ANO	100	2 786,00	0,00	0	0,00	0,00
K	2 036,00	22.5.1995	2780	100	ANO	100	2 036,00	0,00	0	0,00	0,00
K	6 962,00	10.6.1996	2395	100	ANO	100	6 962,00	0,00	0	0,00	0,00
K	2 017,00	13.12.1996	2209	100	ANO	100	2 017,00	0,00	0	0,00	0,00
K	415,00	27.12.1996	2195	100	ANO	100	415,00	0,00	0	0,00	0,00
K	3 171,00	18.8.1995	2692	100	ANO	100	3 171,00	0,00	0	0,00	0,00
AB spol.	24 010,00	20.9.1999	1198	100	ANO	100	24 010,00	8 163,40	0	0,00	0,00
AC spol.	77 506,00	27.4.1999	1344	100	ANO	100	77 506,00	15 501,20	0	0,00	0,00
BA	1 575,00	17.9.1997	1931	100	ANO	100	1 575,00	0,00	0	0,00	0,00
BC	5 754,00	19.10.1995	2630	100	ANO	100	5 754,00	0,00	0	0,00	0,00
BC	74 999,00	29.11.1995	2589	100	ANO	100	74 999,00	0,00	0	0,00	0,00
AD, v.o.s.	7 934,00	30.8.1995	2680	100	ANO	100	7 934,00	0,00	0	0,00	0,00
AD, v.o.s.	12 586,00	22.9.1995	2657	100	ANO	100	12 586,00	0,00	0	0,00	0,00
AD, v.o.s.	13 515,00	17.8.1995	2693	100	ANO	100	13 515,00	0,00	0	0,00	0,00
AE spol.	4 359,00	30.3.1997	2102	100	ANO	100	4 359,00	0,00	0	0,00	0,00
AF spol.	48 312,00	19.6.1997	2021	100	ANO	100	48 312,00	0,00	0	0,00	0,00
AG spol.	30 154,00	18.8.1998	1596	100	ANO	100	30 154,00	0,00	0	0,00	0,00
AH spol.	2 458,00	16.8.1995	2694	100	ANO	100	2 458,00	0,00	0	0,00	0,00
U	33 335,00	13.5.1998	1693	100	ANO	100	33 335,00	0,00	0	0,00	0,00
U	2 147,00	1.6.1999	1309	100	ANO	100	2 147,00	429,40	0	0,00	0,00
U	74 885,00	30.3.1998	1737	100	ANO	100	74 885,00	74 885,00	0	0,00	0,00
BH spol.	21 513,00	20.2.1998	1775	100	ANO	100	21 513,00	0,00	0	0,00	0,00
BK spol.	38 616,00	13.5.1997	2058	100	ANO	100	38 616,00	0,00	0	0,00	0,00
W	22 642,00	12.12.1996	2210	100	ANO	100	22 642,00	0,00	0	0,00	0,00
W	63 925,00	30.12.1996	2192	100	ANO	100	63 925,00	0,00	0	0,00	0,00
W	24 673,00	31.12.1996	2191	100	ANO	100	24 673,00	0,00	0	0,00	0,00
W	21 281,00	2.1.1997	2189	100	ANO	100	21 281,00	0,00	0	0,00	0,00

W	22 360,00	20.1.1997	2171	100	ANO	100	22 360,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	10 764,00	17.4.1997	2084	100	ANO	100	10 764,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	13 400,00	9.5.1997	2062	100	ANO	100	13 400,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	3 661,00	19.5.1997	2052	100	ANO	100	3 661,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	2 379,00	14.10.1997	1904	100	ANO	100	2 379,00	0,00	0	0,00	0,00
BS	5 466,00	29.7.1997	1981	100	ANO	100	5 466,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	78 385,00	13.2.1998	1782	100	ANO	100	78 385,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	55 965,00	13.2.1998	1782	100	ANO	100	55 965,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	20 525,00	19.2.1998	1776	100	ANO	100	20 525,00	0,00	0	0,00	0,00
BR spol.	1 231,00	8.2.1995	2883	100	ANO	100	1 231,00	0,00	0	0,00	0,00
BR spol.	1 542,00	6.4.1995	2826	100	ANO	100	1 542,00	0,00	0	0,00	0,00
BR spol.	7 766,00	16.5.1995	2786	100	ANO	100	7 766,00	0,00	0	0,00	0,00
100%	1 090 395,00						1 090 395,00	109 245,30		0,00	0,00
Celkem	2 273 906,44						1 537 680,71	391 560,88		61 360,07	48 394,26

**Pohledávky -
nový blok
k 31.12.2003**

				po	max. DOP- %	soudní	příp.výše	DOP v Kč		ÚOP celkem		
Dlužník	číslo fa	nespl. Kč	splatnost	spl.		řízení	DOP %	r.2003 celkem	- dotv.r.2003	%	Kč	dotv.r.2003
M	8066	50 033,00	28.5.2003	217	20	ANO	20	10 006,60	10 006,60	0	0,00	0,00
G spol.	8070	46 970,00	28.5.2003	217	20	ANO	20	9 394,00	9 394,00	0	0,00	0,00
S	5657	436,00	13.1.2003	352	20	NE	20	87,20	87,20	0	0,00	0,00
X	8584	1 509,00	19.6.2003	195	20	NE	20	301,80	301,80	0	0,00	0,00
B, a.s.	8689	12 954,00	25.6.2003	189	20	ANO	20	2 590,80	2 590,80	0	0,00	0,00
L	3210	18 173,00	31.12.2002	365	20	NE	20	3 634,60	3 634,60	0	0,00	0,00
P	8901	50 000,00	25.6.2003	189	20	NE	20	10 000,00	10 000,00	0	0,00	0,00
20%		180 075,00						36 015,00	36 015,00			
M spol.	110970	19 611,74	24.4.2000	1346	100	NE	33	6 471,87	0,00	67	13 139,87	3 922,35
V	145722	40 771,00	19.3.2002	652	50	NE	33	13 454,43	4 031,83	17	6 931,07	6 931,07
V	145723	21 020,00	19.3.2002	652	50	NE	33	6 936,60	2 732,60	17	3 573,40	3 573,40
V	145724	929,00	19.3.2002	652	50	NE	33	306,57	120,77	17	157,93	157,93
V	150631	118,00	14.3.2002	657	50	NE	33	38,94	15,34	17	20,06	20,06
J	112203	14 621,00	26.7.2000	1253	100	NE	33	4 824,93	0,00	67	9 796,07	9 796,07
I spol.	6	6 474,00	17.10.2000	1170	100	NE	33	2 136,42	0,00	67	4 337,58	2 201,16
C	120830	90,00	14.8.2000	1234	100	NE	33	29,70	0,00	67	60,30	30,60
O	145269	265,00	27.12.2001	734	66	NE	33	87,45	0,00	33	87,45	87,45
B	3573	1 843,00	5.12.1997	2217	100	ANO	33	608,19	0,00	67	1 234,81	0,00
B	3904	3 150,00	1.1.1998	2190	100	ANO	33	1 039,50	0,00	67	2 110,50	0,00
B	980068	1 181,00	3.2.1998	2157	100	ANO	33	389,73	0,00	67	791,27	0,00
B	980394	288,00	6.3.1998	2126	100	ANO	33	95,04	0,00	67	192,96	0,00
F	120894	318,00	25.8.2000	1223	100	NE	33	104,94	0,00	67	213,06	108,12
J spol.	143916	4 473,00	2.10.2001	820	66	NE	33	1 476,09	0,00	33	1 476,09	1 476,09
D	2001	158,00	15.3.2002	656	50	NE	33	52,14	20,54	17	26,86	26,86

I	2001	158,00	15.3.2002	656	50	NE	33	52,14	20,54	17	26,86	26,86
G spol.	2001	158,00	15.3.2002	656	50	NE	33	52,14	20,54	17	26,86	26,86
G spol.	2000	237,00	15.12.2000	1111	100	NE	33	78,21	0,00	67	158,79	80,58
A	2000	158,00	15.3.2002	656	50	NE	33	52,14	20,54	17	26,86	26,86
Q	1203	420,00	28.6.2002	551	50	NE	33	138,60	54,60	17	71,40	71,40
33%		116 441,74						38 425,77	7 037,30		44 460,05	28 563,72
G spol.	1150	18 900,00	27.6.2002	552	50	ANO	50	9 450,00	5 670,00	0	0,00	0,00
G spol.	371	21 986,00	27.5.2002	583	50	ANO	50	10 993,00	5 795,80	0	0,00	0,00
50%		40 886,00						20 443,00	11 465,80		0,00	0,00
H	142836	5 178,00	7.8.2001	876	66	ANO	66	3 417,48	1 708,74	0	0,00	0,00
E	142814	14 840,00	30.7.2001	884	66	ANO	66	9 794,40	4 897,20	0	0,00	0,00
R	142845	10 540,00	23.8.2001	860	66	ANO	66	6 956,40	3 478,20	0	0,00	0,00
66%		30 558,00						20 168,28	10 084,14		0,00	0,00
L, a.s.	140559	139 568,00	9.3.2001	1027	80	ANO	80	111 654,40	41 870,40	0	0,00	0,00
D spol.	141965	1 820,00	8.6.2001	936	80	ANO	80	1 456,00	0,00	0	0,00	0,00
D spol.	142141	16 180,00	15.6.2001	929	80	ANO	80	12 944,00	4 854,00	0	0,00	0,00
N	121323	3 100,00	17.1.2001	1078	80	ANO	80	2 480,00	1 457,00	0	0,00	0,00
80%		160 668,00						128 534,40	48 181,40	0	0,00	0,00
F,s.r.o.	2641	23 452,00	5.11.1997	2247	100	ANO	100	23 452,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600215	2 001,00	14.9.1995	3030	100	ANO	100	2 001,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600270	653,00	20.9.1995	3024	100	ANO	100	653,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600330	720,00	29.9.1995	3015	100	ANO	100	720,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600356	1 074,00	5.10.1995	3009	100	ANO	100	1 074,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600365	523,00	5.10.1995	3009	100	ANO	100	523,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600450	848,00	14.10.1995	3000	100	ANO	100	848,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600592	329,00	6.11.1995	2977	100	ANO	100	329,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600767	660,00	21.11.1995	2962	100	ANO	100	660,00	0,00	0	0,00	0,00
C spol.	701197	22 335,00	17.9.1997	2296	100	ANO	100	22 335,00	0,00	0	0,00	0,00
E, s.r.o.	213424	30 195,00	30.6.1999	1645	100	ANO	100	30 195,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604179	22 642,00	12.12.1996	2575	100	ANO	100	22 642,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604370	63 925,00	30.12.1996	2557	100	ANO	100	63 925,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604412	24 673,00	31.12.1996	2556	100	ANO	100	24 673,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604436	21 281,00	2.1.1997	2554	100	ANO	100	21 281,00	0,00	0	0,00	0,00

W	604559	22 360,00	20.1.1997	2536	100	ANO	100	22 360,00	0,00	0	0,00	0,00
K	76516	2 036,00	22.5.1995	3145	100	ANO	100	2 036,00	0,00	0	0,00	0,00
K	602528	6 962,00	10.6.1996	2760	100	ANO	100	6 962,00	0,00	0	0,00	0,00
K	604315	2 017,00	13.12.1996	2574	100	ANO	100	2 017,00	0,00	0	0,00	0,00
K	604499	415,00	27.12.1996	2560	100	ANO	100	415,00	0,00	0	0,00	0,00
K	950103	3 171,00	18.8.1995	3057	100	ANO	100	3 171,00	0,00	0	0,00	0,00
H spol.	211719	77 506,00	27.4.1999	1709	100	ANO	100	77 506,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	701937	78 385,00	13.2.1998	2147	100	ANO	100	78 385,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	701938	55 965,00	13.2.1998	2147	100	ANO	100	55 965,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	980067	20 525,00	19.2.1998	2141	100	ANO	100	20 525,00	0,00	0	0,00	0,00
K, v.o.s.	700106	7 934,00	30.8.1995	3045	100	ANO	100	7 934,00	0,00	0	0,00	0,00
K, v.o.s.	700196	12 586,00	22.9.1995	3022	100	ANO	100	12 586,00	0,00	0	0,00	0,00
K, v.o.s.	950041	13 515,00	17.8.1995	3058	100	ANO	100	13 515,00	0,00	0	0,00	0,00
T	120648	2 090,00	26.7.2000	1253	100	ANO	100	2 090,00	710,60	0	0,00	0,00
U	981385	33 335,00	13.5.1998	2058	100	ANO	100	33 335,00	0,00	0	0,00	0,00
U	212663	2 147,00	1.6.1999	1674	100	ANO	100	2 147,00	0,00	0	0,00	0,00
U	980388	74 885,00	30.3.1998	2102	100	ANO	100	74 885,00	0,00	0	0,00	0,00
U	212205	111 051,00	28.2.2000	1402	100	ANO	100	111 051,00	22 210,20	0	0,00	0,00
Y	864	10 764,00	17.4.1997	2449	100	ANO	100	10 764,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	1172	13 400,00	9.5.1997	2427	100	ANO	100	13 400,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	1311	3 661,00	19.5.1997	2417	100	ANO	100	3 661,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	2469	2 379,00	14.10.1997	2269	100	ANO	100	2 379,00	0,00	0	0,00	0,00
100%		772 400,00						772 400,00	22 920,80		0,00	0,00
Celkem		1 301028,74						1 015 986,45	135 704,44		44 460,05	28 563,72

Pohledávky
-nový blok k 31.12.2004

				po	max.	soudní	přip.výše	DOP v Kč		UOP celkem		
Dlužník	číslo fa	nespl. Kč	splatnost	spl.	DOP-%	řízení	DOP %	r.2004 celkem	- dotv.r.2004	%	Kč	dotv.r.2004
O, s.r.o.	15399	40 000,00	27.4.2004	248	20	ANO	20	8 000,00	8 000,00	0	0,00	0,00
O, s.r.o.	15975	86 034,00	25.5.2004	220	20	ANO	20	17 206,80	17 206,80	0	0,00	0,00
20%		126 034,00						25 206,80	25 206,80		0,00	0,00
V	145722	3 771,00	19.3.2002	1018	80	NE	33	1 244,43	0,00	47	1 772,37	0,00
V	145723	21 020,00	19.3.2002	1018	80	NE	33	6 936,60	0,00	47	9 879,40	6 306,00
V	145724	929,00	19.3.2002	1018	80	NE	33	306,57	0,00	47	436,63	278,70
V	150631	118,00	14.3.2002	1023	80	NE	33	38,94	0,00	47	55,46	35,40
Z	17716	12 200,00	6.12.2003	391	33	ANO	33	4 026,00	4 026,00	0	0,00	0,00
33%		38 038,00						12 552,54	4 026,00		12 143,86	6 620,10
M	8066	50 033,00	28.5.2003	583	50	ANO	50	25 016,50	15 009,90	0	0,00	0,00
G spol.	8070	46 970,00	28.5.2003	583	50	ANO	50	23 485,00	14 091,00	0	0,00	0,00
L	3210	18 173,00	31.12.2002	731	50	ANO	50	9 086,50	5 451,90	0	0,00	0,00
50%		115 176,00						57 588,00	34 552,80		0,00	0,00
66%		0,00						0,00	0,00		0,00	0,00
G spol.	1150	18 900,00	27.6.2002	918	80	ANO	80	15 120,00	5 670,00	0	0,00	0,00
G spol.	371	21 986,00	27.5.2002	949	80	ANO	80	17 588,80	6 595,80	0	0,00	0,00
80%		40 886,00						32 708,80	12 265,80		0,00	0,00
F, s.r.o.	2641	23 452,00	5.11.1997	2613	100	ANO	100	23 452,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600215	2 001,00	14.9.1995	3396	100	ANO	100	2 001,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600270	653,00	20.9.1995	3390	100	ANO	100	653,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600330	720,00	29.9.1995	3381	100	ANO	100	720,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600356	1 074,00	5.10.1995	3375	100	ANO	100	1 074,00	0,00	0	0,00	0,00

A spol.	600365	523,00	5.10.1995	3375	100	ANO	100	523,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600450	848,00	14.10.1995	3366	100	ANO	100	848,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600592	329,00	6.11.1995	3343	100	ANO	100	329,00	0,00	0	0,00	0,00
A spol.	600767	660,00	21.11.1995	3328	100	ANO	100	660,00	0,00	0	0,00	0,00
C spol.	701197	22 335,00	17.9.1997	2662	100	ANO	100	22 335,00	0,00	0	0,00	0,00
L, a.s.	140559	139 568,00	9.3.2001	1393	100	ANO	100	139 568,00	27 913,60	0	0,00	0,00
W	604179	22 642,00	12.12.1996	2941	100	ANO	100	22 642,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604370	63 925,00	30.12.1996	2923	100	ANO	100	63 925,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604412	24 673,00	31.12.1996	2922	100	ANO	100	24 673,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604436	21 281,00	2.1.1997	2920	100	ANO	100	21 281,00	0,00	0	0,00	0,00
W	604559	22 360,00	20.1.1997	2902	100	ANO	100	22 360,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	701937	78 385,00	13.2.1998	2513	100	ANO	100	78 385,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	701938	55 965,00	13.2.1998	2513	100	ANO	100	55 965,00	0,00	0	0,00	0,00
N spol.	980067	20 525,00	19.2.1998	2507	100	ANO	100	20 525,00	0,00	0	0,00	0,00
D spol.	141965	1 820,00	8.6.2001	1302	100	ANO	100	1 820,00	364,00	0	0,00	0,00
D spol.	142141	16 180,00	15.6.2001	1295	100	ANO	100	16 180,00	3 236,00	0	0,00	0,00
H	142836	5 178,00	7.8.2001	1242	100	ANO	100	5 178,00	1 760,52	0	0,00	0,00
E	142814	14 840,00	30.7.2001	1250	100	ANO	100	14 840,00	5 045,60	0	0,00	0,00
T	120648	2 090,00	26.7.2000	1619	100	ANO	100	2 090,00	0,00	0	0,00	0,00
U	981385	33 335,00	13.5.1998	2424	100	ANO	100	33 335,00	0,00	0	0,00	0,00
U	212663	2 147,00	1.6.1999	2040	100	ANO	100	2 147,00	0,00	0	0,00	0,00
U	980388	74 885,00	30.3.1998	2468	100	ANO	100	74 885,00	0,00	0	0,00	0,00
U	212205	111 051,00	28.2.2000	1768	100	ANO	100	111 051,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	864	10 764,00	17.4.1997	2815	100	ANO	100	10 764,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	1172	13 400,00	9.5.1997	2793	100	ANO	100	13 400,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	1311	3 661,00	19.5.1997	2783	100	ANO	100	3 661,00	0,00	0	0,00	0,00
Y	2469	2 379,00	14.10.1997	2635	100	ANO	100	2 379,00	0,00	0	0,00	0,00
100%		793 649,00						793 649,00	38 319,72		0,00	0,00
Celkem		1 113 783,00						921 705,14	114 371,12		12 143,86	6 620,10

Příloha 4

Společnost C, a.s.

Pohledávky-nový blok 31.12.2001

Daňové opravné položky

Dlužník	číslo fa	nespl. Kč	splatnost	po spl.	max. DOP-%	soudní řízení	příp. výše DOP %	DOP v Kč	stav DOP k 31.12.00	změna výše DOP	účtování
Z spol.	661725	0,00	18.4.2000	622	50	NE	20	0,00	5 000,00	-5 000,00	658
Z	602398	0,00	16.5.2000	594	50	NE	20	0,00	23 615,00	-23 615,00	658
L spol.	300512	189 354,20	28.3.2001	278	20	NE	20	37 870,84		37 870,84	558
	301070	158 021,00	25.4.2001	250	20		20	31 604,20		31 604,20	558
	301399	28 970,00	8.5.2001	237	20		20	5 794,00		5 794,00	558
	301432	538 147,00	9.5.2001	236	20		20	107 629,40		107 629,40	558
	301476	75 512,00	11.5.2001	234	20		20	15 102,40		15 102,40	558
	901041	25 399,00	3.4.2001	272	20		20	5 079,80		5 079,80	558
	901042	28 554,00	3.4.2001	272	20		20	5 710,80		5 710,80	558
	901165	86 682,00	6.4.2001	269	20		20	17 336,40		17 336,40	558
	901380	40 569,00	18.4.2001	257	20		20	8 113,80		8 113,80	558
	901529	23 842,00	20.4.2001	255	20		20	4 768,40		4 768,40	558
	901574	32 239,00	23.4.2001	252	20		20	6 447,80		6 447,80	558
	901611	24 898,00	24.4.2001	251	20		20	4 979,60		4 979,60	558
	901766	175 714,00	30.4.2001	245	20		20	35 142,80		35 142,80	558
	901965	24 512,00	4.5.2001	241	20		20	4 902,40		4 902,40	558
	901987	94 247,00	7.5.2001	238	20		20	18 849,40		18 849,40	558

	902115	38 203,00	8.5.2001	237	20		20	7 640,60		7 640,60	558
	902145	27 595,00	9.5.2001	236	20		20	5 519,00		5 519,00	558
	902190	71 428,00	10.5.2001	235	20		20	14 285,60		14 285,60	558
A spol.	558548	68 832,40	20.5.2001	225	20	ANO	20	13 766,48		13 766,48	558
B spol.	102136	0,00	28.4.2000	612	50	NE	20	0,00	2 825,68	-2 825,68	658
C	201215	70 779,20	16.4.2001	259	20	NE	20	14 155,84		14 155,84	558
		1 823497,80					20%	364 699,56		364 699,56	558
F	105925	59 833,00	1.11.2000	425	33	NE	33	19 744,89		19 744,89	558
	606281	5 797,00	25.10.2000	432	33		33	1 913,01		1 913,01	558
M spol.	505891	15 182,00	5.9.2000	482	33	ANO	33	5 010,06		5 010,06	558
	505935	17 063,00	6.9.2000	481	33		33	5 630,79		5 630,79	558
	506439	22 678,00	27.9.2000	460	33		33	7 483,74		7 483,74	558
	605101	966,00	18.8.2000	500	33		33	318,78		318,78	558
	605501	74 330,00	4.9.2000	483	33		33	24 528,90		24 528,90	558
	605596	38 574,00	7.9.2000	480	33		33	12 729,42		12 729,42	558
T	102981	53 793,00	26.6.2000	553	50	NE	33	17 751,69	10 758,60	6 993,09	558
	103333	198 701,00	28.6.2000	551	50		33	65 571,33	39 740,20	25 831,13	558
S	504691	59 783,00	21.8.2000	497	33	ANO	33	19 728,39		19 728,39	558
I spol.	2	191 798,60	20.12.2000	376	33	ANO	33	63 293,54		63 293,54	558
G	122984	0,00	30.6.1999	915	66	NE	33	0,00	2 328,48	-2 328,48	658
	122985	0,00	30.6.1999	915	66		33	0,00	1 948,98	-1 948,98	658
	132885	0,00	24.6.1999	921	80		33	0,00	2 728,11	-2 728,11	658
	172979	0,00	29.6.1999	916	80		33	0,00	10 987,68	-10 987,68	658
	670194	0,00	12.7.1999	903	66		33	0,00	800,58	-800,58	658
	670251	2 426,00	15.7.1999	900	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se
	670287	2 426,00	16.7.1999	899	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se
	670396	2 426,00	22.7.1999	893	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se
	670429	22 050,00	28.7.1999	887	66		33	7 276,50	7 276,50	0,00	neúčtuje se
	670461	4 851,00	4.8.1999	880	66		33	1 600,83	1 600,83	0,00	neúčtuje se
	670549	12 495,00	9.8.1999	875	66		33	4 123,35	4 123,35	0,00	neúčtuje se
	670925	4 410,00	24.8.1999	860	66		33	1 455,30	1 455,30	0,00	neúčtuje se
	671056	2 426,00	3.9.1999	850	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se

	671274	4 851,00	16.9.1999	837	66		33	1 600,83	1 600,83	0,00	neúčtuje se
	671275	4 410,00	16.9.1999	837	66		33	1 455,30	1 455,30	0,00	neúčtuje se
	671276	20 066,00	16.9.1999	837	66		33	6 621,78	6 621,78	0,00	neúčtuje se
	671277	4 851,00	16.9.1999	837	66		33	1 600,83	1 600,83	0,00	neúčtuje se
	671278	2 426,00	16.9.1999	837	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se
	671565	4 851,00	24.9.1999	829	66		33	1 600,83	1 600,83	0,00	neúčtuje se
	671925	7 276,00	13.10.1999	810	66		33	2 401,08	2 401,08	0,00	neúčtuje se
	671926	2 426,00	13.10.1999	810	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se
	672234	4 851,00	22.10.1999	801	66		33	1 600,83	1 600,83	0,00	neúčtuje se
	672522	2 426,00	9.11.1999	783	66		33	800,58	800,58	0,00	neúčtuje se
	720101	0,00	7.7.1999	908	66		33	0,00	10 753,71	-10 753,71	658
	720102	0,00	7.7.1999	908	66		33	0,00	1 948,98	-1 948,98	658
	720405	10 862,00	22.7.1999	893	66		33	3 584,46	3 584,46	0,00	neúčtuje se
	730001	0,00	2.7.1999	913	66		33	0,00	2 494,80	-2 494,80	658
	730002	0,00	2.7.1999	913	66		33	0,00	10 228,68	-10 228,68	658
	730130	0,00	9.7.1999	906	66		33	0,00	7 733,88	-7 733,88	658
	730171	0,00	12.7.1999	903	66		33	0,00	2 619,54	-2 619,54	658
	730215	0,00	13.7.1999	902	66		33	0,00	8 523,90	-8 523,90	658
	730249	3 201,00	14.7.1999	901	66		33	1 056,33	2 619,54	-1 563,21	658
	730336	7 560,00	20.7.1999	895	66		33	2 494,80	2 494,80	0,00	neúčtuje se
	730391	7 938,00	21.7.1999	894	66		33	2 619,54	2 619,54	0,00	neúčtuje se
	730414	10 710,00	22.7.1999	893	66		33	3 534,30	3 534,30	0,00	neúčtuje se
	730628	22 806,00	9.8.1999	875	66		33	7 525,98	7 525,98	0,00	neúčtuje se
	731355	12 348,00	21.9.1999	832	66		33	4 074,84	4 074,84	0,00	neúčtuje se
D spol.	106912	1 867,00	18.12.2000	378	33	ANO	33	616,11		616,11	558
	107063	201 366,00	26.12.2000	370	33		33	66 450,78		66 450,78	558
P spol.	580238	0,00	19.7.1999	896	66	NE	33	0,00	16 200,36	-16 200,36	658
přerušeno	580326	0,00	23.7.1999	892	66		33	0,00	13 217,49	-13 217,49	658
řízení	580420	87 786,00	4.8.1999	880	66		33	28 969,38	32 251,89	-3 282,51	658
U spol.	722031	0,00	18.10.1999	805	66	NE	33	0,00	13 916,04	-13 916,04	658
C spol.	211085	138 086,76	14.4.1999	992	80	NE	33	45 568,63	45 568,63	0,00	558
	211400	132 539,77	26.4.1999	980	80	NE	33	43 738,12	43 738,12	0,00	558

	212315	167 705,87	7.6.1999	938	80	NE	33	55 342,94	55 342,94	0,00	658
F spol.	106371	41 189,78	7.12.2000	389	33	NE	33	13 592,63		13 592,63	558
		1 696 408,78					33	559 814,90			
B	693702	92 916,95	28.1.2000	703	50	ANO	50	46 458,48	18 583,39	27 875,09	558
	693760	81 657,10	31.1.2000	700	50		50	40 828,55	16 331,42	24 497,13	558
	693859	95 031,65	7.2.2000	693	50		50	47 515,83	19 006,33	28 509,50	558
	793398	110 298,30	25.1.2000	706	50		50	55 149,15	22 059,66	33 089,49	558
	700841	104 088,95	24.4.2000	616	50	ANO	50	52 044,48	20 817,79	31 226,69	558
T spol.	793545	30 412,00	3.1.2000	728	50		50	15 206,00	6 082,40	9 123,60	558
		514 404,95					50	257 202,48			
T spol.	792354	33 545,00	18.11.1999	774	66	ANO	66	22 139,70	11 069,85	11 069,85	558
	793134	35 409,00	20.12.1999	742	66		66	23 369,94	11 684,97	11 684,97	558
		68 954,00					66	45 509,64			
H spol.	240798	68 872,00	23.3.1999	1014	80	ANO	80	55 097,60	22 727,76	32 369,84	558
	240953	74 481,00	29.3.1999	1008	80		80	59 584,80	24 578,73	35 006,07	558
	241723	151 416,00	4.5.1999	972	80		80	121 132,80	49 967,28	71 165,52	558
R spol.	262043	19 056,00	10.5.1999	966	80	ANO	80	15 244,80	9 528,00	5 716,80	558
		313 825,00					80	251 060,00			
J spol.	300367	19 200,00	26.2.1997	1769	100	ANO	100	19 200,00	19 200,00	0,00	neúčtuje se
	300463	47 586,00	28.2.1997	1767	100		100	47 586,00	47 586,00	0,00	neúčtuje se
celkem		66 786,00			100			66 786,00	66 786,00	0,00	neúčtuje se

**Pohledávky-nový blok
k 31. 12. 2001**

Pohledávka						po	max. DOP- %	soudní	účetní		stav ÚOP	změna	
Dlužník	účet	kód odb.	číslo fa	nespl. Kč	splatnost	spl.		řízení	OP %	DOP v Kč	k 31.12.00	výše DOP	účtování
T	311001	16783832	102981	53 793,00	26.6.2000	553	50	NE	17	9 144,81		9 144,81	559
			103333	198 701,00	28.6.2000	551	50		17	33 779,17		33 779,17	559
celkem				252 494,00						42 923,98		42 923,98	559
G	311001	46678832	670251	2 426,00	15.7.1999	900	66	NE	33	800,58		800,58	559
			670287	2 426,00	16.7.1999	899	66		33	800,58		800,58	559
			670396	2 426,00	22.7.1999	893	66		33	800,58		800,58	559
			670429	22 050,00	28.7.1999	887	66		33	7 276,50		7 276,50	559
			670461	4 851,00	4.8.1999	880	66		33	1 600,83		1 600,83	559
			670549	12 495,00	9.8.1999	875	66		33	4 123,35		4 123,35	559
			670925	4 410,00	24.8.1999	860	66		33	1 455,30		1 455,30	559
			671056	2 426,00	3.9.1999	850	66		33	800,58		800,58	559
			671274	4 851,00	16.9.1999	837	66		33	1 600,83		1 600,83	559
			671275	4 410,00	16.9.1999	837	66		33	1 455,30		1 455,30	559
			671276	20 066,00	16.9.1999	837	66		33	6 621,78		6 621,78	559
			671277	4 851,00	16.9.1999	837	66		33	1 600,83		1 600,83	559
			671278	2 426,00	16.9.1999	837	66		33	800,58		800,58	559
			671565	4 851,00	24.9.1999	829	66		33	1 600,83		1 600,83	559
			671925	7 276,00	13.10.1999	810	66		33	2 401,08		2 401,08	559
			671926	2 426,00	13.10.1999	810	66		33	800,58		800,58	559
			672234	4 851,00	22.10.1999	801	66		33	1 600,83		1 600,83	559
			672522	2 426,00	9.11.1999	783	66		33	800,58		800,58	559
			720405	10 862,00	22.7.1999	893	66		33	3 584,46		3 584,46	559
			730249	3 201,00	14.7.1999	901	66		33	1 056,33		1 056,33	559
			730336	7 560,00	20.7.1999	895	66		33	2 494,80		2 494,80	559

			730391	7 938,00	21.7.1999	894	66		33	2 619,54		2 619,54	559
			730414	10 710,00	22.7.1999	893	66		33	3 534,30		3 534,30	559
			730628	22 806,00	9.8.1999	875	66		33	7 525,98		7 525,98	559
			731355	12 348,00	21.9.1999	832	66		33	4 074,84		4 074,84	559
			132885	0,00	24.6.1999	921	80		47	0,00	1 405,39	-1 405,39	659
			172979	0,00	29.6.1999	916	80		47	0,00	5 660,32	-5 660,32	659
												-7 065,71	659
celkem				187 369,00						61 831,77	7 065,71	61 831,77	559
H spol.	311001	47239450	240798	0,00	23.3.1999	1014	80	ANO	47	0,00	11 708,24	-11 708,24	659
			240953	0,00	29.3.1999	1008	80		47	0,00	12 661,77	-12 661,77	659
			241723	0,00	4.5.1999	972	80		47	0,00	25 740,72	-25 740,72	659
celkem				0,00						0,00	50 110,73	-50 110,73	659
E spol.	311001	63575431	282222	676,60	22.7.1998	1258	100	NE	100	676,60	669,84	6,76	559
celkem										676,60	669,84	6,76	559
N spol.	311101	47239344	506908	600,00	31.10.2000	426	33	NE	33	198,00	0,00	198,00	559
celkem										198,00	0,00	198,00	559
C spol.	311902	333	211085	138 086,76	14.4.1999	992	80	NE	47	64 900,78	23 474,75	41 426,03	559
			211400	132 539,77	26.4.1999	980	80		47	62 293,69	22 531,76	39 761,93	559
			212315	167 705,87	7.6.1999	938	80		47	78 821,76	28 510,00	50 311,76	559
celkem				438 332,40						206 016,23	74 516,51	131 499,72	559

Pohledávky-nový blok
31.12.2004

Daňové opravné položky

Dlužník	číslo fa	nespl. Kč	splatnost	po spl.	max. DOP-%	soudní řízení	příp. výše DOP %	DOP v Kč	stav DOP k 31.12.03	změna výše DOP	účtování
R	60069	636 061,16	15.4.2004	260	20	NE	20	127 212,23		127 212,23	558
celkem		636 061,16						127 212,23		127 212,23	558
V spol.	67860	26 799,11	22.6.2004	192	20	NE	20	5 359,82		5 359,82	558
celkem		26 799,11						5 359,82		5 359,82	558
Y spol.	56862	34 494,00	15.3.2004	291	20	NE	20	6 898,80		6 898,80	558
	56863	93 641,00	15.3.2004	291	20		20	18 728,20		18 728,20	558
celkem		128 135,00						25 627,00		25 627,00	558
AB spol.	65887	4 880,00	5.5.2004	240	20		20	976,00		976,00	558
	66026	6 832,00	27.5.2004	218	20		20	1 366,40		1 366,40	558
V	56036	8 113,00	19.2.2004	316	20		20	1 622,60		1 622,60	558
	56364	10 593,00	22.2.2004	313	20		20	2 118,60		2 118,60	558
	56247	4 729,00	22.2.2004	313	20		20	945,80		945,80	558
	56246	5 475,00	22.2.2004	313	20		20	1 095,00		1 095,00	558
	56909	12 486,00	29.2.2004	306	20		20	2 497,20		2 497,20	558
	56908	6 537,00	29.2.2004	306	20		20	1 307,40		1 307,40	558
	58164	6 339,00	18.3.2004	288	20		20	1 267,80		1 267,80	558
	58163	11 872,00	18.3.2004	288	20		20	2 374,40		2 374,40	558
	58162	7 743,00	18.3.2004	288	20		20	1 548,60		1 548,60	558
	58165	6 339,00	18.3.2004	288	20		20	1 267,80		1 267,80	558
	58604	13 947,00	21.3.2004	285	20		20	2 789,40		2 789,40	558
	59809	6 512,00	4.4.2004	271	20		20	1 302,40		1 302,40	558
	59808	6 247,00	4.4.2004	271	20		20	1 249,40		1 249,40	558
	59807	27 898,00	4.4.2004	271	20		20	5 579,60		5 579,60	558
	60003	11 757,00	7.4.2004	268	20		20	2 351,40		2 351,40	558

	60874	13 272,00	17.4.2004	258	20		20	2 654,40		2 654,40	558
W	53644	39 038,00	2.1.2004	364	20		20	7 807,60		7 807,60	558
	53749	15 875,00	6.1.2004	360	20		20	3 175,00		3 175,00	558
	54731	14 963,00	16.1.2004	350	20		20	2 992,60		2 992,60	558
	56224	17 850,00	19.2.2004	316	20		20	3 570,00		3 570,00	558
	56225	16 863,00	19.2.2004	316	20		20	3 372,60		3 372,60	558
N	61728	16 351,00	8.4.2004	267	20	NE	20	3 270,20		3 270,20	558
	61727	45 069,00	8.4.2004	267	20		20	9 013,80		9 013,80	558
U	62037	16 952,00	29.3.2004	277	20	NE	20	3 390,40		3 390,40	558
	63426	46 307,00	14.4.2004	261	20		20	9 261,40		9 261,40	558
	63805	103 546,00	20.4.2004	255	20		20	20 709,20		20 709,20	558
	64114	106 931,00	22.4.2004	253	20		20	21 386,20		21 386,20	558
	65656	101 067,00	6.5.2004	239	20		20	20 213,40		20 213,40	558
	66273	48 578,00	17.5.2004	228	20		20	9 715,60		9 715,60	558
	66949	51 154,00	21.5.2004	224	20		20	10 230,80		10 230,80	558
	70601	99 283,00	29.6.2004	185	20		20	19 856,60		19 856,60	558
	70600	42 308,00	29.6.2004	185	20		20	8 461,60		8 461,60	558
		720 349,10	31.12.2002	731	50		20	144 069,82	144 069,82	0,00	neúčtuje se
	43910	114 885,00	13.10.2003	445	33		20	22 977,00		22 977,00	558
	45556	129 376,00	3.11.2003	424	33		20	25 875,20		25 875,20	558
	50695	5 246,00	18.11.2003	409	33		20	1 049,20		1 049,20	558
	50907	4 636,00	19.11.2003	408	33		20	927,20		927,20	558
	51746	4 392,00	2.12.2003	395	33		20	878,40		878,40	558
Q spol.	34829	243 141,00	23.6.2003	557	50	NE	20	48 628,20	48 628,20	0,00	neúčtuje se
	34828	229 506,00	23.6.2003	557	50		20	45 901,20	45 901,20	0,00	neúčtuje se
	34827	166 164,00	23.6.2003	557	50		20	33 232,80	33 232,80	0,00	neúčtuje se
	34826	42 320,00	23.6.2003	557	50		20	8 464,00	39 961,40	-31 497,40	658
	34737		23.6.2003	557	50		20	0,00	53 106,20	-53 106,20	658
O spol.	19669	54 431,00	2.1.2003	729	50	ANO	20	10 886,20	10 886,20	0,00	neúčtuje se
	19670	36 339,00	2.1.2003	729	50		20	7 267,80	7 267,80	0,00	neúčtuje se
konkurz	25057	48 524,00	3.1.2003	728	50		20	9 704,80	9 704,80	0,00	neúčtuje se
nebyl přihl.	25285	34 338,00	8.1.2003	723	50		20	6 867,60	6 867,60	0,00	neúčtuje se
	22507	40 137,00	3.2.2003	697	50		20	8 027,40	8 027,40	0,00	neúčtuje se

	27193	142 076,00	7.2.2003	693	50		20	28 415,20	28 415,20	0,00	neúčtuje se
	27348	57 765,00	8.2.2003	692	50		20	11 553,00	11 553,00	0,00	neúčtuje se
	27347	6 388,00	8.2.2003	692	50		20	1 277,60	1 277,60	0,00	neúčtuje se
	26198	16 951,00	20.3.2003	652	50		20	3 390,20	3 390,20	0,00	neúčtuje se
	26660	47 425,00	30.3.2003	642	50		20	9 485,00	9 485,00	0,00	neúčtuje se
	29057	23 415,00	5.5.2003	606	50		20	4 683,00	4 683,00	0,00	neúčtuje se
	30098	112 633,00	20.5.2003	591	50		20	22 526,60	22 526,60	0,00	neúčtuje se
	30097	47 862,00	20.5.2003	591	50		20	9 572,40	9 572,40	0,00	neúčtuje se
	31639	37 948,00	11.6.2003	569	50		20	7 589,60	7 589,60	0,00	neúčtuje se
	31908	47 960,00	15.6.2003	565	50		20	9 592,00	9 592,00	0,00	neúčtuje se
	35240	46 151,00	27.7.2003	523	33		20	9 230,20		9 230,20	558
	35244	17 433,00	27.7.2003	523	33		20	3 486,60		3 486,60	558
	35242	46 830,00	27.7.2003	523	33		20	9 366,00		9 366,00	558
	35241	26 637,00	27.7.2003	523	33		20	5 327,40		5 327,40	558
	36217	22 793,00	7.8.2003	512	33		20	4 558,60		4 558,60	558
	43067	27 172,00	30.10.2003	428	33		20	5 434,40		5 434,40	558
	47432	25 291,00	25.12.2003	372	33		20	5 058,20		5 058,20	558
	48087	30 046,00	31.12.2003	366	20		20	6 009,20		6 009,20	558
	49329	23 175,00	18.1.2004	348	20		20	4 635,00		4 635,00	558
	49901	38 225,00	22.1.2004	344	20		20	7 645,00		7 645,00	558
	52213	23 155,00	18.2.2004	317	20		20	4 631,00		4 631,00	558
	52831	70 446,00	25.2.2004	310	20		20	14 089,20		14 089,20	558
	53808	27 643,00	9.3.2004	297	20		20	5 528,60		5 528,60	558
	604135	165 597,00	31.3.2004	275	20		20	33 119,40		33 119,40	558
		5 540 497,64					20	1 108 099,53			
V	44813	1 963,00	26.9.2003	462	33	ANO	33	647,79		647,79	558
	47029	12 621,00	22.10.2003	436	33		33	4 164,93		4 164,93	558
	50466	9 575,00	30.11.2003	397	33		33	3 159,75		3 159,75	558
	50749	8 375,00	4.12.2003	393	33		33	2 763,75		2 763,75	558
	52260	9 139,00	20.12.2003	377	33		33	3 015,87		3 015,87	558
	52259	13 056,00	20.12.2003	377	33		33	4 308,48		4 308,48	558
	52261	17 408,00	20.12.2003	377	33		33	5 744,64		5 744,64	558
	52264	14 533,00	20.12.2003	377	33		33	4 795,89		4 795,89	558

	52263	31 886,00	20.12.2003	377	33		33	10 522,38		10 522,38	558
	52262	28 724,00	20.12.2003	377	33		33	9 478,92		9 478,92	558
W	44749	12 142,00	23.9.2003	465	33	ANO	33	4 006,86		4 006,86	558
	44750	10 146,00	23.9.2003	465	33		33	3 348,18		3 348,18	558
	44751	20 766,00	23.9.2003	465	33		33	6 852,78		6 852,78	558
	47137	18 549,00	22.10.2003	436	33		33	6 121,17		6 121,17	558
	47793	18 775,00	28.10.2003	430	33		33	6 195,75		6 195,75	558
	48084	24 058,00	30.10.2003	428	33		33	7 939,14		7 939,14	558
	48590	19 310,00	5.11.2003	422	33		33	6 372,30		6 372,30	558
	50715	18 510,00	2.12.2003	395	33		33	6 108,30		6 108,30	558
	52471	11 096,00	22.12.2003	375	33		33	3 661,68		3 661,68	558
	52472	10 146,00	22.12.2003	375	33		33	3 348,18		3 348,18	558
U		286 919,90	30.9.2002	823	66		33	94 683,57	94 683,57	0,00	neúčtuje se
		400 000,00	31.10.2002	792	66		33	132 000,00	132 000,00	0,00	neúčtuje se
		400 000,00	30.11.2002	762	66		33	132 000,00	132 000,00	0,00	neúčtuje se
		1 397 697,90					33	461 240,31			
D spol.	29488	75 000,00	24.2.2003	676	50	ANO	50	37 500,00	16 000,00	21 500,00	558
		75 000,00					50	37 500,00			
X spol.	412001	37 438,00	25.1.2002	1071	80	ANO	80	29 950,40	18 719,00	11 231,40	558
		37 438,00					80	29 950,40			
D spol.	905945	430 417,00	5.11.2001	1152	100	ANO	100	430 417,00	284 075,22	146 341,78	558
	905945	-100 000,00	5.11.2001	1152	100		100	-100 000,00	-66 000,00	-34 000,00	658
A	252001	206 590,00	19.11.2001	1138	100	ANO	100	206 590,00	136 349,40	70 240,60	558
nebyl přihl.	252001	-134 945,80	19.11.2001	1138	100	K	100	-134 945,80	-89 064,23	-45 881,57	658
konkurz	292001	137 030,00	16.12.2001	1111	100		100	137 030,00	90 439,80	46 590,20	558
T spol.	793545	30 412,00	3.1.2000	1824	100	ANO	100	30 412,00	30 412,00	0,00	neúčtuje se
W spol.	122001	25 332,00	11.10.2001	1177	100	ANO	100	25 332,00	16 719,12	8 612,88	558
	42001	163 028,60	17.8.2001	1232	100		100	163 028,60	107 598,88	55 429,72	558
P	81085	0,00	25.12.1995	3294	100	ANO	100	0,00	16 000,00	-16 000,00	658
		757 863,80					100	757 863,80			

Pohledávky-nový blok 31.12.2004

Účetní opravné položky

Č.ř.	Pohledávka						po	max.	soudní	účetní		stav ÚOP	změna	
	Dlužník	účet	kód odb.	číslo fa	nespl. Kč	splatnost	spl.	DOP-%	řízení	OP %	ÚOP v Kč	k 31.12.03	výše ÚOP	úctová
1	Q spol.	311001	100067	34829	243 141,00	23.6.2003	557	50	NE	30	72 942,30		72 942,30	558
2			16194811	34828	229 506,00	23.6.2003	557	50		30	68 851,80		68 851,80	558
3				34827	166 164,00	23.6.2003	557	50		30	49 849,20		49 849,20	558
4				34826	42 320,00	23.6.2003	557	50		30	12 696,00		12 696,00	558
	celkem				681 131,00						204 339,30		204 339,30	558
5	AZ spol.	311001	100492	8914	55 331,00	30.5.2002	946	80	NE	47	0,00	9 406,27	-9 406,27	659
6				9192	11 127,00	5.6.2002	940	80		47	0,00	1 891,59	-1 891,59	659
	celkem				66 458,00						0,00	11 297,86	-11 297,86	659
7	O spol.	311001	100318	19669	54 431,00	2.1.2003	729	50	NE	30	16 329,30		16 329,30	558
8			25705784	19670	36 339,00	2.1.2003	729	50		30	10 901,70		10 901,70	558
9	konkurz			25057	48 524,00	3.1.2003	728	50		30	14 557,20		14 557,20	558
10	nebyl příhl.			25285	34 338,00	8.1.2003	723	50		30	10 301,40		10 301,40	558
11				22507	40 137,00	3.2.2003	697	50		30	12 041,10		12 041,10	558
12				27193	142 076,00	7.2.2003	693	50		30	42 622,80		42 622,80	558
13				27348	57 765,00	8.2.2003	692	50		30	17 329,50		17 329,50	558
14				27347	6 388,00	8.2.2003	692	50		30	1 916,40		1 916,40	558
15				26198	16 951,00	20.3.2003	652	50		30	5 085,30		5 085,30	558
16				26660	47 425,00	30.3.2003	642	50		30	14 227,50		14 227,50	558
17				29057	23 415,00	5.5.2003	606	50		30	7 024,50		7 024,50	558
18				30098	112 633,00	20.5.2003	591	50		30	33 789,90		33 789,90	558
19				30097	47 862,00	20.5.2003	591	50		30	14 358,60		14 358,60	558
20				31639	37 948,00	11.6.2003	569	50		30	11 384,40		11 384,40	558
21				31908	47 960,00	15.6.2003	565	50		30	14 388,00		14 388,00	558

22				35240	46 151,00	27.7.2003	523	33		13	5 999,63		5 999,63	558
23				35244	17 433,00	27.7.2003	523	33		13	2 266,29		2 266,29	558
24				35242	46 830,00	27.7.2003	523	33		13	6 087,90		6 087,90	558
25				35241	26 637,00	27.7.2003	523	33		13	3 462,81		3 462,81	558
26				36217	22 793,00	7.8.2003	512	33		13	2 963,09		2 963,09	558
27				43067	27 172,00	30.10.2003	428	33		13	3 532,36		3 532,36	558
28				47432	25 291,00	25.12.2003	372	33		13	3 287,83		3 287,83	558
	celkem				966 499,00						253 857,51		253 857,51	558
29	U	311001	100440	post.Svitavy	286 919,90	30.9.2002	823	66		33	94 683,57		94 683,57	neúčtu
30			10525131	post.Svitavy	400 000,00	31.10.2002	792	66		33	132 000,00		132 000,00	558
31				post.Svitavy	400 000,00	30.11.2002	762	66		33	132 000,00		132 000,00	558
32				post.Svitavy	720 349,10	31.12.2002	731	50		30	216 104,73		216 104,73	558
	celkem				1 807 269,00						574 788,30		574 788,30	
33	AB spol.	311001	102495	43788	191 351,00	11.10.2003	447	33	NE	13	24 875,63		24 875,63	558
34			25035908	43910	114 885,00	13.10.2003	445	33		13	14 935,05		14 935,05	558
35				45556	129 376,00	3.11.2003	424	33		13	16 818,88		16 818,88	558
36				50695	5 246,00	18.11.2003	409	33		13	681,98		681,98	558
37				50907	4 636,00	19.11.2003	408	33		13	602,68		602,68	558
38				51746	4 392,00	2.12.2003	395	33		13	570,96		570,96	558
	celkem				449 886,00			0			58 485,18		58 485,18	558
39	AC spol.	311003	32	516/5398	5 612,00	11.4.2002	995	80	NE	80	4 489,60	2 806,00	1 683,60	559
40				516/5907	6 222,00	17.4.2002	989	80		80	4 977,60	3 111,00	1 866,60	559
41				516/0426	9 638,00	11.2.2002	1054	80		80	7 710,40	4 819,00	2 891,40	559
42				516/5344	1 854,00	10.4.2002	996	80		80	1 483,20	927,00	556,20	559
43				516/4295	10 500,00	2.4.2002	1004	80		80	8 400,00	5 250,00	3 150,00	559
44				516/3947	6 100,00	25.3.2002	1012	80		80	4 880,00	3 050,00	1 830,00	559
45				516/4115	6 100,00	27.3.2002	1010	80		80	4 880,00	3 050,00	1 830,00	559
46				516/4744	8 540,00	5.4.2002	1001	80		80	6 832,00	4 270,00	2 562,00	559
	celkem				54 566,00						43 652,80	27 283,00	16 369,80	559
47	AD spol.	311003	104906	507607	337 951,20	15.1.2001	1446	100	NE	100	0,00	270 360,96	-270 360,96	659
48			(31)	516/04082	263 487,00	13.5.2002	963	80		80	0,00	131 743,50	-131 743,50	659
49				516/03369	356 180,00	6.5.2002	970	80		80	0,00	178 090,00	-178 090,00	659

50				516/04722	25 018,00	4.4.2002	1002	80		80	0,00	12 509,00	-12 509,00	659
51				516/03368	6 032,00	6.5.2002	970	80		80	0,00	3 016,00	-3 016,00	659
52				516/07566	242 034,00	24.6.2002	921	80		80	0,00	121 017,00	-121 017,00	659
53				516/07061	269 092,00	18.6.2002	927	80		80	0,00	134 546,00	-134 546,00	659
54				516/07059	317 008,00	18.6.2002	927	80		80	0,00	158 504,00	-158 504,00	659
55				516/02349	53 224,00	23.4.2002	983	80		80	0,00	26 612,00	-26 612,00	659
56				18109	500,00	1.10.2002	822	66		66	0,00	165,00	-165,00	659
57				11735	500,00	1.7.2002	914	66		66	0,00	165,00	-165,00	659
58				25790	500,00	30.12.2002	732	66		66	0,00	100,00	-100,00	659
59				13774	12 770,00	26.7.2002	889	66		66	0,00	4 214,00	-4 214,00	659
60				28045	13 255,00	4.2.2003	696	50		50	0,00	2 651,00	-2 651,00	659
61				9070	339 387,00	12.7.2002	903	66		66	0,00	111 997,71	-111 997,71	659
62				9013	290 903,00	12.7.2002	903	66		66	0,00	95 997,99	-95 997,99	659
63				11935	7 930,00	19.8.2002	865	66		66	0,00	2 616,90	-2 616,90	659
64				14892	195 006,00	27.9.2002	826	66		66	0,00	64 351,98	-64 351,98	659
65				10838	366 465,00	2.8.2002	882	66		66	0,00	120 933,45	-120 933,45	659
	celkem				3 097 242,20						0,00	1 439 591,49	-1439591,49	659

Příloha č. 5

Účtová osnova

Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

01 - Dlouhodobý nehmotný majetek

- 010 - Dlouhodobý nehmotný majetek
- 011 - Zřizovací výdaje
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ocenitelná práva
- 017 - Goodwill
- 019 - Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

02 - Dlouhodobý hmotný majetek – odpisovaný

- 021 - Stavby
- 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 025 - Pěstitelské celky trvalých porostů
- 026 - Základní stádo a tažná zvířata
- 027 – Oceňovací rozdíl k nabytému majetku
- 029 - Ostatní dlouhodobý hmotný majetek

03 - Dlouhodobý hmotný majetek – neodpisovaný

- 031 - Pozemky
- 032 - Umělecká díla, sbírky a památky

04 – Nedokončený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

- 040 - Pořízení dlouhodobého majetku
- 041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
- 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 043 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku

05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek

- 050 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 - Dlouhodobý finanční majetek

- 061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách
- 062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- 063 – Realizovatelné cenné papíry a podíly
- 065 – Dlužné cenné papíry držené do splatnosti
- 066 - Půjčky a úvěry – ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv
- 067 - Ostatní dlouhodobé půjčky a úvěry
- 069 - Ostatní dlouhodobý finanční majetek

07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

- 070 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 071 - Oprávky ke zřizovacím výdajům
- 072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 - Oprávky k softwaru
- 074 - Oprávky k ocenitelným právům
- 077 – Oprávky ke goodwillu
- 079 - Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku

08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku

- 081 - Oprávky ke stavbám
- 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům samostatných movitých věcí
- 085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů

- 086 - Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům

- 087 – Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku

- 089 - Oprávky k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku

09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku

- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 096 - Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku

Účtová třída 1 - Zásoby

11- Materiál

- 111 – Pořízení materiálu
- 112 – Materiál na skladě
- 119 – Materiál na cestě

12 – Zásoby vlastní výroby

- 121 – Nedokončená výroba
- 122 – Polotovary vlastní výroby
- 123 – Výrobky
- 124 – Zvířata

13 – Zboží

- 131 – Pořízení zboží
- 132 – Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 – Zboží na cestě

15 – Poskytnuté zálohy na zásoby

- 151 – Poskytnuté zálohy na zásoby

19 – Opravné položky k zásobám

- 191 – Opravná položka k materiálu
- 192 – Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193 – Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194 – Opravná položka k výrobkům
- 195 – Opravná položka ke zvířatům
- 196 – Opravná položka ke zboží

Účtová třída 2 – Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry

21 – Peníze

- 210 - Peníze
- 211 – Pokladna
- 213 – Ceniny

22 - Účty v bankách

- 221 - Bankovní účty

23 – Krátkodobé bankovní úvěry

- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry

24 - Krátkodobé finanční výpomoci

- 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

25 – Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek

- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování
- 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253 - Dlužné cenné papíry k obchodování
- 255 - Vlastní dluhopisy
- 256 – Dlužné cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti
- 257 – Ostatní realizovatelné cenné papíry
- 259 – Pořizování krátkodobého finančního majetku

26 – Převody mezi finančními účty

- 261 - Peníze na cestě

29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku

- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)

311 – Pohledávky z obchodního styku (odběratelé)

312 - Směnky k inkasu

313 – Pohledávky ze eskontované cenné papíry

314 – Poskytnuté provozní zálohy

315 - Ostatní pohledávky

32 – Závazky (krátkodobé)

321 – Závazky z obchodních styků (dodavatelé)

322 - Směnky k úhradě

324 – Přijaté zálohy

325 - Ostatní závazky

33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

331 - Zaměstnanci

333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům

335 - Pohledávky za zaměstnanci

336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

34 – Zúčtování daní a dotací

341 - Daň z příjmů

342 - Ostatní přímé daně

343 - Daň z přidané hodnoty

345 - Ostatní daně a poplatky

346 - Dotace ze státního rozpočtu

347 - Ostatní dotace

35 – Pohledávky ke společníkům, za účastník sružení a za členy družstva

351 - Pohledávky – ovládající a řízená osoba

352 – Pohledávky – podstatný vliv

353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál

354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty

355 - Ostatní pohledávky za společníky

358 - Pohledávky k účastníkům sružení

36 – Závazky ke společníkům, k účastníkům sružení a ke členům družstva

361 - Závazky – ovládající a řízená osoba

362 – Závazky – podstatný vliv

364 - Závazky ke společníkům při rozdělování zisku

365 - Ostatní závazky ke společníkům

366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti

367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů

368 - Závazky k účastníkům sružení

37 – Jiné pohledávky a závazky

371 – Pohledávky z prodeje podniku

372 – Závazky z koupě podniku

373 – Pohledávky a závazky z pevných termínových operací

374 – Pohledávky z pronájmu

375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů

376 – Nakoupené opce

377 – Prodané opce

378 – Jiné pohledávky

379 - Jiné závazky

38 – Přechodné účty aktiv a pasiv

381 - Náklady přístích období

382 - Komplexní náklady přístích období

383 - Výdaje přístích období

384 - Výnosy přístích období

385 - Příjmy přístích období

388 - Dohadné účty aktivní

389 - Dohadné účty pasivní

39 - Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

391 - Opravná položka k pohledávkám

395 - Vnitřní zúčtování

398 - Spojovací účet při sružení

Účtová třída 4 – Kapitálové účty a

dlouhodobé závazky

41 - Základní kapitál a kapitálové fondy

411 - Základní kapitál

412 - Emisní ážio

413 - Ostatní kapitálové fondy

414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků

418 – Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách

419 – Změny základního kapitálu

42 – Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření

421 - Zákonný rezervní fond

422 - Nedělitelný fond

423 - Statutární fondy

427 - Ostatní fondy

428 – Nerozdělený zisk minulých let

429 - Neuhrazená ztráta minulých let

43 – Výsledek hospodaření

431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

45 - Rezervy

451 - Rezervy zákonné

452 – Rezervy na důchody a podobné závazky

453 – Rezerva na daň z příjmů

459 - Ostatní rezervy

46 – Dlouhodobé bankovní úvěry

461 - Bankovní úvěry

47 - Dlouhodobé závazky

471 - Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů

472 – Dlouhodobé směnky k úhradě

473 - Emitované dluhopisy

474 - Závazky z pronájmu

475 - Dlouhodobé přijaté zálohy

479 - Ostatní dlouhodobé závazky

48 – Odložený daňový závazek a pohledávka

481 – Odložený daňový závazek a pohledávka

49 - Individuální podnikatel

491 - Účet individuálního podnikatele

Účtová třída 5 – Náklady

50 - Spotřebované nákupy

500 – Spotřebované nákupy

501 - Spotřeba materiálu

502 - Spotřeba energie a dalších neskladovatelných dodávek

504 - Prodané zboží

51 - Služby

510 - Služby

511 - Opravy a udržování

512 - Cestovné

513 - Náklady na reprezentaci

518 - Ostatní služby

52 - Osobní náklady

520 - Osobní náklady

521 - Mzdové náklady

522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti

523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva

524 - Zákonné sociální pojištění

525 - Ostatní sociální pojištění

526 - Sociální náklady individuálního podnikatele

527 - Zákonné sociální náklady

528 - Ostatní sociální náklady

53 - Daně a poplatky

530 - Daně a poplatky

531 - Daň silniční

532 - Daň z nemovitostí

538 - Ostatní daně a poplatky

54 - Jiné provozní náklady

540 - Jiné provozní náklady

541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

542 - Prodaný materiál

543 - Dary

544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení

545 - Ostatní pokuty a penále

546 - Odpis pohledávky

548 - Ostatní provozní náklady

549 – Manka a škody z provozní činnosti

55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů

551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
552 - Tvorba zákonných rezerv
554 - Tvorba ostatních rezerv
555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
556 - Tvorba a zúčtování opravné položky ke goodwillu
557 - Tvorba a zúčtování opravné položky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek
559 – Tvorba a zúčtování opravných položek z provozní oblasti

56 – Finanční náklady

560 - Finanční náklady
561 - Prodané cenné papíry a vklady
562 - Úroky
563 - Kurzové ztráty
564 – Náklady z přecenění majetkových cenných papírů
566 – Náklady z finančního majetku
567 – Náklady z derivátových operací
568 - Ostatní finanční náklady
569 – Manka a škody na finančním majetku

57 – Rezervy a opravné položky finančních nákladů

574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv
579 - Tvorba a zúčtování opravných položek

58 – Mimořádné náklady

580 - Mimořádné náklady
581 - Náklady na změnu metody
582 - Škody
584 - Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv
588 - Ostatní mimořádné náklady

59 – Daň z příjmů a převodové účty a rezerva na daň z příjmů

591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená

593 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná
594 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená
595 - Dodatečné odvody daně z příjmů
596 - Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
597 - Převod provozních nákladů
598 - Převod finančních nákladů

Účtová třída 6 - Výnosy

60 – Tržby za vlastní výkony a zboží

600 - Tržby za vlastní výkony a zboží
601 - Tržby za vlastní výrobky
602 - Tržby z prodeje služeb
604 - Tržby za zboží

61 – Změny stavu zásob vlastní činnosti

610 - Změny stavu vnitropodnikových zásob
611 - Změna stavu nedokončené výroby
612 - Změna stavu polotovarů
613 - Změna stavu výrobků
614 - Změna stavu zvířat

62 – Aktivace

620 - Aktivace
621 - Aktivace materiálu a zboží
622 - Aktivace vnitropodnikových služeb
623 - Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
624 - Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

64 – Jiné provozní výnosy

640 - Jiné provozní výnosy
641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
642 - Tržby z prodeje materiálu
644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
646 - Výnosy z odepsaných pohledávek
648 - Jiné provozní výnosy

66 – Finanční výnosy

660 - Finanční výnosy
661 - Tržby z prodeje cenných papírů a vkladů
662 - Úroky
663 - Kurzové zisky

664 – Výnosy z přecenění majetkových cenných papírů
665 - Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
666 - Výnosy z krátkodobého finančního majetku
667 – Výnosy z derivátových operací
668 - Ostatní finanční výnosy
68 – Mimořádné výnosy
680 - Mimořádné výnosy
681 - Výnosy ze změny metody
688 - Ostatní mimořádné výnosy
69 – Převodové účty
697 - Převod provozních výnosů
698 - Převod finančních výnosů

Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

70 – Účty rozvahné

701 - Počáteční účet rozvahný
702 - Konečný účet rozvahný

71 – Účet zisků a ztrát

710 - Účet zisků a ztrát

75 až 79 - Podrozvahové účty

Účtová třída 8 a 9 – Vnitropodnikové účetnictví