



Ekonomická
fakulta
Faculty
of Economics

Jihočeská univerzita
v Českých Budějovicích
University of South Bohemia
in České Budějovice

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí

Bakalářská práce

Pohledávky - finanční a účetní pohled

Vypracoval: Martin Toulá
Vedoucí práce: Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.

České Budějovice 2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Martin TOULA**
Osobní číslo: **E13160**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Pohledávky - finanční a účetní pohled**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

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

Cíl práce:

Cílem práce je definovat pohledávky jako součást majetku podniku, jejich vznik, zánik, cesi, opravné položky a odpis. V práci zároveň definovat dopady změn, které nastaly od 1. 1. 2014 v rámci rekodifikace soukromého práva. Součástí rozboru bude jak účetní pohled, tak i hledisko právní a daňové. Pro komplexnost problematiky je dále nutné práci doplnit o pohled finančního řízení pohledávek. V praktické části provést zhodnocení pohledávek u vybrané společnosti.

Rámcová osnova:

1. Charakteristika pohledávek (vymezení, vznik, klasifikace, ocenění, zánik).
2. Popis změn od 1. 1. 2014 v rámci rekodifikace soukromého práva s vazbou do pohledávek.
3. Daňové hledisko vyjádření pohledávek.
4. Účtování pohledávek.
5. Řízení pohledávek.
6. Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu.
7. Aplikace teoretických východisek u vybraného subjektu.
8. Analýza výsledku a návrhy na opatření.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

1. Drbohlav, J., & Pohl, T. (2011). *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika.
2. Pilátová, J., & Richter, J. (2011). *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. Olomouc: ANAG.
3. Ryneš, P. (2014). *Podvojný účetnictví a účetní závěrka*. Olomouc: Anag.
4. Váchal, J., & Vochozka, M. (2013). *Podnikové řízení*. Praha: Grada.
5. Vozňáková, I. (2004). *Efektivní řízení pohledávek*. Praha: Grada Publishing.

Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů

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

Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník

Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení č. 563/1991 Sb., zákona o účetnictví.

České účetní standardy pro podnikatele

Odborná periodika: Daně a účetnictví; Ekonom; Finance a úvěr; Finanční, daňový a účetní bulletin; Účetnictví; Účetnictví v praxi; aj.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jaroslav Svoboda, Ph.D.

Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: **3. března 2015**

Termín odevzdání bakalářské práce: **15. dubna 2016**

doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

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

doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 3. března 2015

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem svoji bakalářskou práci na téma „Pohledávky - finanční a účetní pohled“ vypracoval samostatně s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě, elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne 15. 4. 2016

.....

Martin Toulá

PODĚKOVÁNÍ

Rád bych tímto poděkoval vedoucí bakalářské práce panu Ing. Jaroslavu Svobodovi, Ph.D. za odborné vedení a cenné rady a připomínky při jejím vypracovávání. Poděkování patří také společnosti SCHÄFER SUDEX s.r.o. za ochotnou spolupráci, zejména pak paní Ing. Evě Toullové, která poskytla potřebné informace a materiály.

OBSAH

1. ÚVOD.....	3
2. TEORETICKÁ ČÁST	4
2.1. Charakteristika pohledávek.....	4
2.1.1. Vymezení pohledávek.....	4
2.1.2. Vznik pohledávek.....	4
2.1.3. Klasifikace pohledávek	4
2.1.4. Oceňování pohledávek	5
2.1.5. Zánik pohledávek	6
2.2. Daňové hledisko vyjádření pohledávek	7
2.2.1. Zákonné opravné položky k pohledávkám.....	7
2.2.2. Daňově uznatelný odpis pohledávek.....	11
2.3. Účtování pohledávek.....	12
2.3.1. Účtování pohledávek v účtové třídě 3.....	12
2.3.2. Účtování pohledávek v účtové skupině 31 - Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé).....	13
2.3.3. Účtování pohledávek v účtové skupině 33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi	17
2.3.4. Účtování pohledávek v účtové skupině 34 - Zúčtování daní a dotací.....	18
2.3.5. Účtování pohledávek v účtové skupině 35 - Pohledávky za společníky.....	21
2.3.6. Účtování pohledávek v účtové skupině 37 - Jiné pohledávky a závazky.....	22
2.3.7. Účtování pohledávek v účtové skupině 38 - Přejíždění účty aktiv a pasiv.....	23
2.3.8. Pohledávky v cizích měnách	23
2.3.9. Postoupení pohledávek.....	25
2.3.10. Bezúplatný převod pohledávky	27
2.3.11. Smluvní pokuty a úroky z prodlení.....	28
2.3.12. Skonto	29
2.3.13. Zápočet pohledávek	30
2.3.14. Účtování opravných položek a odpisů k pohledávkám.....	30
2.3.15. Vypořádání nevýznamných nedoplatků u pohledávek.....	31
2.4. Řízení pohledávek	32
2.4.1. Prevence pohledávek.....	33
2.4.2. Vymáhání pohledávek.....	37
2.5. Hodnocení pohledávek.....	37
3. CÍL A METODIKA.....	39
4. PRAKTICKÁ ČÁST	43
4.1. Základní údaje o společnosti SCHÄFER-SUDEX s.r.o.	43

4.2.	Pohledávky v Rozvaze	46
4.3.	Účtování pohledávek ve zvolené účetní jednotce	47
4.3.1.	Ocenění pohledávek	47
4.3.2.	Tvorba opravných položek k pohledávkám	48
4.3.3.	Odpis pohledávek	49
4.3.4.	Vnitropodniková směrnice	49
4.4.	Struktura pohledávek	51
4.4.1.	Řešení nedobytných pohledávek či pohledávek po době splatnosti	57
4.5.	Analýza pohledávek, závazků a platební schopnosti podniku	57
4.5.1.	Doba obratu pohledávek a závazků	57
4.5.2.	Ukazatele likvidity	58
4.5.3.	Řešení přebytečné likvidity	60
4.6.	Predikce vývoje pohledávek, tržeb a obratu pohledávek	62
4.7.	Zajištění oproti měnovému riziku	63
4.8.	Analýza výsledků	65
5.	ZÁVĚR	70
	SUMMARY	71
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	72
	SEZNAM ZKRATEK	74
	SEZNAM TABULEK	75
	SEZNAM PŘÍLOH	76
	PŘÍLOHY	77

1. ÚVOD

Téma této bakalářské práce je "Pohledávky - finanční a účetní pohled". Cílem je definovat pohledávky jako součást majetku podniku, jejich vznik, zánik, cese, opravné položky a odpis, jak z účetního, tak z daňového a právního hlediska.

Důvodem zvolení tohoto tématu bylo, že se s touto problematikou setkávají všichni podnikatelé. Jelikož účelem podnikatelské činnosti je dosažení zisku, tak podnikatelé musí dosahovat výnosů, které jsou spojeny s dodáním výrobků, zboží či služeb na fakturu, neboli vznikem pohledávek. Pohledávky mají vliv na finanční řízení podniku, jelikož na faktuře je uvedena doba splatnosti pohledávky a pokud dlužník neuhradí pohledávku v době splatnosti, podnik nemusí mít na úhradu svých splatných závazků či na nákup materiálu.

V teoretické části bakalářské práce je charakteristika pohledávek, jejich vymezení, vznik, klasifikace, oceňování a zánik. Dále je zde daňové hledisko vyjádření pohledávek (zákonné opravné položky a daňově uznatelný odpis pohledávek). Následuje účtování pohledávek, kde jsou popsány účetní případy dle účtových skupin pohledávek včetně specifických účetních případů souvisejících s pohledávkami (např. cese, bezúplatný převod či zápočet pohledávek). V poslední části je řešeno řízení pohledávek, které se skládá ze dvou činností (prevence a vymáhání), a hodnocení pohledávek.

Praktická část pohledávek se zabývá zhodnocením pohledávek ve vybraném podniku. Vybraný podnik pro praktickou část je SCHÄFER SUDEX s.r.o. Společnost se zabývá výrobou nerezových sudů a potravinových nerezových nádob (kontejnerů). V první části je společnost stručně charakterizována, její základní údaje, organizační struktura a ekonomické ukazatele za několik posledních let. V druhé části jsou zobrazeny změny vykazování pohledávek v rozvaze, které nastaly novelizací zákona o účetnictví. Ve třetí části je popis účtování pohledávek ve zvolené účetní jednotce, její oceňování pohledávek, tvorba opravných položek, odpis pohledávek a vnitropodniková směrnice týkající se pohledávek. Ve čtvrté části se popisuje struktura a vývoj pohledávek, především struktura zahraničních pohledávek za období 2012 až 2014. Dále je zde popsán způsob řešení nedobytných pohledávek či pohledávek po době splatnosti, který používá vybraná účetní jednotka. Pátá část se zabývá analýzou pohledávek, závazků a platební schopnosti podniku. Dále je zde popsán možný způsob řešení přebytečné likvidity podniku. Šestá a sedmá část se zabývá predikcí vývoje pohledávek, tržeb a obrátu pohledávek a zajištěním oproti měnovému riziku.

2. TEORETICKÁ ČÁST

2.1. Charakteristika pohledávek

2.1.1. Vymezení pohledávek

Podle NOZ je pohledávka brána jako právo věřitele vůči dlužníku na splnění určitého závazku, neboli můžeme zjednodušeně říct, že pohledávka je právo jedné osoby požadovat na druhé osobě (dlužníkovi) plnění, které vzniklo z určitého vztahu. Tomuto právu odpovídá povinnost dlužníka splnit svůj závazek vůči věřiteli. (Chalupa, 2014)

Z finančního pohledu je pohledávka (finanční aktivum) definována jako smluvní právo na finanční aktiva jiného podniku, přičemž obchodní pohledávka ve své podstatě většinou zakládá právo dodavatele na peněžní prostředky odběratele. (Vašek, 2012)

Pohledávky jsou především upraveny zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen zákon o účetnictví); vyhláškou č. 500/2002 Sb., (dále jen vyhláška), dále jsou upraveny Českými účetními standardy, zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen zákon o daních z příjmů); zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (dále jen zákon o rezervách), zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení.

2.1.2. Vznik pohledávek

Obecné příčiny vzniku pohledávek jsou uvedeny v ustanoveních občanského zákoníku.

Pohledávky vznikají z celé řady právních úkonů, nejčastěji na základě hmotné nebo nehmotné dodávky. Pohledávky ale vznikají i ze smluv, rovněž i ze způsobené škody, bezdůvodného obohacení nebo na základě jiných příčin upravených v zákoně. (Občanský zákoník)

2.1.3. Klasifikace pohledávek

Prvním z hlavních hledisek pro členění pohledávek v účetnictví je doba jejich splatnosti. Do krátkodobých pohledávek řadíme pohledávky s dobou splatnosti kratší než 1 rok, zatímco do dlouhodobých řadíme pohledávky s dobou splatnosti delší než

1 rok. Rozlišení na krátkodobé a dlouhodobé pohledávky se v účetnictví zachytí pomocí analytické evidence. (Ryneš, 2014)

Další z hlavních hledisek pro členění pohledávek je jejich struktura a členění v rozvaze.

Pohledávky se člení zejména na:

- a) pohledávky z běžných obchodních vztahů, zejména
 - pohledávky k odběratelům,
 - poskytnuté zálohy a závdavky,
- b) pohledávky v ovládaných a řízených společnostech a ve společnostech, ve kterých se uplatňuje podstatný vliv s výjimkou pohledávek a závazků z běžných obchodních vztahů (bod a)), např. půjčky a úvěry,
- c) pohledávky k akcionářům, společníkům, členům družstva a ke sdružení bez právní subjektivity, např. pohledávky za upsaný a nesplacený vlastní kapitál,
- d) pohledávky k zaměstnancům z titulu mezd či poskytnutých záloh, pohledávky ze sociálního a zdravotního zabezpečení,
- e) pohledávky ke státu zejména v důsledku daní, poplatků či dotací,
- f) dohadné účty aktivní
- g) jiné pohledávky
 - pohledávky z prodeje nebo nájmu podniku či jeho části,
 - pohledávky z náhrad mank a škod,
 - pohledávky z emitovaných dluhopisů,
 - pohledávky z nakoupených opcí
- h) odložená daňová pohledávka (Ryneš, 2014)

2.1.4. Oceňování pohledávek

Pohledávky se ve smyslu §25 zákona o účetnictví oceňují při jejich vzniku jmenovitou hodnotou. Toto ocenění se vztahuje k ocenění pohledávek z běžných obchodních, finančních a jiných vztahů. Rozdílně je však nutno ocenit pohledávky postoupené od jiných osob (fyzických nebo právnických) většinou za cenu výrazně nižší než nominální hodnota. V tomto případě je potřeba ocenit pohledávky pořizovací cenou. Dále

podle § 27 zákona o účetnictví se pohledávky, které účetní jednotka nabyla a určila k prodeji, oceňují reálnou hodnotou, kde se tyto změny zobrazí výsledkově. V oceňování pohledávek se neprojevuje změna časové hodnoty peněz, což při vyšší míře inflace může způsobit pokles reálné hodnoty pohledávek. Ke dni účetní závěrky se v ocenění pohledávek musí projevit případné riziko jejich nesplacení formou zaúčtování opravných položek. (Chalupa, 2014)

Pořizovací cenou se pro tyto účely zákona použije cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s jeho pořízením související (např. provize a poplatky právníkům či zprostředkovatelům, přímé náklady na znalecké ocenění kupovaných pohledávek). (Zákon o účetnictví)

Reálnou hodnotou se pro tyto účely zákona použije:

- tržní hodnota,
- ocenění kvalifikovaným odhadem nebo posudkem znalce, není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně představuje reálnou hodnotu; metody ocenění použité při kvalifikovaném odhadu nebo posudku znalce musí zajistit přiměřené přiblížení se k tržní hodnotě,
- ocenění stanovené podle zvláštních právních předpisů, nelze-li postupovat podle písmen a) a b). (Zákon o účetnictví)

2.1.5. Zánik pohledávek

Obecné příčiny zániku zúčtovacích vztahů jsou uvedeny v ustanoveních občanského zákoníku.

Pro zánik pohledávek a závazků občanský zákoník vymezuje tyto skutečnosti, které jsou dále podrobněji upraveny v jednotlivých paragrafech. Jedná se o zánik:

- splněním dluhu: nejčastější způsob zániku pohledávky je splnění závazku, kterým závazek bez dalšího zaniká, při částečné úhradě zanikne odpovídající část dluhu,
- započtením: dluží-li si strany vzájemně plnění stejného druhu, může každá z nich prohlásit vůči druhé straně, že svoji pohledávku započítává proti pohledávce druhé strany, započtením se obě pohledávky ruší v rozsahu, v jakém se vzájemně kryjí,

- dohodou: z principu smluvní volnosti plyne, že smluvní strany se mohou kdykoliv dohodnout o zániku pohledávky,
- prominutím dluhu a vzdáním se práva,
- výpovědí: pohledávka zaniká po uplynutí výpovědní lhůty, pokud není stanovena výpovědní lhůta, pohledávka zaniká účinností výpovědi,
- novací: dochází k nahrazení dosavadního závazku závazkem novým, původní závazek zaniká,
- narovnáním: účastníci uzavřením dohody o narovnání upravují práva, která jsou mezi nimi sporná či pochybná,
- smrtí dlužníka: pokud je předmětem pohledávky plnění, které mělo být provedeno osobně dlužníkem,
- splynutím: pohledávka zaniká, jestliže věřitel a dlužník splynou v jednu osobu,
- odstupným: pohledávka se zruší zaplacením odstupného, pokud tak bylo ujednáno ve smlouvě. (Občanský zákoník)

2.2. Daňové hledisko vyjádření pohledávek

Pro podnikatele, kteří vedou účetnictví, je vznik pohledávky (výnosu z prodeje zboží a služeb) zdanitelným příjmem, i přesto že jim odběratelé neuhradí ve lhůtě splatnosti. Jelikož se zdaňovaný příjem pojí ke dni uskutečnění zdanitelného plnění a ne ke dni splacení pohledávky, je zde pro podnikatele možnost jednorázového odpisu pohledávek po splatnosti do uznatelných nákladů. Podle zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (dále jen ZR) se vytváří zákonné opravné položky k pohledávkám, kterým uplynula doba splatnosti a nejsou promlčené, stejně tak i k pohledávkám přihlášeným v insolvenčním řízení. (Drbohlav & Pohl, 2011)

2.2.1. Zákonné opravné položky k pohledávkám

Opravné položky k pohledávkám jsou pro účely daňově uznatelných nákladů upraveny zákonem o rezervách.

Opravnými položkami se podle § 2 odst. 2 ZR 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 zahrnovaným do základu daně z příjmů nebo zahrnovaným 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, zápůjček, ručení, záloh, plnění ve prospěch vlastního kapitálu, úhrady ztráty obchodní korporace, smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů, k pohledávkám nabytým bezúplatně a k souboru pohledávek." (Zákon o rezervách)

Zákonné opravné položky slouží ke snížení základu daně z příjmů, z důvodu nezaplacení poskytnuté služby či zboží. *"Výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou dle zákona o daních z příjmů jen ty opravné položky, jejichž způsob tvorby a výši stanoví zvláštní zákon, jimž je v tomto případě ZR."*

V ZR je stanoven způsob tvorby a rozpuštění, dále výše a použití zákonných opravných položek k:

- pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8 ZR),
- nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (§ 8a ZR),
- pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§ 8b ZR),
- nepromlčeným pohledávkám s hodnotou bez příslušenství do 30.000 Kč (§ 8c ZR).

Zákon o rezervách naopak vyklučuje tvorbu zákonných opravných položek k pohledávkám vzniklým z titulu:

- cenných papírů a ostatních investičních nástrojů,
- úvěrů,
- půjček (zápůjček),
- ručení,
- záloh,
- plnění ve prospěch vlastního kapitálu,
- za upsaný základní kapitál,

- úhrady ztráty obchodní korporace,
- smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů,
- pohledávek nabytých bezúplatně a
- souboru pohledávek. (Machala & Nesrovnal, 2014)

Zákonné opravné položky nejsou povinné, tvoří je jen ten, kdo si chce snížit základ daně, a tím pádem platit menší daň. Pokud splní všechny podmínky stanovené zákonem a nevytvoří opravné položky, nemůže se dodatečně domáhat jejich uznání. (Drbohlav & Pohl, 2011)

K pohledávkám, které byly při vzniku zachyceny ve výnosech, a takto vzniklý příjem podléhá samostatnému základu daně z příjmů nebo základu daně pro zvláštní sazbu, nelze tvořit zákonné opravné položky. Patří sem zejména příjmy z podílu na zisku. (Líbal, 2014)

U pohledávek za dlužníky v insolvenčním řízení lze vytvořit opravné položky až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených k insolvenčnímu řízení. (Zákon o rezervách)

Rozvahovou hodnotou se podle zákona o rezervách rozumí nominální hodnota nebo pořizovací cena pohledávky zachycená na rozvahových účtech. (Zákon o rezervách)

U pohledávek vzniklých z titulu náhrady škody, kdy Policie ČR zjistila pachatele, lze s výjimkou pachatelů, kteří jsou s poškozeným propojené, tvořit zákonné opravné položky dle ZR. (Machala & Nesrovnal, 2014)

Daňové opravné položky k nepromlčeným pohledávkám do 30 000 Kč

Tabulka 1 - Tvorba zákonných opravných položek 1

Doba od konce sjednané lhůty splatnosti	Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
12 měsíců	100%

Zdroj: vlastní tvorba

Vytvoření opravné položky ve výši 100 % je možné k pohledávce, které její rozvahová hodnota bez příslušenství v okamžiku vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč, od konce sjednané doby splatnosti pohledávky uplynulo nejméně 12 měsíců a celková hodnota pohledávek bez příslušenství vzniklých k těmto dlužníkovi, u nichž uplatňuje

postup podle tohoto ustanovení (§ 8c ZR), nepřesáhne za období, za které se podává daňové přiznání částku 30 000 Kč.

Daňové opravné položky k nepromlčeným pohledávkám do 200 000 Kč

Tabulka 2 - Tvorba zákonných opravných položek 2

Doba od konce sjednané lhůty splatnosti	Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
6 měsíců	20%
12 měsíců	33%
18 měsíců	50%
24 měsíců	66%
30 měsíců	80%
36 měsíců	100%

Zdroj: vlastní tvorba

Tato tvorba zákonných opravných položek je platná pro nepromlčené pohledávky do 200 000 Kč splatným po 31. prosinci 1994 vzniklým do 31. prosince 2013

Daňové opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vyšším než 200 000 Kč

Tabulka 3- Tvorba zákonných opravných položek 3

Doba od konce sjednané lhůty splatnosti	Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
12 měsíců	33%
18 měsíců	50%
24 měsíců	66%
30 měsíců	80%
36 měsíců	100%

Zdroj: vlastní tvorba

Tato tvorba zákonných opravných položek je platná pro nepromlčené pohledávky vyšším než 200 000 Kč splatným po 31. prosinci 1994 vzniklým do 31. prosince 2013.

Daňové opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vzniklým od 1. 1. 2014

Tabulka 4 - Tvorba zákonných opravných položek 4

Doba od konce sjednané lhůty splatnosti	Výše neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky
18 měsíců	50%
36 měsíců	100%

Zdroj: vlastní tvorba

Tato tvorba zákonných opravných položek je platná pro nepromlčené pohledávky splatné po 31. prosinci 1994 vzniklé od 1. ledna 2014.

U postoupených nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994, u kterých rozvahová hodnota v době vzniku byla vyšší než 200 000 Kč, lze tvořit zákonné opravné položky podle § 8a odst. 1 ZR za předpokladu, že bylo v důsledku těchto pohledávek zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení, kterého se poplatník účastní. (Líbal, 2014)

Po vytvoření zákonné opravné položky ve výši 100 % se opravná položka zruší a vytvoří se v této výši odpis pohledávky, který je daňově uznatelný. (Zákon o rezervách)

2.2.2. Daňově uznatelný odpis pohledávek

Odpis pohledávek do daňově uznatelných nákladů je upraven zákonem o rezervách a zákonem o daních z příjmů.

Daňově uznatelný odpis pohledávek stanovuje zákon o daních z příjmů. Účetní jednotka může zaúčtovat jednorázový odpis do nákladů v hodnotě pořizovací ceny u pohledávky získané postoupením, vkladem a při přeměně obchodní společnosti nebo v nominální hodnotě pohledávky, a to za předpokladu, že k pohledávce při jejím vzniku vznikl i výnos, a takto vzniklý zdanitelný příjem nebyl osvobozen od daně, a lze-li k této pohledávce vytvářet zákonné opravné položky za dlužníkem:

- u kterého soud přerušil konkurs v důsledku nepostačující hodnoty majetku dlužníka,
- který je na základě výsledků insolvenčního řízení v úpadku nebo mu úpadek hrozí,
- který je po smrti a pohledávka nebyla vyrovnána ani vymáháním na dědicích dlužníka (úmrtí dlužníka),
- který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s dlužníkem v ekonomickém nebo personálním vztahu,
- jehož majetek, na který se váže daná pohledávka, je součástí veřejné dražby a to na základě výsledků této dražby,
- na jehož majetek, na který se váže daná pohledávka, je prováděna exekuce, a to na základě výsledků této exekuce.

Odpis pohledávky do daňově účinných nákladů je možný pod podmínkou, že:

- k této pohledávce byl vytvořen a zaúčtován výnos, který byl součástí základu daně z příjmů, a
- nejedná-li se o pohledávku získanou bezúplatným nabytím nebo o pohledávku, která vznikla mezi spojenými osobami,
- nejedná-li se o pohledávku z titulu cenných papírů a ostatních nástrojů, úvěrů, zápůjček, ručení, záloh, plnění ve prospěch vlastního kapitálu, úhrady ztráty obchodní korporace, smluvních pokut, úroků nebo poplatků z prodlení, penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů.

Odpis pohledávky do daňově uznatelných nákladů je uznatelný (vyjma výše uvedených případů, ve kterých je daňově uznatelný celý odpis bez ohledu na tvorbu opravné položky ve smyslu zákona o daních z příjmů) do výše vytvořené zákonné opravné položky dle zákona o rezervách. Toto ujednání zákona o daních z příjmů se využívá v případě, kdy se pohledávka v průběhu účetního období promlčí a zákonná opravná položka byla vytvořena jenom z části. Podle zákona o rezervách se musí zákonná opravná položka zrušit, jestliže se pohledávka promlčela. Takže účetní jednotka zruší zákonnou opravnou položku ještě před promlčením a odepíše jí dle zákona o daních z příjmů. V důsledku toho bude část odpisu krytý zákonnou opravnou položkou daňově uznatelný. (Ryneš, 2015)

2.3. Účtování pohledávek

2.3.1. Účtování pohledávek v účtové třídě 3

Do účtové třídy 3 - Zúčtovací vztahy se zaznamenávají jak krátkodobé, tak dlouhodobé pohledávky, nehledě na dobu splatnosti. Při uzavírání účetních knih se sleduje "zůstatková doba splatnosti", podle které se pohledávky zobrazí v rozvaze buď jako krátkodobé (doba splatnosti k datu účetní závěrky je kratší než 12 měsíců) nebo jako dlouhodobé (doba splatnosti k datu účetní závěrky je delší než 12 měsíců). (Chalu-
pa, 2014)

Účtováním pohledávek pro podnikatelskou sféru se zabývá Český účetní standard č. 017 - Zúčtovací vztahy.

Zaúčtované dlouhodobé pohledávky, u které se během účetního nebo účetních období sníží doba splatnosti pod 365 dní, zůstane zaúčtována na účtech dlouhodobých pohledávek až do doby její změny (splacení, postoupení či odepsání). (Ryneš, 2014)

Pohledávky se účtují v okamžiku jejich vzniku, tzn. nejčastěji při dodání zboží či služby odběrateli. Je nezbytné brát v potaz především nařízení zákona o DPH.

Členění pohledávek v účtové třídě 3:

- z obchodních vztahů (účtová skupina 31 - *Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)*),
- vůči zaměstnancům a institucím sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění (účtová skupina 33 - *Zúčtování se zaměstnanci a institucemi*),
- vůči orgánům finanční správy z titulu přímých a nepřímých daní, poplatků a dlouhodobých a provozních dotací (účtová skupina 34 - *Zúčtování daní a dotací*),
- v rámci skupiny podniků, za upsaný vlastní kapitál, za společníky obchodní korporace a pohledávky se společníky sdruženými ve společnosti (účtová skupina 35 - *Pohledávky za společníky*),
- jiné pohledávky - např. přiznání dividend, pohledávka z titulu pojistného plnění od pojišťovny (účtová skupina 37 - *Jiné pohledávky a závazky*),
- dohadné položky aktivní - např. zaplacený nájem na příští období. (účtová skupina 38 - *Přechodné účty aktiv a pasiv*).

(České účetní standardy pro podnikatele)

2.3.2. Účtování pohledávek v účtové skupině 31 - Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)

Účet 311 - Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé

Pohledávky za odběrateli se účtují při splnění dodávky či služby na základě příslušných ustanovení smlouvy. U odběratelů je potřeba rozlišovat pohledávky na krátkodobé a dlouhodobé, za každým odběratelem zvlášť a pohledávky v cizích měnách, což se zajišťuje pomocí analytické evidence k daným účtům.

Tabulka 5 - Účtování na účtu 311 - Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FAV	Prodej zboží	100 000	311	601
		DPH - 21 %	21 000	311	343
2.	VBÚ	Úhrada od odběratele	121 000	221	311

Zdroj: Vlastní tvorba

Na vrub účtu 311 - *Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé* se účtují vyfakturované pohledávky za odběrateli z obchodních vztahů. Ve prospěch tohoto účtu se účtují především úhrady od odběratelů, dále potom postoupení pohledávky, odpis pohledávky apod.

Účet 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry

Pokud účetní jednotka, majitel směnky potřebuje získat peněžní prostředky před datem její splatnosti, může předložit směnku bance, jde o tzv. eskont směnky. Jestliže banka směnku akceptuje, přeúčtuje se směnka (zachycená na účtu 25x) na účet 313 - *Pohledávky za eskontované cenné papíry* v nominální hodnotě a banka poskytne účetní jednotce úvěr.

Tabulka 6 - Účtování na účtu 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VÚD	Předložení směnky bance	20 000	313	25x
2.	VBÚ	Poskytnutí eskontního úvěru	18 000	221	232
3.	VÚD	Diskont (úrok) banky za eskont směnky	2 000	562	232
4.	VÚD	Oznámení banky o úhradě směnky	20 000	232	313

Zdroj: Vlastní tvorba

Poskytnutý eskontní úvěr se účtuje na účet 232 - *Eskontní úvěry* (jde-li o krátkodobý úvěr) nebo na účet 461 - *Bankovní úvěry* (jde-li o dlouhodobý úvěr). Rozdíl mezi nominální hodnotou směnky a výší přijaté platby z úvěru je tzv. diskont, který si banka sráží za poskytnutí eskontního úvěru. Po obdržení avíza od banky o splacení směnky odběratelem se zruší pohledávka za eskontované cenné papíry s eskontním úvěrem. V případě nesplacení směnky odběratelem banka vrací směnku zpět účetní jednotce a požaduje zaplacení úvěru.

Účet 314 - Poskytnuté provozní zálohy a závdavky

Záloha představuje částečnou nebo úplnou platbu předem. Nárok na zálohu nevyplývá přímo z právního předpisu. Podle NOZ se má za to, že to, co dala jedna strana druhé před uzavřením smlouvy, je záloha.

Závdavek je majetkové plnění, kterým se potvrzuje uzavření smlouvy a potvrzení úhrady dluhu od odběratele. Závdavek si může dodavatel ponechat v případě nesplnění dluhu od odběratele a musí být odevzdán nejpozději při uzavření smlouvy. (Eiblová, 2015)

Při účtování záloh a závdavků je potřeba vzít v úvahu i zákon o DPH, podle něhož je plátcce daně povinen přiznat daň ke dni uskutečnění zdanitelného plnění (kterým je i přijetí platby jako zálohy na zdanitelné plnění).

Existuje několik způsobů účtování záloh, při jejichž volbě je za potřebí brát v potaz vhodnost použitého způsobu se zřetelem na povahu podnikatelské činnosti účetní jednotky, ale i na schopnosti používaného softwaru. (Chalupa, 2014)

Tabulka 7 - Vybraný způsob účtování zálohy

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VBÚ	Poskytnutá záloha z běžného účtu	24 200	314	221
2.	DD	Přijetí daňového dokladu - DPH 21 %	4 200	343	314
3.	FAP	Faktura přijatá za služby			
		- základ daně	24 000	518	321
		- DPH na vstupu 21 %	5 040	343	321
4.	VÚD	Zúčtování zálohy - bez DPH	20 000	321	314
		- zúčtování DPH	4 200	321	343
5.	VBÚ	Doplatek dodavateli	4 840	321	221

Zdroj: vlastní tvorba

U tohoto způsobu se DPH z přijaté faktury za služby zaúčtuje celé jako nárok na odpočet a následně se zruší nárok na odpočet z poskytnuté zálohy. Na vrub účtu 314 - *Poskytnuté provozní zálohy a závdavky* se účtují předem poskytnuté peněžní prostředky dodavateli a ve prospěch tohoto účtu se účtuje zúčtování poskytnuté zálohy s příslušným účtem dodavatele. Jako další způsob je možné doúčtovat nárok na odpočet DPH pouze z rozdílu částky bez DPH z přijaté faktury a částky bez DPH z poskytnuté zálohy.

Obchodní korporace ABC s. r. o. si chce nechat vyrobit u dodavatele CBA s. r. o. kancelářský nábytek v hodnotě 20 000 Kč bez DPH. Jako závdavek poskytne dřevěné desky v hodnotě 8 000 Kč (materiál společnosti ABC s. r. o.)

Tabulka 8 - Účtování závdavku 1 - kontrakt proběhl v pořádku

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	Výdejka	Poskytnut závdavek (úbytek materiálu)	8 000	314	112
2.	DD	Přijetí daňového dokladu DPH 21 %	1 389	343	314
3.	FAP	Faktura přijatá na kancelářský nábytek			
		- základ daně	20 000	501	321
		- DPH na vstupu 21 %	4 200	343	321
4.	VÚD	Zúčtování závdavku - bez DPH	6 611	321	314
		- zúčtování DPH	1 389	321	343
5.	VBÚ	Doplatek dodavateli	16 200	321	221

Zdroj: vlastní tvorba

V tomto případě se účtuje o závdavku jako o zálohách (vyjma úbytku materiálu místo peněžního plnění u záloh).

Tabulka 9 - Účtování závdavku 2 - odstoupení od smlouvy ze strany odběratele

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	Výdejka	Poskytnut závdavek (úbytek materiálu)	8 000	314	112
2.	VÚD	Odstoupení od kontraktu ze strany odběratele	8 000	5xx	314

Zdroj: vlastní tvorba

"Podle některých odborníků na daně by se v této situaci o DPH neúčtovalo, protože závdavek by měl úlohu kauce, která nepodléhá DPH. Jiní odborníci zastávají názor, že o DPH se u závdavku účtuje vždy – pak by v účetních případech byly přidány operace o přijetí daňového dokladu (u odběratele) a vystavení daňového dokladu (u dodavatele)." (Eiblová, 2015)

"Pokud o závdavku uvažují okamžitě jako o záloze, pak o DPH účtují. U závdavku, na který je pohlíženo jako na kauci, by se DPH neřešilo. Odborníci na daně se ale neshodují, protože někteří radí o DPH účtovat vždy." (Eiblová, 2015)

Účet 315 - Ostatní pohledávky

Na účtu 315 - *Ostatní pohledávky* se účtují ostatní pohledávky z obchodních vztahů, např. reklamace vůči dodavatelům. Na vrub účtu se účtuje vznik pohledávky, ve prospěch její vyúčtování (úhrada). Účtuje se zde na základě interních a externích účetních dokladů. (Krajčová, Palochová, & Pšenková, 2014)

Tabulka 10 - Vybrané účetní operace na účtu 315 - Ostatní pohledávky

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VÚD	Předpis reklamace materiálu dodavateli	10 000	315	111
2.	Příjemka	Náhradní dodávka materiálu	5 000	112	315
3.	VÚD	Neuznaná část reklamace	5 000	549	315

Zdroj: vlastní tvorba

Při přebírání materiálu zjistila účetní jednotka vadný materiál v hodnotě 10 000 Kč a v této částce zaúčtovala předpis reklamace dodavateli. Ten část reklamace materiálu v hodnotě 5 000 Kč uznal a část v hodnotě 5 000 Kč neuznal. Uznaná část reklamace byla řešena náhradní dodávkou a zbylá část musela být přeúčtována na účet 549 - *Manka a škody z provozní činnosti*.

Účet 316 - Nárok na záruční paušál

Odběratel může, pokud to není zákonem zakázáno, souhlasit s tím, že se vzdá budoucí možnosti uplatňovat od dodavatele bezplatné odstranění vad či poskytnutí náhrad za vady uskutečněných dodávek zboží, výrobků, prací nebo služeb (dále jen dodávek), které se vyskytnou během zákonné záruční doby. Místo toho mu dodavatel uhradí určitou, předem sjednanou hodnotu, která se obvykle nazývá záruční paušál.

Záruční paušál může být odběrateli poskytnut zároveň s dodávkou, nebo v dohodnutých termínech, v penězích nebo naturálně. (Louša, 2014)

Tabulka 11 - Účtování na účtu 316 - Nárok na záruční paušál

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VÚD	Předpis nároku na záruční paušál	10 000	316	384
2.	VBÚ	Úhrada nároku na záruční paušál	10 000	221	316
3.	VÚD	Zúčtování výnosu do běžného období	5 000	384	648

Zdroj: vlastní tvorba

Nárok na záruční paušál se účtuje souvztažně s účtem 384 - *Výnosy příštích období*, jelikož se takto vzniklý výnos musí zachytit do období, s kterým věcně a časově souvisí. Odběratel by měl při časovém rozlišení postupovat tak, aby zvolený postup co nejvíce odpovídal předpokládaným budoucím nákladům. Záruční paušál se u odběratele účtuje na účet 648 - *Ostatní provozní výnosy* a rozvrhuje se na celé záruční období.

2.3.3. Účtování pohledávek v účtové skupině 33 - Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

V této účtové skupině se zachycují zejména dluhy z pracovněprávních vztahů včetně sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění k zaměstnancům a jejich zúčtování.

Dále se zde účtují pohledávky za zaměstnanci, které nastávají například na základě poskytnuté zálohy na cestovní výdaje, poskytnuté zálohy na mzdy, dále požadavky na splnění náhrady za způsobenou škodu či manko.

Jako další druh pohledávek se v této účtové skupině zachycují pohledávky z titulu nároků na výplaty sociálních dávek souvztažně se závazkovým účtem vůči zaměstnancům z pracovněprávních vztahů.

Tabulka 12 - Vybrané účetní operace se zaměstnanci

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VÚD	Předpis manka v pokladně zaměstnanci	2 000	335	668
2.	PPD	Úhrada manka od zaměstnance v hotovosti	2 000	211	335
3.	VPD	Poskytnutá záloha na pracovní cestu	1 000	335	211

Zdroj: vlastní tvorba

Na základě zjištění inventarizačního rozdílu 2 000 Kč bylo toto manko předepsáno zaměstnanci k úhradě na účet 335 - *Pohledávky za zaměstnanci* souvztažně s účtem 668 - *Ostatní a mimořádné finanční výnosy*. Následně byla tato pohledávka uhrazena zaměstnancem v hotovosti. Dále byla zaměstnanci vyplacena záloha na pracovní cestu, v důsledku toho vzniká zaměstnavateli pohledávka za zaměstnancem.

2.3.4. Účtování pohledávek v účtové skupině 34 - Zúčtování daní a dotací

V účtové skupině 34 - *Zúčtování daní a dotací* jsou především účty, na kterých se účtují vztahy účetní jednotky jako poplatníka nebo plátce k finančnímu orgánu z titulu daňových povinností.

Účet 341 - Daň z příjmů

Na účtu 341 - *Daň z příjmů* se účtuje o dani z příjmů z hlediska poplatníka daně, přičemž na vrub účtu se účtují placené zálohy na daň v průběhu zdaňovacího období. Ve prospěch tohoto účtu se potom účtuje skutečná daňová povinnost zjištěná při uzavírání účetních na konci účetního období souvztažně s účtem 591 - *Daň z příjmů - splatná*.

Účet 342 - Ostatní přímé daně

Účet 342 - Ostatní přímé daně slouží pro zúčtování daní z příjmů, jejichž odvod finančnímu orgánu zajišťuje účetní jednotka, jakožto plátce daně za daň sraženou poplatníkům daně (např. daň z příjmů ze závislé činnosti zaměstnanců).

Účet 343 - Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je nepřímou daní, která zatěžuje konečného spotřebitele. Odvádí ji účetní jednotka, která je zaregistrovaná k dani z přidané hodnoty a provádí zdanitelná plnění, dodávky zboží a služeb. Přidanou hodnotou se rozumí nově vytvořená hodnota v činnosti, která je předmětem daně.

Na vrub účtu 343 - *Daň z přidané hodnoty* se účtuje nárok na odpočet daně a ve prospěch účtu se účtuje povinnost přiznat daň. O DPH na vstupu a na výstupu se účtuje podle daňových dokladů, o odvodu daně se účtuje na základě výpisů z bankovního účtu nebo pokladních dokladů.

Účet 345 - Ostatní daně a poplatky

Na účtu 345 - *Ostatní daně a poplatky* se účtuje o ostatních daních, ať přímých nebo nepřímých, a různých poplatcích správního charakteru. Ve prospěch tohoto účtu se účtuje předpis daňové povinnosti ze spotřebních daní (např. daň silniční a ekologické daně) za zdaňovací období. Souvztažným zápisem na vrub může být účet pohledávek nebo nákladů. K tomuto účtu se doporučuje vést analytickou evidenci podle jednotlivých daní.

Účet 346 - Dotace ze státního rozpočtu a 347 - Ostatní dotace

Dotace ze státního nebo veřejných rozpočtů je bezúplatné plnění, na které má obchodní korporace za splnění určitých podmínek nárok.

Dotace se člení zejména dle účelu na který je poskytnut:

- na pořízení dlouhodobého hmotného nebo nehmotného majetku a technického zhodnocení,
- k úhradě finančních nákladů,
- k úhradě provozních nákladů.

Nárok na dotace se účtuje ve prospěch účtové skupiny 34 - *Zúčtování daní a dotací* se souvztažným zápisem jiné pohledávky (účet 378-*Jiné pohledávky*) a její použití se účtuje na vrub příslušného účtu účtové skupiny 34 - *Zúčtování daní a dotací* se souvztažným zápisem na příslušný účet dle účelu použití:

- na DHM, DNM nebo technické zhodnocení - účtová skupina 04-*Nedokončený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek*,
- na úhradu finanční nákladů - účet 668-*Ostatní finanční výnosy*,
- na úhradu provozních nákladů - účet 648 - *Ostatní provozní výnosy*,

Tabulka 13 - Účtování dotací

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FAP	Nákup stroje	150 000	042	321
2.	VÚD	Příslib dotace ze státního rozpočtu	100 000	378	346
3.	VBÚ	Příjem dotace ze státního rozpočtu	100 000	221	378
4.	VÚD	Zúčtování dotace	100 000	346	042
5.	VÚD	Zařazení stroje do užívání	50 000	022	042

Zdroj: vlastní tvorba

Pro zjednodušení účetní jednotka nakupuje od neplátce DPH stroj v ceně pořízení 150 000 Kč a na tento stroj jí vznikl nárok na dotaci ze státního rozpočtu ve výši 100 000 Kč, který se účtuje na vrub účtu 378 - *Jiné pohledávky* a ve prospěch účtu 346 - *Dotace ze státního rozpočtu*. Použitím dotace se snižuje pořizovací cena stroje o hodnotu poskytnuté dotace (150 000 Kč - 100 000 Kč) a stroj je zařazen do užívání v hodnotě 50 000 Kč.

Účet 349 - Spojovací účet k DPH

Účet 349 - *Spojovací účet k DPH* se využívá pro přidání a nárok na odpočet DPH při nákupu zboží z jiných členských států Evropské Unie. Pokud účetní jednotka nakupuje zboží ze států Evropské Unie, tak musí sama vyměřit a přiznat DPH a zároveň jí vzniká nárok na odpočet DPH při pořízení zboží. Dále se tento účet využívá u režimu přenesené daňové povinnosti (reverse charge), což znamená přenesení daňové povinnosti přiznat a zaplatit DPH z dodavatele na odběratele. Tento způsob lze použít při obchodu mezi dvěma plátcí DPH s místem plnění v tuzemsku. Odběrateli vzniká nárok na odpočet DPH.

Tabulka 14 - Účtování na účtu 349 - Spojovací účet k DPH

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
1.	FAP	Nákup zboží z Belgie (kurz 25 Kč/EUR)	1 000	25 000	131	321
2.	VÚD	Přiznání DPH na výstupu 21 %		5 250	349	343
		Nárok na odpočet DPH na vstupu		5 250	343	349

Zdroj: vlastní tvorba

Na základě nákupu z Belgie má účetní jednotka nejdříve povinnost přiznat daň, která se účtuje na účet 343 - *Daň z přidané hodnoty* souvztažně s účtem 349 - *Spojovací účet k DPH*, a následně má nárok na odpočet daně na vstupu, která se účtuje obráceným zápisem než povinnost přiznat daň. V praxi se místo účtu 349 - *Spojovací účet k DPH* používají analytické účty k účtu 343 - *Daň z přidané hodnoty*.

2.3.5. Účtování pohledávek v účtové skupině 35 - Pohledávky za společníky

V této účtové skupině se účtují zejména pohledávky za upsaný základní kapitál, což je pohledávka za společníky či akcionáři na nesplacený základní kapitál, který se vykazuje v rozvaze v položce "A. Pohledávky za upsaný základní kapitál" (účet 353 - *Pohledávky za upsaný základní kapitál*). Dále se zde účtují například krátkodobé zápůjčky a úvěry za účetními jednotkami konsolidačního celku (účty 351 - *Pohledávky - ovládající a řídící osoba* a 352 - *Pohledávky - podstatný vliv*).

Účtují se zde i pohledávky za společníky veřejné obchodní společnosti či komplementáři v komanditní společnosti nebo za společníky společnosti s ručením omezeným z titulu úhrady ztráty na výsledku hospodaření (účet 354 - *Pohledávky za společníky obchodní korporace při úhradě ztráty*)

Dále se zde zachycují pohledávky ze zápůjček a úvěrů společníkům v obchodní korporaci, úroky z prodlení z nesplaceného peněžitého vkladu (účet 355 - *Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace*) a pohledávky za společníky sdruženými ve společnosti (účet 358 - *Pohledávky za účastníky sdruženými ve sdružení*).

Tabulka 15 - Vybrané účetní operace se společníky

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VBÚ	Poskytnutí půjčky společníkovi	5 000	355	221
2.	VBÚ	Splátka půjčky od společníka	2 000	221	355
3.	VÚD	Předpis úhrady ztráty za společníkem ve společnosti s ručením omezeným	10 000	354	431

Zdroj: vlastní tvorba

Na základě výpisu z bankovního účtu účetní jednotka zaúčtovala poskytnutí půjčky společníkovi ve prospěch účtu 221 - *Peněžní prostředky na účtech* souvztažně s účtem pohledávek za společníky 355 - *Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace*. Na základě druhého výpisu z bankovního účtu bylo zaúčtováno snížení pohledávky za společníky a zvýšení peněžních prostředků na účtech. Dále byl zaúčtován předpis úhrady ztráty za společníkem ve prospěch účtu 431 - *Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení* a na vrub účtu 354 - *Pohledávky za společníky obchodní korporace při úhradě ztráty*.

2.3.6. Účtování pohledávek v účtové skupině 37 - Jiné pohledávky a závazky

Do této účtové skupiny se zachycuje pohledávka z prodeje obchodního závodu nebo jeho části (účet 371-*Pohledávky z prodeje obchodního závodu*), či pacht závodu nebo jeho části (účet 374-*Pohledávky z nájmu a pachtu obchodního závodu*).

Rovněž se zde zachycují pohledávky z pevných termínovaných operací (účet 373-*Pohledávky a závazky z pevných termínovaných operací*), což jsou deriváty. U těchto účetních případů záleží na tom, jestli jsou určeny k obchodování nebo k zajištění očekávaných peněžních toků. Pokud jsou určeny k obchodování, tak se změna reálné hodnoty zachycuje výsledkově (účty 567-*Náklady z derivátových operací* a 667-*Výnosy z derivátových operací*), v případě, že nejsou určeny k obchodování, se změny v ocenění zachycují rozvahově (na účet 414-*Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků*).

Na účet 375-*Pohledávky z vydaných dluhopisů* se účtují pohledávky z vydaných krátkodobých i dlouhodobých dluhopisů, u krátkodobých dluhopisů se účtuje souvztažně s účtem účtové skupiny 24-*Jiné krátkodobé finanční výpomoci* a u dlouhodobých dluhopisů se účtuje souvztažně s účtem účtové skupiny 47-*Dlouhodobé závazky*.

Dále se zde účtuje na účtu 378-*Jiné pohledávky* například pohledávka na náhradu škody či manka za odpovědnou osobou souvztažně s účtem 648-*Ostatní provozní výnosy*. Dále se zde zachycuje pohledávka k celnímu úřadu nebo také nárok na dotace.

Tabulka 16 - Vybrané účetní operace v účtové skupině 37 - Jiné pohledávky a závazky

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VÚD	Emitované krátkodobé dluhopisy	150 000	375	241
2.	VÚD	Předpis náhrady škody pojišťovně	50 000	378	648

Zdroj: vlastní tvorba

Účetní jednotka účtuje o emisi dluhopisů na účet 375 - *Pohledávky z vydaných dluhopisů* souvztažně se závazkovým účtem 241 - *Emitované krátkodobé dluhopisy*. Dále předepsala náhradu škody pojišťovně na účet 378 - *Jiné pohledávky* souvztažně s účtem 648 - *Ostatní provozní výnosy*.

2.3.7. Účtování pohledávek v účtové skupině 38 - Přechodné účty aktiv a pasiv

Do této účtové skupiny se jako pohledávky zachytávají náklady příští období, příjmy příštích období a dohadné účty aktivní.

Na účet 381-*Náklady příštích období* se účtují uskutečněné výdaje, které časově souvisí s náklady příštího období a budou v dalších obdobích zaúčtovány jako náklad na příslušný účet účtové třídy 5 - *Náklady* dle časové souvislosti s daným obdobím. Patří sem například předem placené nájemné, reklama, dále mimořádná splátka placená v hotovosti (akontace u leasingu).

Na účtu 385-*Příjmy příštích období* se účtují platby, které účetní jednotka nepřijala, ale věcně a časově souvisí s běžným obdobím a nejsou zachyceny na příslušných účtech pohledávek. Je to například nájemné za běžné období inkasované v příštím období.

Účet 388-*Dohadné účty aktivní* slouží pro zachycení pohledávek, kdy neznáme částku, ale souvisí s běžným obdobím. Jedná se například o pohledávku za pojišťovnou, která nepotvrdila do konce účetního období částku náhrady za škodu.

Tabulka 17 - Vybrané účetní operace v účtové skupině 38 - Přechodné účty aktiv a pasiv

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	VBÚ	Zaplacení nájemného na příští rok	15 000	381	221
2.	VÚD	Odhad výše náhrady od pojišťovny	50 000	388	648

Zdroj: vlastní tvorba

Jelikož jsme zaplatili z účtu 221 - *Peněžní prostředky na účtech* nájemné na příští rok, tak se podle aktuálního principu musí tento náklad zaúčtovat do období, se kterým věcně a časově souvisí, což se zajistilo pomocí účtu 381 - *Náklady příštích období*. Dále nám do konce roku nepřišlo vyjádření od pojišťovny k pojistné události, a tak se musí zaúčtovat do běžného období předpokládaná náhrada od pojišťovny ve prospěch účtu 648 - *Ostatní provozní výnosy* souvztažně s účtem 388 - *Dohadné položky aktivní*.

2.3.8. Pohledávky v cizích měnách

Pohledávky v cizích měnách je třeba zachytit v účetnictví v cizí měně, ale i v tuzemské měně. Pro vyjádření cizí měny na tuzemskou se používá kurz ČNB, který

účetní jednotka použije po dobu stanovenou vnitřní směrnici. Tato doba nesmí být delší než hospodářský rok. (Chalupa, 2014)

Oceněním pohledávek na českou korunu se zabývá zákon o účetnictví. Podle tohoto zákona se pohledávky v cizích měnách na českou korunu přepočítávají:

- k okamžiku uskutečnění účetního případu,
- ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku sestavení účetní závěrky. (Chalupa, 2014)

Při přepočtu pohledávek v cizích měnách vznikají následkem změny kursu kurzové rozdíly a to:

- průběžné, které vznikají jako rozdíl kursů k datu vzniku účetního případu v cizí měně a k datu další změny pohledávky (např. inkaso pohledávky),
- k rozvahovému dni, kdy kurzové rozdíly vznikají jako rozdíl kursů, ve kterém jsou pohledávky oceněny v účetnictví (např. kurs k datu vzniku účetního případu) a aktuálního kursu ČNB k rozvahovému dni. (Zákon o účetnictví)

V tomto přepočteném aktuálním kursu ČNB k rozvahovému dni jsou pohledávky oceněny až do okamžiku:

- další změny pohledávek (inkaso pohledávky, postoupení pohledávky apod.) nebo
- dalšího rozvahového dne, kdy jsou opět přepočteny aktuálním kursem ČNB. (Zákon o účetnictví)

Tabulka 18 - Účtování kurzových rozdílů

Č.	Datum	Doklad	Účetní operace	Částka v EUR	Částka v Kč	MD	D
1.	12.10.2014	FAV	Prodej zboží, kurz 25 Kč/EUR	1 000	25 000	311	604
2.	31.12.2014	VÚD	Kurzový rozdíl k rozvahovému dni, kurz 24 Kč/EUR		1 000	563	311
3.	10.1.2015	VBÚ	Úhrada faktury vydané, kurz 25,5 Kč/EUR	1 000	25 500	221	311
4.	10.1.2015	VÚD	Zúčtování kurzového rozdílu (vyrovnání účtu 311)		1 500	311	663

zdroj: vlastní tvorba

Kurzové rozdíly se u pohledávek v cizích měnách účtují výsledkově. K rozvahovému dni 31. 12. 2014 vznikl vlivem snížení kurzu kurzový rozdíl 1 000 Kč, který se

zaúčtoval na stranu Má dáti nákladového účtu 563 - *Kurzové ztráty* souvztažně s majetkovým účtem 311 - *Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé*. K datu 10. 1. 2015 došlo k úhradě pohledávky a vlivem růstu kurzu vznikl kurzový rozdíl 1 500 Kč, který se zaúčtoval na stranu Dal výnosového účtu 663 -*Kurzové zisky* souvztažně s majetkovým účtem 311 - *Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé*.

2.3.9. Postoupení pohledávek

Postoupení pohledávek je upraveno v § 1879 a násl. NOZ. Z pohledu účetních předpisů je právní úprava postupování pohledávek obsažena zejména v § 25 a § 27 zákona o účetnictví, §27, §28, § 50 a §53a vyhlášky a odst. 2.1.2. ČÚS č. 008-Operace s cennými papíry a podíly, odst. 3.6.6. a odst. 4.5.3. ČÚS č. 019-Náklady a výnosy.

"Při postoupení pohledávky přechází pohledávka z postoupitele na postupníka, a to včetně příslušenství a všech práv s ní spojených." K postoupení neboli cesi pohledávek dochází po lhůtě splatnosti, ve lhůtě splatnosti, dokonce i před lhůtou splatnosti. Lze postoupit jak pohledávky v české měně, tak pohledávky v cizí měně. (Vašek, 2012)

Postoupení pohledávky je postupitel povinen bez zbytečného odkladu oznámit dlužníkovi. Pokud se tak nestane a postupník bude požadovat plnění z pohledávky, dlužník nemá povinnost tak činit, dokud postupník postoupení pohledávky dostatečně neprokáže. Postupitel nemusí mít žádné svolení dlužníka k postoupení pohledávky. (Občanský zákoník)

S postoupením pohledávky v praxi souvisí tyto pojmy:

- **postupitel neboli cedent** - tj. osoba, která postupuje pohledávku jinému věřiteli,
- **postupník neboli cesionář** - tj. osoba, které byla pohledávka postoupena,
- **postoupení neboli cese** - tj. způsob, jímž přechází pohledávka z jednoho věřitele na jiného věřitele,
- **postoupit neboli cedovat** - tj. převést pohledávku jinému věřiteli. (Občanský zákoník)

Účtování postoupení pohledávky ze strany postupitele

Tabulka 19 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupitele

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FAV	Prodej zboží	100 000	31x	604
		DPH	21 000	31x	343
Postoupení pohledávky uvedené v 1. bodě:					
2.	FAV	Zaúčtování výnosu z postoupení pohledávky	100 000	31x	646
3.	VÚD	Odpis jmenovité hodnoty pohledávky do nákladů	121 000	546	31x
5.	VBÚ	Úhrada za postoupenou pohledávku	100 000	221	31x

Zdroj: vlastní tvorba

Ze strany postupitele se odepíše pohledávka v nominální hodnotě do nákladů souvztažně s účtem pohledávky, na kterém byla zachycena. Dále se zaúčtuje hodnota pohledávky, vyplývající z postoupení, do výnosů souvztažně s pohledávkou za postupníkem. Daňově uznatelný odpis pohledávky je pouze do výše příjmu plynoucího z úhrady pohledávky (v tomto případě 100 000 Kč). Pokud by účetní jednotka měla vytvořené zákonné opravné položky k této pohledávce, tak by byl daňově uznatelný odpis pohledávky ve výši příjmu z postoupené pohledávky zvýšeného o vytvořenou zákonnou opravnou položku.

Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka

Tabulka 20 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka 1

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FAP	Nabytí pohledávky v pořizovací ceně	100 000	31x	32x
2.	VBÚ	Úhrada za nakoupenou pohledávku	100 000	32x	221
3.	VBÚ	Úhrada od dlužníka - 100 % nominální hodnoty pohledávky	120 000	221	
		a) vyrovnání pořizovací ceny pohledávky	100 000		31x
		b) získaná částka nad pořizovací cenu - výnos	20 000		648

Zdroj: vlastní tvorba

Postupníkovi byla uhrazena celá částka postoupené pohledávky (nominální hodnota 120 000 Kč), z čehož pro něj vznikl výnos (20 000 Kč) nad pořizovací cenu pohledávky (100 000 Kč) a tento výnos je zaúčtován na účet 648 - *Ostatní provozní výnosy* a vstupuje do základu daně.

Tabulka 21 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka 2

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FAP	Nabytí pohledávky v pořizovací ceně	100 000	31x	32x
2.	VBÚ	Úhrada za nakoupenou pohledávku	100 000	32x	221
3.	VBÚ	Úhrada pohledávky (60 % nominální hodnoty pohledávky)	72 000	221	31X
4.	VÚD	Odpis zbývajících částky pohledávky	28 000	546	31x

Zdroj: vlastní tvorba

Postupníkovi bylo uhrazeno pouze 60 % z nominální ceny (120 000 Kč) pohledávky, což představuje 72 000 Kč, a do výše pořizovací ceny vytvořil odpis pohledávky (28 000 Kč). Tento odpis je daňově neuznatelný, jelikož daňově uznatelný náklad se uznává do výše příjmů plynoucích z úhrady dlužníkem zvýšených o částku vytvořené zákonné opravné položky.

Tabulka 22 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka 3

Č.	Datum	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	1.3.2014	FAP	Nabytí pohledávky v pořizovací ceně	100 000	31x	32x
2.	31.12.2015	VÚD	Vytvoření zákonné opravné položky ve výši 50 %	50 000	558	391
3.	20.5.2016	VBÚ	Úhrada pohledávky	90 000	221	31x
4.	20.5.2016	VÚD	Zrušení opravné položky	50 000	391	558
5.	20.5.2016	VÚD	Odpis zbytku pořizovací ceny pohledávky	10 000	546	31x

Zdroj: vlastní tvorba

V roce 2014 společnost nabyla postoupením pohledávku v pořizovací ceně 100 000 Kč a nominální hodnotě 150 000 Kč. V roce 2015 neproběhla žádná úhrada a korporace tak zahájila soudní řízení a vytvořila proto zákonnou opravnou položku ve výši 50 %, jelikož je více než 18 měsíců po splatnosti (lze uplatnit u pohledávek vzniklých po roce 2014). V roce 2016 se jí podařilo vymoci na dlužníkovi částku 90 000 Kč, další částka nebude vymáhána. Částka 10 000 Kč bude daňově uznatelným nákladem, náklad se uznává do výše příjmů plynoucích z úhrady dlužníkem zvýšených o částku vytvořené zákonné opravné položky ($90\,000 + 50\,000 = 140\,000$, což je větší než pořizovací cena 100 000 Kč).

2.3.10. Bezúplatný převod pohledávky

Bezúplatný převod, neboli darování pohledávky se v praxi vyskytuje vzácně. Avšak i tato možnost je daňově i účetně ošetřena zákonem. (Drbohlav & Pohl, 2011)

Účtování a daňové důsledky u dárce

Tabulka 23 - Účtování bezúplatného převodu pohledávky 1

Č.	Doklad	Účetní operace	MD	D
1.	VÚD	Darování pohledávky	543	31x

Zdroj: vlastní tvorba

Účet 543-Dary je daňově neuznatelný, a tedy si dárce nemůže tento náklad odečíst od základu daně. Pokud ale splní podmínky stanovené v § 15 a § 20 ZDP, může si daňový náklad ponížit způsobem odčitatelné položky. (Drbohlav & Pohl, 2011)

Účtování a daňové důsledky u obdarovaného

Tabulka 24 - Účtování bezúplatného převodu pohledávky 2

Č.	Doklad	Účetní operace	MD	D
1.	VÚD	Bezúplatné nabytí pohledávky	31x	643
2.	VBÚ	Úhrada nabyté pohledávky	221	31x

Zdroj: vlastní tvorba

Bezúplatné nabytí pohledávky se zachytí do výnosů souvztažně s majetkovým účtem pohledávky a je součástí základu daně z příjmů vyjma osvobození od této daně viz dále.

Daň darovací a daň dědická byla od 1. 1. 2014 zrušena a předmět daru je součástí daně z příjmů v podobě tzv. bezúplatných příjmů. Což znamená, že obdržený dar vstupuje do základu daně z příjmů. Osvobození od této daně je vymezeno v § 4, § 10 a § 19 ZDP.

2.3.11. Smluvní pokuty a úroky z prodlení

Smluvní pokuty a úroky z prodlení vznikají při nedodržení doby splatnosti nebo při nedodržení smluvních podmínek. Do základu daně se podle zákona o daních z příjmů zahrnou jen skutečně přijaté smluvní pokuty a úroky z prodlení. Jestliže má účetní jednotka ve výnosech zaúčtovanou vyšší částku z titulu smluvních pokut a úroků z prodlení, tak si základ daně sníží o rozdíl mezi vyšší částkou zachycenou ve výnosech a nižší skutečně přijatou částkou podle zákona o daních z příjmů. (Ryneš, 2015)

Tabulka 25 - Účtování smluvních pokut a úroků z prodlení

Č.	Doklad	Účetní operace	MD	D
1.	VÚD	Předpis úroku z prodlení odběrateli	311	644
2.	VBÚ	Úhrada od odběratele	221	311

Zdroj: vlastní tvorba

Smluvní pokuty a úroky se ze strany věřitele účtují ve prospěch výnosů na účet 644 - *Smluvní pokuty a úroky z prodlení* souvztažně s účtem pohledávek.

2.3.12. Skonto

Skonto je cenové zvýhodnění, poskytované dodavatelem odběrateli či prodávajícími zákazníkům za dřívější smluvené splacení či platbu v hotovosti. Buď je skonto cenovou podmínkou již uplatněnou při stanovení fakturační ceny, nebo je fakturována plná cena, ke které je přislíbeno finanční zvýhodnění.

Skonto poskytnuté u hotovostního nákupu

Tabulka 26 - Účtování skonta 1

Č.	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	Nákup zboží	90 Kč	132	211
2.	Sleva z ceny	10 Kč	132	648

Zdroj: Chalupa, 2014

V tomto případě jde o hotovostní nákup v hodnotě 100 Kč. Sleva z ceny v důsledku hotovostního placení činí 10 Kč a účtuje se na účet 648 - *Ostatní provozní výnosy* souvztažně s účtem 132 - *Zboží na skladě a v prodejnách*.

Poskytnutá sleva s časový posunem - Skutečnost, kdy doba splatnosti byla stanovena do následujícího účetního období a zaplacení proběhlo v předchozím účetním období. Sleva pak patří do období, v němž byla úhrada provedena. Splatnost faktury přijaté z roku 2014 je stanovena na 28. 1. 2015, skutečně byla dodavateli uhrazena dne 30. 12. 2013. Částka faktury celkem činí 1000 Kč, sleva je ve výši 100 Kč. Zboží bylo skutečně dodáno dne 5. 1. 2014. Pro zjednodušení se uvažuje o neplátcí DPH.

Tabulka 27 - Účtování skonta 2

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
<i>Účtování v roce 2014</i>					
1.	FP	Faktura přijatá za zboží	1 000 Kč	139	321
2.	VPD	Úhrada FP	900 Kč	321	221
3.	VÚD	Zaúčtování skonta	100 Kč	321	648
<i>Účtování v roce 2015</i>					
1.	Příjemka	Převzetí zboží na sklad	1 000 Kč	132	139

Zdroj: Chalupa, 2014

2.3.13. Zápočet pohledávek

Zápočtem pohledávek se zabývá § 1982 až § 1991 NOZ. Jde o jeden z přijatelných způsobů splacení pohledávek a závazků. Zápočet lze použít po dohodě obou stran závazkového vztahu, či na základě jednostranného prohlášení druhé straně v případě, že obě strany mají vůči sobě vzájemné pohledávky s plněním stejného druhu. Započítávané pohledávky pak zanikají v rozsahu, v jakém se vzájemně kryjí. (Chalupa, 2014)

Tabulka 28 - Účtování - zápočet pohledávek

Č.	Doklad	Účetní operace	Částka	MD	D
1.		Počáteční stav účtu 311	15 000	311	701
2.		Počáteční stav účtu 321	20 000	701	321
3.	VÚD	Zaúčtování zápočtu	15 000	321	311

Zdroj: vlastní tvorba

Obchodní korporace ABC s.r.o. má pohledávku vůči obchodní korporaci CBA s.r.o. ve výši 15 000 Kč a zároveň závazek vůči této korporaci ve výši 20 000 Kč. Po započtení to znamená, že korporace ABC s.r.o. má vůči korporaci zbývající závazek ve výši 5 000 Kč.

2.3.14. Účtování opravných položek a odpisů k pohledávkám

Tvorba a čerpání opravných položek k pohledávkám

Tvorba a čerpání opravných položek je upravena zákonem o účetnictví a vyhláškou. Opravné položky se vytvářejí k pohledávka po lhůtě splatnosti na základě inventarizace. Jejich účelem je vyjádřit riziko nezaplacení pohledávky snížením ocenění této pohledávky v účetní závěrce. Tvorba a čerpání opravných položek je odlišná podle toho, jestli se tvoří zákonné opravné položky a nebo se tvoří účetní opravné položky. (Ryneš, 2015)

Zákonné opravné položky, jejichž tvorba je dána ZR, se tvoří na vrub daňově uznatelných nákladů 558-Tvorba a zúčtování opravných položek podle zvláštního právního předpisu v provozní činnosti a ve prospěch účtu 391-Opravná položka k pohledávkám. Zákonné opravné položky se čerpají (ruší) opačným zápisem, než jejich tvorba. (Ryneš, 2015)

Účetní opravné položky se tvoří na vrub daňově neuznatelných nákladů na účtu 559-Tvorba a zúčtování ostatních opravných položek v provozní činnosti a čerpají ve

prospěch daňově neuznatelných nákladů stejného účtu souvztažně s účtem 391-*Opravná položka k pohledávkám*. (Ryneš, 2015)

Odpis pohledávek

Odpis pohledávek je trvalé snížení hodnoty pohledávek, které se účtuje na vrub nákladů a ve prospěch příslušného účtu pohledávek. Odepsaná pohledávka se již nikdy nevrátí do původní hodnoty, jde o nevratný proces.

Odpis pohledávky lze tvořit maximálně do výše hodnoty pohledávky. Ideální je samozřejmě jednorázově odepsat nedobytné pohledávky co nejdříve do daňově uznatelných nákladů, což je možné jen ve stanovených případech viz kapitola Daňově uznatelný odpis pohledávek.

Tabulka 29 - Účtování opravných položek a odpisu pohledávek

Č.	Datum	Doklad	Účetní operace	MD	D
1.	1.3.2014	FAV	Vyfakturován prodej zboží	311	604
2.	1.9.2015	VÚD	Vytvoření zákonné opravné položky ve výši 50 %	558	391(AE)
3.	1.9.2015	VÚD	Vytvoření ostatní opravné položky ve zbylé výši	559	391(AE)
4.	25.11.2015	VÚD	Zrušení zákonné opravné položky	391(AE)	558
5.	25.11.2015	VÚD	Zrušení ostatní opravné položky	391(AE)	559
6.	25.11.2015	VÚD	Odpis pohledávky	546	311

Zdroj: vlastní tvorba

Dne 1. 9. 2015 byla vytvořena k pohledávce zákonná opravná položka ve výši 50 % dle ZR a ke zbylé výši pohledávky byla vytvořena účetní opravná položka. Dne 25. 11. 2015 označila účetní jednotka pohledávku za nedobytnou a rozhodla se jí odepsat. Nejdříve zrušila opravné položky k této pohledávce a následně vytvořila odpis pohledávky. Daňově uznatelný odpis je do výše vytvořené zákonné opravné položky (v tomto případě 50 %), zbylá část je daňově neuznatelným odpisem.

2.3.15. Vypořádání nevýznamných nedoplatků u pohledávek

U plateb od odběratelů vznikne výjimečně nevýznamný nedoplatek v řádu haléřů. Pro společnost by bylo vymáhání takového nedoplatku neefektivní, a tak tento nedoplatek zaúčtuje jako odpis pohledávky. Takto zaúčtovaný odpis pohledávky je daňově neuznatelný, aby byl daňově uznatelný, muselo by se postupovat dle ZR. Mnohdy se stává, že účetní jednotka takto vzniklý nedoplatek zaúčtuje na účet 548 - *Ostatní provozní náklady* a považuje ho za daňově uznatelný, což nelze, jelikož se uvedený účetní

případ nepovažuje za zaokrouhlení a pojetí "haléřové vyrovnání" se v účetní ani daňové legislativě nevyskytuje. (Líbal, 2014)

Tabulka 30 - Účtování nevýznamných nedoplatků u pohledávek

Č.	Doklad	Datum	Účetní operace	Částka	MD	D
1.	FAV	10.8.2014	Faktura vydaná za zboží	10 000,20		604
			DPH - 21 %	2 100,04		343
			Celkem	12 100,24	311	
2.	VBÚ	20.8.2014	Úhrada od odběratele	12 100,00	221	311
3.	VÚD	31.12.2014	Haléřové vyrovnání	0,24	546	311

Zdroj: vlastní tvorba

Nevýznamné nedoplatky (haléřové vyrovnání) se účtují jako odpis pohledávky na vrub účtu 546 - Odpis pohledávky souvztažně s daným účtem pohledávky, jelikož nedoplatek je vlastně nesplacená část pohledávky.

2.4. Řízení pohledávek

Pohledávky ovlivňují finanční hospodaření podniku, protože vznik pohledávky je účetně vznikem výnosu společnosti. Je tedy důležité pozorování vývoje pohledávek v objemu, struktuře a čase. Nesplacení pohledávky zvyšuje náklady (na její vymáhání). Nesplacené pohledávky mají negativní vliv zejména na likviditu firmy. Tyto rizika lze odstranit nebo alespoň zmírnit zajišťovacími instrumenty. (www.podnikator.cz)

Společnosti poskytují svým odběratelům možnost odkladu platby do doby splatnosti, která je nejčastěji 14 až 90 dnů. Tímto odkladem společnosti poskytují tzv. dodavatelský úvěr.

Hlavním účelem řízení pohledávek je:

- chránění společnosti před neplacením faktur po době splatnosti,
- minimalizace nedobytných pohledávek, které se buď nedají vůbec vymáhat, nebo je jejich vymáhání poměrně vysoce nákladné.

Tvrdá úvěrová politika zajistí nízký počet plateb po době splatnosti pohledávek, ale odradí potencionální zákazníky. Na druhou stranu shovívavá úvěrová politika bude mít za následek vysoký počet nedobytných nebo pozdě inkasovaných pohledávek. Optimum se nachází někde uprostřed, kdy bude minimum nedobytných či pozdě inkasovaných pohledávek a zároveň nebude omezen prodej. (Kislingerová, 2010)

Řízení pohledávek má podle Vozňákové (2004) dvě části:

- prevence a
- vymáhání.

2.4.1. Prevence pohledávek

Prevence pohledávek se snaží, aby nevznikaly nedobytné nebo pozdě hrazené pohledávky. Základem prevence pohledávek je získání co nejvíce informací o odběrateli, kterého je dobré začlenit do různých skupin. Takovýto postup zjednodušuje celkový přístup a minimalizuje náklady.

Tabulka 31 - Rozdělení odběratelů do skupin

Riziko	Skupina	Popis	Aktivity
velmi vysoké	A	dlouholetý zákazník, tvoří významné obraty	permanentní kontrola
vysoké	B	dlouholetý zákazník, tvoří střední obraty	permanentní kontrola
střední	C	zákazník s nižšími obraty, odebírá i od konkurence	občasná kontrola přechodných zákazníků
nízké	D	nepravidelný zákazník s velmi malými obraty	občasná kontrola

Zdroj: danarionline.cz

2.4.1.1. Zajišťování pohledávek

Zajišťování pohledávek se provádí pomocí tzv. zajišťovacího instrumentu. Zajišťovací instrumenty se používají zejména u pohledávek z bankovního sektoru, zřídka pak u pohledávek z obchodního styku.

Do klasických zajišťovacích instrumentů pohledávek z obchodního vztahu se řadí:

- finanční záruka
- dokumentární akreditiv
- zajištění hmotným majetkem
- factoring
- forfaiting

(www.expressrecovery.cz)

Finanční záruka je upravena občanským zákoníkem v § 2029 a následujících. Ten ji definuje jako: *"Finanční záruka vzniká prohlášením výstavce v záruční listině, že uspokojí věřitele podle záruční listiny do výše určité peněžní částky, nesplní-li dlužník věřiteli určitý dluh, anebo splní-li se jiné podmínky určené v záruční listině. Je-li vý-*

stavcem banka, zahraniční banka nebo spořitelní družstvo, jedná se o bankovní záruku."
(Občanský zákoník)

Záruční listina musí mít písemnou formu. Potvrdí-li finanční záruku více výstavců, může věřitel uplatnit právo z finanční záruky vůči kterémukoli z těchto výstavců.
(Občanský zákoník)

U bankovní záruky se stává, že věřitel nemá důvěru k bance odběratele, a tak může do vztahu vstoupit banka dodavatele (tzv. potvrzující banka), která tuto bankovní záruku potvrdí. (Kislingerová, 2010)

Dokumentární akreditiv je jeden z nejdůležitějších platebních a zajišťovacích instrumentů v zahraničním obchodě. Odběratel u své banky otevře akreditiv, čímž se tato banka zavazuje poskytnout dodavateli plnění, jestliže bance jsou řádně předloženy během doby platnosti akreditivu dokumenty určené v akreditivní listině. (Občanský zákoník)

Platba probíhá na základě dokumentů, kterými mohou být např. nákladní a přepravní listy, směnka, potvrzená faktura, kolaudační rozhodnutí a další.

Existuje celá řada druhů akreditivů: importní, exportní (odběratelský, dodavatelský), odvolatelný, neodvolatelný, potvrzený, převoditelný, revolvingový, stand-by akreditiv. (www.komora.cz)

Zajištění hmotným majetkem je upraveno v NOZ. V tomto případě ručí odběratel za dodavatelský úvěr hmotným (mimořádně i nehmotným) majetkem. Nejčastějším majetkem sloužícím jako zajišťovací prostředek jsou nemovitosti. V obchodních vztazích se k zajištění nejčastěji používají stroje nebo jiná výrobní zařízení. Vzácně se můžeme setkat se zajištěním podílu, kdy se do zajištění dá rozhodující podíl v prosperující společnosti. U zajištění hmotným majetkem je důležité brát v potaz prodejní cenu zajišťovacího prostředku pro případ nuceného prodeje tohoto majetku. (Kislingerová, 2010)

Věřitel a dlužník zde sepisují smlouvu o zřízení zástavního práva k movité nebo nemovité věci. Pro vyšší záruku se smlouva uzavírá formou notářského či exekutorského zápisu. (Kislingerová, 2010)

Faktoring se používá pro předčasné získání finančních prostředků z krátkodobých nezajištěných pohledávek (do 180 dnů). Věřitel postupuje svoje pohledávky vůči

faktoru (většinou bance). Tím přechází veškerá práva a rizika na faktor, který si vymáhání pohledávky zajišťuje sám. Věřiteli proplatí hodnotu pohledávky dříve, než dojde ke splatnosti pohledávky. Za to si faktor účtuje faktoringový poplatek. Všechny práva a povinnosti jsou sepsány v písemné smlouvě, která se zpravidla uzavírá na 1 rok. (www.bankovniagramotnost.cz)

Forfaiting je odkup jednotlivých krátkodobých, střednědobých nebo dlouhodobých pohledávek, které vznikly hlavně při vývozu, bez postihu na původního věřitele. Tyto pohledávky odkupuje buď banka a nebo specializovaná finanční instituce (forfaiter). Forfaiting je forma financování vývozu, kdy forfaiter uzavírá předem smlouvu s vývozcem, kde se stanoví podmínky budoucího odkupu pohledávky. Po poskytnutí plnění do zahraničí dodavatel (exportér) odprodá pohledávku forfaiterovi a získá okamžitou úhradu (sníženou o odměnu forfaiterovi). (www.business.center.cz)

2.4.1.2. Splatnosti faktur

Splatnost faktury udává dobu, na kterou věřitel (dodavatel) poskytuje dodavatelský úvěr. Delší doby splatnosti zvyšují celkovou úroveň pohledávek. Cílem odběratele je co nejdelší doba splatnosti, aby mohl začít s výrobou, kdy bude tento cyklus financovat právě dodavatelským úvěrem. Dodavateli se poskytnutí delší doby splatnosti vrací ve formě pravidelného odběru a nalákáním nových zákazníků. Je zde rozpor dvou cílů, a to maximalizace prodeje (dlouhá doba splatnosti) oproti minimalizaci úvěrového rizika (krátká doba splatnosti). (Kislingerová, 2010)

Platba předem je vyžadována u výrobců, kteří vyrábí jedinečný výrobek na zakázku, který už jiný odběratel nekoupí. V praxi se požaduje buď platba předem v celé výši, nebo částečná platba předem, která donutí odběratele k odebrání výrobku. Platba předem se vyžaduje i u odběratelů, kteří už měli v minulosti problémy s placením. (Kislingerová, 2010)

Prodej za hotové se používá u rizikových zákazníků s malou částkou, jelikož u vyšších částek je problém s převozem a platba v hotovosti je zákonem omezena do částky 270 000 Kč. Jedním ze způsobů tohoto řešení je využití externího přepravce, který zboží dodá tzv. na dobírku. Dále se prodej za hotové používá u malých, nepravidelných či neznámých zákazníků, u kterých věřitel nezkoumá bonitu. (Kislingerová, 2010)

Splatnost běžnou v oboru dostává většina zákazníků v tomto oboru, aby byly nabídky dodavatelů konkurenceschopné. Při jedinečnosti či nadstandardnosti zakázky se splatnost většinou krátí nebo zpřísňuje, jelikož je jinak zvýhodněna. (Kislingerová, 2010)

Nadstandardní splatnost se používá pro zvýšení tržního podílu a přilákání nových zákazníků. Většinou tuto splatnost používají společnosti, které nemají dostatečně konkurenceschopný výrobek. Při snaze zvýšit prodej a přilákat nové zákazníky roste úvěrové riziko a nároky na financování. (Kislingerová, 2010)

Doba splatnosti dle zákona

Občanský zákoník obsahuje v § 1963 a násl. úpravu splatnosti ceny v rámci vzájemného závazku podnikatelů nebo závazku mezi podnikatelem a veřejnoprávní korporací.

Pokud **není** dlužníkem **veřejnoprávní korporace**, tak jsou zákonem dány tyto splatnosti:

- Není-li splatnost faktur sjednána smluvními stranami, je splatnost přesně 30 dní.
- Maximální doba splatnosti je 60 dnů.
- Za situace, pokud ujednání nebude vůči věřiteli hrubě nespravedlivé, lze sjednat splatnost delší než 60 dnů.

Pokud **je** dlužníkem **veřejnoprávní korporace**:

- Není-li splatnost sjednána smluvními stranami, je splatnost faktur přesně 30 dní.
- Splatnost faktur delší než 30 dnů lze sjednat pouze za situace, pokud je to odůvodněno povahou závazku.
- Splatnost faktur delší než 60 dní sjednat nelze.

2.4.1.3. Skonto za včasnější platbu

Dodavatel může nabídnout odběrateli tzv. skonto za včasnější platbu. To znamená, že odběratel dostane slevu, pokud zaplatí za dodávku dříve než je doba splatnosti. Pro dodavatele to má kladný vliv jako např. menší objem pracovního kapitálu, menší riziko vzniku nedobytných pohledávek a menší náklady spojené s monitorováním či vymáháním pohledávek. Jako hlavní negativní vliv pro dodavatele je snížení ceny výrobku. (Kislingerová, 2010)

2.4.2. Vymáhání pohledávek

Společnosti se snaží, aby její zákazníci zaplatili včas. Pokud preventivní opatření nejsou dost efektivní, vznikají pozdě hrazené či nedobytné pohledávky, které musí společnost nějakým způsobem vymáhat.

Tabulka 32 - Postup vymáhání pohledávek po splatnosti obchodní společností

Doba	Úkon	Komentář
Splatnost - 3 dny	Telefonický kontakt	U velkých zakázek se před splatností ověřuje, jestli odběratel obdržel fakturu a zda se ji chystá hradit
Splatnost + 3 dny	Telefonický kontakt	U každé zakázky nad určitou částku se ověřují důvody nesplnění termínu splatnosti
Splatnost + 2 týdny	Písemná upomínka č. 1	Formální upomenutí s žádostí o urychlené zaplacení všech splatných závazků.
Splatnost + 4 týdny	Ukončení dodávek na úvěr	
Splatnost + 6 týdnů	Písemná upomínka č. 2	Snaha o smír a formální žádost o navržení splátkového kalendáře.
Splatnost + 8 týdnů	Předání soudnímu nebo mimosoudnímu vymáhání	Podle povahy dlužníka a pohledávky se volí způsob vymáhání (žaloba pro neplacení, návrh na exekuci nebo mimosoudní vymáhání pomocí specializované agentury.

Zdroj: Kislingerová, 2010

Způsoby vymáhání pohledávek:

- telefonický kontakt
- osobní kontakt
- písemné upomínky
- vymáhací agentury
- soudní vymáhání
- exekuce
- insolvenční řízení (www.businessinfo.cz)

2.5. Hodnocení pohledávek

a) Doba obratu pohledávek

Základním ukazatelem pro hodnocení pohledávek je doba obratu pohledávek, který nám udává jak dlouho je majetek vázán ve formě pohledávek, respektive za jak

dlouho jsou pohledávky v průměru splaceny. Doporučovanou hodnotou by měla být běžná doba splatnosti faktur. Je-li doba obratu pohledávek delší než doba splatnosti faktur, znamená to nedodržování obchodně-úvěrové politiky ze strany odběratelů. (Růčková, 2015)

b) Doba splatnosti krátkodobých závazků

Doba splatnosti krátkodobých závazků, nebo také průměrná doba obratu závazků, se vypočítá jako poměr stavu závazků z obchodního styku k denním tržbám z prodeje vlastních výrobků a služeb a z prodeje zboží. Tato doba nám udává, jakou průměrnou dobu podnik využívá tzv. bezplatný úvěr. (Kislingerová, 2010)

c) Obchodní deficit

Obchodní deficit je rozdíl doby inkasa pohledávek a doby splatnosti krátkodobých závazků ve dnech, který je nutno profinancovat. (Kislingerová, 2010)

d) Časová struktura pohledávek

Časová analýza pohledávek udává informace o jejich struktuře z hlediska počtu dnů po splatnosti. Pro větší vypovídací schopnost se srovnává v čase (např. minulý měsíc nebo stejný měsíc minulého roku). Využívá se také pro výpočet opravných položek na nedobytné pohledávky. Výhodou je jednoduchá interpretace a srozumitelnost. (Kislingerová, 2010)

e) Průměrná poskytnutá a skutečná doba splatnosti

$$\text{Průměrná poskytnutá doba splatnosti} = \frac{\sum(NV \cdot (DD - ID))}{\sum NV}$$

$$\text{Průměrná skutečná doba splatnosti} = \frac{\sum(NV \cdot (PD - ID))}{\sum NV}$$

kde NV - hodnota faktury

DD - datum splatnosti faktury

ID - datum vystavení faktury

PD - datum úhrady faktury

Těmito ukazateli se porovnává délka trvání poskytnutého dodavatelského úvěru vůči platební morálce a to lze srovnávat v čase. (Kislingerová, 2010)

3. CÍL A METODIKA

Cílem této práce je definovat pohledávky jako součást majetku podniku, jejich vznik, zánik, postoupení, opravné položky a odpis. Zároveň znázornit dopady změn týkající se pohledávek, které nastaly od 1. 1. 2014 v rámci rekodifikace soukromého práva a novely zákona o účetnictví od 1. 1. 2016. Součástí práce je jak účetní pohled, tak i hledisko právní a daňové. Pro úplnost problematiky je práce rozšířena o problematiku finančního řízení pohledávek.

V teoretické části je objasněna problematika pohledávek z účetního, právního a daňového pohledu. Dále jsou zde pohledávky specifikovány jako součást majetku podniku a je zde definováno řízení pohledávek jako součást finančního řízení podniku.

Druhá část je praktická, kde jsou na základě poskytnutých údajů z vybraného podniku aplikovány teoretické znalosti na konkrétní podnikatelský subjekt.

V praktické části je postupováno takto:

1) V první části praktické je popis vybrané účetní jednotky, její organizační struktury, hlavních činností vykonávaných podnikem. Dále jsou zde poukázány základní ekonomické ukazatele za období 2010 - 2014 a zásadní účetní postupy používané společností. V této části jsou použity tyto ukazatele:

Ukazatel č. 1

$$\text{Rentabilita aktiv} = \frac{VH \text{ před zdaněním a úroky}}{\text{Aktiva celkem}} = \frac{VZZ - \text{ř.61} + \text{ř.43}}{R - \text{ř.1}}$$

Tento ukazatel vyjadřuje kolik Kč zisku přinesla 1 Kč celkového kapitálu.

Ukazatel č. 2

$$\text{Rentabilita vlastního kapitálu} = \frac{VH \text{ po zdanění}}{\text{Vlastní kapitál}} = \frac{VZZ - \text{ř.60}}{R - \text{ř.68}}$$

Rentabilita vlastního kapitálu vyjadřuje kolik Kč čistého zisku přinesla 1 Kč vlastního kapitálu.

Ukazatel č. 3

$$\text{Průměrné osobní náklady} = \frac{\text{Osobní náklady}}{\text{Počet zaměstnanců}} = \frac{VZZ - \text{ř.12}}{\text{Příloha účetní závěrky}}$$

Průměrné osobní náklady udávají kolik osobních nákladů připadlo na jednoho zaměstnance za rok.

2) V druhé části jsou v tabulce popsány změny vykazování pohledávek v rozvaze, které nastaly vlivem novely zákona o účetnictví.

3) Třetí část se zabývá účtováním pohledávek ve zvolené účetní jednotce, jak zvolená účetní jednotka účtuje o pohledávkách, jak je oceňuje. Jaké vytváří opravné položky k pohledávkám a v jaké výši a jak je odepisuje.

Dále je zde vytvořen návrh vnitropodnikové směrnice týkající se oceňování a analytického členění pohledávek. Kdy jsou pohledávky členěny účelově pro lepší přehlednost a vypovídací schopnost.

4) Čtvrtá část se zabývá strukturou pohledávek, kdy jsou celkové pohledávky za období 2012 - 2014 rozděleny do jednotlivých skupin a je zkoumán jejich vývoj. Následně jsou zde rozebírány zahraniční pohledávky dle jednotlivých států na základě čtvrtletních údajů. Pro každý rok je zvlášť zpracované vyhodnocení pohledávek po splatnosti, neboli z jakého státu jsou pohledávky v největší míře po době splatnosti. Procentní vyjádření pohledávek po době splatnosti je děláno prostým průměrem ze čtvrtletních poměrů hodnoty pohledávek po době splatnosti do daného státu a celkové hodnoty pohledávek do daného státu.

Jako další je zde popsán způsob řešení nedobytných pohledávek či pohledávek po době splatnosti, který používá vybraná účetní jednotka.

5) V páté části jsou nejdříve zjištěny doby obratu pohledávek a závazků za vybrané období dále průměrná poskytnutá doba splatnosti a obchodní deficit. Tyto doby jsou následně vzájemně porovnávány. Jsou zde použity tyto ukazatele:

Ukazatel č. 4

$$\begin{aligned} \text{Doba obratu pohledávek} &= \frac{\text{Krátkodobé pohledávky}}{\text{Tržby}/365} \\ &= \frac{R - \text{ř.49}}{(VZZ - \text{ř.1} + \text{ř.4} + \text{ř.19} + \text{ř.31})/365} \end{aligned}$$

Doba obratu pohledávek vyjadřuje průměrnou dobu splatnosti pohledávek. Udává po jaké době odběratelé podniku splatí pohledávky. Dosazují se zde pohledávky z obchodních vztahů.

Ukazatel č. 5

$$\text{Doba obratu závazků} = \frac{\text{Krátkodobé závazky}}{\text{Tržby}/365} = \frac{R - \text{ř.105}}{(VZZ - \text{ř.1} + \text{ř.4} + \text{ř.19} + \text{ř.31})/365}$$

Tento ukazatel vyjadřuje průměrnou dobu splatnosti závazků, neboli jak dlouhou dobu podnik využívá tzv. dodavatelský úvěr.

Ukazatel č. 6

$$\text{Obchodní deficit} = \text{Doba obratu pohledávek} - \text{Doba obratu závazků}$$

Obchodní deficit udává rozdíl mezi dobou obratu pohledávek a závazku neboli počet dnů, který je potřeba profinancovat.

Ukazatel č. 7

$$\text{Průměrná poskytnutá doba do splatnosti} = \frac{\sum (NV * (DD - ID))}{\sum NV}$$

kde NV - hodnota faktury

DD - datum splatnosti faktury

ID - datum vystavení faktury

PD - datum úhrady faktury

Dále je zde analyzována platební schopnost podniku pomocí ukazatelů likvidity:

Ukazatel č. 8

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{Oběžná aktiva}}{\text{Krátkodobé závazky}} = \frac{R - \check{r}.31}{R - \check{r}.105}$$

Běžná likvidita ukazuje, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky. Doporučená hodnota je v rozmezí 1,6 - 2,5.

Ukazatel č. 9

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{Oběžná aktiva} - \text{zásoby}}{\text{Krátkodobé závazky}} = \frac{R - \check{r}.31 - \check{r}.32}{R - \check{r}.105}$$

Tento ukazatel je vyšším stupněm likvidity, kdy se z oběžného majetku vylučují nejméně likvidní zásoby. Doporučená hodnota je v rozmezí 0,7-1,0.

Ukazatel č. 10

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{Krátkodobý finanční majetek}}{\text{Krátkodobé závazky}} = \frac{R - \check{r}.58}{R - \check{r}.105}$$

Okamžitá likvidita měří schopnost podniku hradit právě splatné dluhy. V čitateli se ponechává pouze krátkodobý finanční majetek. Doporučená hodnota je alespoň 0,2.

Na základě zjištěné platební schopnosti podniku je intuitivně navrženo řešení přebytných peněžních prostředků.

6) Šestá část se zabývá predikcí pohledávek, tržeb a doby obratu pohledávek a závazků pro budoucí finanční řízení podniku. Pro zjištění předpokládaného vývoje se postupovalo takto:

a) Zjištění průměrného tempa růstu - $\text{Průměrné tempo růstu} = \sqrt[n-1]{\frac{x_n}{x_1}}$

b) Predikce budoucí hodnoty - $x_{n+1} = x_n * \text{průměrné tempo růstu}$

kde x_n - jednotlivé hodnoty

n - počet hodnot

7) V sedmé části je zpracováno zajištění oproti měnovému riziku, které má společnost z důvodu vysokého počtu zahraničních pohledávek, v důsledku očekávaného zastavení měnových intervencí ČNB. Nejdříve je zde analyzován průměrný vývoj kurzu (viz výše průměrné tempo růstu) za období 2004 až 2013, jelikož v listopadu roku 2013 začala ČNB udržovat uměle kurz na určité hranici. Na základě tohoto vývoje jsou zjištěny kurzové rozdíly z přecenění pohledávek. Následně je navržen možný způsob zajištění oproti pohybu kurzů a případné kurzové ztrátě z přecenění pohledávek či úhrad pohledávek.

4. PRAKTICKÁ ČÁST

4.1. Základní údaje o společnosti SCHÄFER-SUDEX s.r.o.

<u>Název společnosti :</u>	SCHÄFER-SUDEX s.r.o.
<u>Sídlo společnosti :</u>	Podolí 5 Ledeč nad Sázavou IČO 60912278
<u>Právní forma :</u>	společnost s ručením omezeným založena zakladatelskou listinou formou notářského zápisu ze dne 27.4.1994 podle zákona č.513/91 Sb. zapsána do obchodního rejstříku Krajského soudu v Hradci Králové , spisová značka C,6260 Datum zápisu 5.5.1994
<u>Výše základního jmění :</u>	200.000.000,- Kč
<u>Společník (100% podíl na ZK):</u>	Schäfer Werke GmbH & Co KG, Stahl- und Kunststofftechnik, Pfannenbergl, 57290 Neunkirchen, Německo

Organizační struktura společnosti

V čele společnosti jsou dva jednatelé a tři prokuristé. Každý z jednatelů je oprávněn jednat jménem společnosti samostatně, s výjimkou právních jednání, jejichž předmět plnění převyšuje částku 2.500.000,- Kč. V těchto případech jednají oba jednatelé vždy společně.

Dále jsou vytvořena následující oddělení:

- Technické
- Výrobní:
 1. Výroba nerezových sudů KEG
 2. Výroba nerezových kontejnerů IBC
 3. Oprava a úprava sudů
 4. Výroba nádob Cryo
 5. Výroba aseptických kontejnerů
- Personální
- Obchodní
- Ekonomické

- Sekretariát
- Technická kontrola
- Nákup materiálu

Hlavní činnosti vykonávané podnikem

Hlavním předmětem činnosti společnosti je výroba a prodej nerezových sudů a nerezových kontejnerů. Dalšími předměty činnosti jsou obráběčství, zámečnictví, nástrojařství, malířství, lakýrnictví, natěračství, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 Živnostenského zákona.

Tabulka 33 - Ekonomické ukazatele za posledních 5 let (v tis. Kč)

Ukazatel	2010	2011	2012	2013	2014
Aktiva celkem	693 710	812 666	888 800	1 058 075	1 292 440
Oběžná aktiva	377 908	460 512	540 690	906 322	1 112 700
Vlastní kapitál	626 900	720 682	808 963	948 793	1 137 259
Cizí zdroje	65 827	91 593	78 050	94 160	152 994
Krátkodobé závazky	48 918	52 546	67 414	83 674	138 761
Rezervy	12 405	36 767	7 145	8 194	12 418
Tržby	673 284	735 226	759 796	859 894	1 169 191
VH před zdaněním	56 890	115 963	109 499	183 516	231 140
VH po zdanění	47 707	93 781	88 281	147 920	188 466
ROA	8,20%	14,27%	12,32%	17,34%	17,88%
ROE	7,61%	13,01%	10,91%	15,59%	16,57%

Zdroj: vlastní tvorba

Celková aktiva podniku od roku 2010 rostou a v roce 2014 dosahovala hodnoty 1 292 440 tis. Kč. Oběžný majetek roste z důvodu prodlužování doby splatnosti pohledávek a zvyšování stavu peněžních prostředků na účtech a v pokladně. Cizí zdroje jsou z velké části tvořeny krátkodobými závazky a rezervami. Společnost nevyužívá žádné bankovní úvěry. Nejvyšší hodnota cizích zdrojů byla v roce 2014 a to ve výši 11,84 % z celkových pasiv. Tržby od roku 2010 rostou a jsou tvořeny především tržbami z prodeje vlastních výrobků a služeb. Vyjma roku 2012 má výsledek hospodaření po zdanění rostoucí tendenci a nejvyšší hodnota byla v roce 2014 ve výši 188 466 tis. Kč. Rentabilita celkových aktiv se stále zvyšuje vyjma roku 2012, kdy oproti roku 2011 klesla přibližně o 2 %, a nejvyšší hodnota rentability celkových aktiv byla zjištěna v roce 2014 ve výši 17,88 %. Rentabilita vlastních aktiv se jako rentabilita celkových aktiv od roku 2010 stále zvyšuje vyjma roku 2012. Nejvyšší rentabilita vlastních aktiv byla zjištěna v roce 2014 a to 16,57 %.

Průměrný přepočtený stav zaměstnanců a osobní náklady

Tabulka 34 - Počet zaměstnanců a osobní náklady na zaměstnance

Ukazatel	2012	2013	2014
Zaměstnanci (počet)	148	151	171
z toho: vedení společnosti (počet)	7	5	5
Osobní náklady celkem (tis. Kč)	80 205	76 687	88 425
Průměrné osobní náklady (tis. Kč)	541,93	507,86	517,11

Zdroj: vlastní tvorba

Počet zaměstnanců v podniku stále roste, zatímco roční osobní náklady na jednoho zaměstnance se v roce 2013 snížily přibližně o 34 tis. Kč. V roce 2014 mírně vzrostly na hodnotu 517, 11 tis. Kč.

Zásadní účetní postupy používané společností

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka je sestavována v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, novelizovanou vyhláškou 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a v souladu s Českými účetními standardy pro podnikatele.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Společnost používá **účetní systém ERP SAP R3**, což je jeden z největších podnikových informačních systémů na světě, který je rozdělen do 12 modulů systému, které jsou vzájemně provázané.

Moduly systému SAP:

- Plánování výroby
- Řízení údržby
- Řízení lidských zdrojů
- Finanční účetnictví
- Controlling
- Řízení toku materiálu a zásobování
- Řízení kvality a vstupní kontroly
- Prodej a distribuce
- Řízení služeb zákazníkům
- Projektové řízení
- Řízení a předávání úkolů v procesu tzv. Workflow
- Řízení dlouhodobých aktiv

4.2. Pohledávky v Rozvaze

Tabulka 35 - Změny vykazování pohledávek v rozvaze od roku 2016

Položky k 1. lednu 2016	Položky k 31. prosinci 2015
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál	A. Pohledávky za upsaný základní kapitál
C.II. Pohledávky	<i>součtová položka C.II. a C.III.</i>
C.II.1. Dlouhodobé pohledávky	C.II. Dlouhodobé pohledávky
C.II.1.1. Pohledávky z obchodních vztahů	C.II.1. Pohledávky z obchodních vztahů
C.II.1.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	C.II.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba
C.II.1.3. Pohledávky - podstatný vliv	C.II.3. Pohledávky - podstatný vliv
C.II.1.4. Odložená daňová pohledávka	C.II.8. Odložená daňová pohledávka
C.II.1.5. Pohledávky - ostatní	<i>součtová položka C.II.4. až C.II.7.</i>
C.II.1.5.1. Pohledávky za společníky	C.II.4. Pohledávky za společníky
C.II.1.5.2. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	C.II.5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy
C.II.1.5.3. Dohadné účty aktivní	C.II.6. Dohadné účty aktivní
C.II.1.5.4. Jiné pohledávky	C.II.7. Jiné pohledávky
C.II.2. Krátkodobé pohledávky	C.III. Krátkodobé pohledávky
C.II.2.1. Pohledávky z obchodních vztahů	C.III.1. Pohledávky z obchodních vztahů
C.II.2.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	C.III.2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba
C.II.2.3. Pohledávky - podstatný vliv	C.III.3. Pohledávky - podstatný vliv
C.II.2.4. Pohledávky - ostatní	<i>součtová položka C.III.4. až C.III.9.</i>
C.II.2.4.1. Pohledávky za společníky	C.III.4. Pohledávky za společníky
C.II.2.4.2. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	C.III.5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění
C.II.2.4.3. Stát - daňové pohledávky	C.III.6. Stát - daňové pohledávky
C.II.2.4.4. Krátkodobé poskytnuté zálohy	C.III.7. Krátkodobé poskytnuté zálohy
C.II.2.4.5. Dohadné účty aktivní	C.III.8. Dohadné účty aktivní
C.II.2.4.6. Jiné pohledávky	C.III.9. Jiné pohledávky

Zdroj: Český účetní standard pro podnikatele č. 024

Oproti roku 2015 nedošlo k výrazným změnám ve vykazování pohledávek v rozvaze pro rok 2016. Přibyla položka "C.II. Pohledávky", která je součtem krátkodobých a dlouhodobých pohledávek (dříve položky C.II. a C.III., nyní položky C.II.1. a C.II.2.), dále v dlouhodobých pohledávkách přibyla položka "C.II.1.5. Pohledávky - ostatní", která je součtem pohledávek za společníky, dlouhodobými poskytnutými zálohami, dohadnými účty aktivními a jinými pohledávkami (dříve položky C.II.4. až C.II.7., nyní položky C.II.1.5.1 až C.II.1.5.4.) a ta samá položka přibyla i v krátkodobých pohledávkách, nebo-li položka "C.II.2.4. Pohledávky - ostatní", která je součtem pohledávek za společníky, pohledávkami z titulu sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, pohledávkami za státem (daňové pohledávky) krátkodobými poskytnutými

zálohami, dohadnými účty aktivními a jinými pohledávkami (dříve položky C.III.4. až C.III.9., nyní položky C.II.2.4.1. až C.II.2.4.6.)

4.3. Účtování pohledávek ve zvolené účetní jednotce

O pohledávkách účetní jednotka účtuje dle zákona o účetnictví, Českých účetních standardů pro podnikatele a zákona o rezervách.

Pohledávky účetní jednotka člení pomocí analytické evidence dle:

- jednotlivých dlužníků,
- doby do splatnosti (krátkodobé a dlouhodobé),
- tuzemských a zahraničních a
- jednotlivých druhů měn.

Tabulka 36 - Vybrané účtování pohledávek v účetní jednotce

Č.	Doklad	Účetní operace	MD	D
1.	FAV	Vyfakturován prodej zboží v tuzemsku	311.101	604
2.	FAV	Vyfakturován prodej zboží do Belgie	311.201	604

Zdroj: vlastní tvorba

Na účtu 311 - Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé je pro tuzemské odběratele vytvořena analytická evidence 311.1xx, pro zahraniční odběratele je vytvořena analytická evidence 311.2xx a 311.3xx.

4.3.1. Ocenění pohledávek

Pohledávky se zachycují v ceně pořízení, neboli v nominální hodnotě. K nedobytným či pochybným pohledávkám se vytvářejí opravné položky, které se účtují na vrub nákladů.

4.3.1.1. Ocenění pohledávek v cizích měnách

Pro zahraniční pohledávky v cizích měnách společnost používá pevný měsíční kurz (upraveno vnitropodnikovou směrnicí), který se stanovuje vždy k prvnímu dni měsíce na základě platného kurzu České národní banky. Společnost evidovala během let 2012 - 2014 pohledávky především v Eurech, dále měla pohledávky v Kanadských dolarech, Amerických dolarech a Australských dolarech.

4.3.2. Tvorba opravných položek k pohledávkám

Společnost vytváří opravné položky v souladu se zákonem o účetnictví, Českými účetními standardy a dále dle zákona o rezervách. Dále je tvorba a rozpouštění opravných položek k pohledávkám dána vnitřním předpisem zaměstnavatele č. 3/2015.

Zákonné opravné položky vytvářené na vrub nákladů, které se započítávají do základu pro výpočet daně z příjmu (ve smyslu ustanovení zákona o rezervách - §8 - 8c), společnost využívá v maximální možné míře.

Účetní opravné položky tvoří účetní jednotka dle vnitropodnikové směrnice ke všem pohledávkám, které jsou 6 a více měsíců po splatnosti. Výše opravné položky v tomto případě činí 50 % hodnoty pohledávky. Pohledávky, které jsou po splatnosti 1 rok a více, mají opravnou položku 100 %. Opravné položky jsou tvořeny maximálně do hodnoty pohledávky zaúčtované na rozvahových účtech.

V případě, že jsou tvořeny opravné položky k pohledávce v cizí měně, je tvorba opravné položky zaúčtována v této cizí měně. Pokud dojde k přecenění pohledávky k rozvahovému dni, je opravná položka upravena s ohledem na přecenění podkladového aktiva.

Tvorba a rozpouštění opravných položek je účtováno analyticky a to v členění na tyto analytické účty:

- 391000 - Opravné položky k pohledávkám
- 558003 - Zákonné opravné položky - §8a odst. 1,2
- 558001 - Zákonné opravné položky - dle § 8c
- 558002 - Zákonné opravné položky - konkurzy
- 559091 - Ostatní opravné položky.

Tabulka 37 - Opravné položky k pohledávkám v letech 2012 - 2014 v tis. Kč

Ukazatel	2012	2013	2014
Zákonné opravné položky	121	246	122
Účetní opravné položky	77	6	629

Zdroj: vlastní tvorba

Zákonné opravné položky jsou vytvořeny k pohledávkám řešeným soudně. Nejvyšší opravné položky byly vytvořeny v roce 2014 v celkové hodnotě 751 tis. Kč a nejnížší byly zachyceny v roce 2012 v hodnotě 198 tis. Kč. Opravné položky mají rostoucí

tendenci, což je způsobeno rostoucím počtem pohledávek po době splatnosti či nedobytných pohledávek.

4.3.3. Odpis pohledávek

Účetní jednotka provádí daňové a ostatní odpisy pohledávek a provádí zaúčtování dle následujících dokladů:

- při vlastním rozhodnutí, kdy by vymáhání bylo nákladné, je zdokumentován odpis vnitřním účetním dokladem (ostatní odpis),
- z důvodů uvedených v § 24 odst. 2 písm. y) ZDP je interní doklad podložen dokumenty, které potvrzují zákonný odpis pohledávky (daňový odpis),
- z důvodu uvedených v § 24 odst. 2 písm. s) ZDP je interní doklad podložen dokumenty, které potvrzují zákonný odpis pohledávky (daňový odpis).

Odpis pohledávky je účtován analyticky a to v členění na tyto účty:

- 546009 - ostatní odpis pohledávky (daňově neúčinný)
- 546001 - daňový odpis pohledávky dle § 24 odst. 2 písm. y) a s)

Ve sledovaném období zvolená účetní jednotka vykazuje odpis pohledávek pouze v roce 2012 a 2013. V roce 2012 to byl odpis daňově neuznatelný ve výši 20 tis. Kč a v roce 2013 to byl odpis daňově uznatelný ve výši 2 tis. Kč.

4.3.4. Vnitropodniková směrnice

Společnost má ve vnitropodnikové směrnici ohledně pohledávek pouze předpis o tvorbě a rozpouštění opravných položek, odpisu pohledávek (vnitřní předpis zaměstnavatele č. 3/2015 viz. příloha), který je v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o účetnictví a zákona o rezervách.

Společnosti Schäfer-sudex s.r.o. bych navrhl, aby si do své vnitropodnikové směrnice vytvořila vnitřní předpis o analytickém členění účtu 311 - *Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé*.

Návrh nové vnitropodnikové směrnice týkající se oceňování a analytického členění pohledávek

Firma: SCHÄFER-SUDEX s.r.o.

Vnitřní předpis zaměstnavatele č. 1/2016

O oceňování a analytickém členění pohledávek

I. Základní vymezení náplně směrnice:

Touto směrnicí jsou dána vnitropodniková pravidla o analytickém členění pohledávek a oceňování pohledávek. Oceňování pohledávek se provádí v souladu se zákonem o účetnictví, Českými účetními standardy pro podnikatele a tímto interním pokynem. Dále dle zákona o účetnictví, zejména § 24 a následující.

II. Postup

a) Oceňování pohledávek

Pohledávky se oceňují k okamžiku uskutečnění účetního případu (způsoby dle § 25) a ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku sestavení účetní závěrky (dle § 27)

Pohledávky se oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou a při nabytí za úplatu nebo vkladem pořizovací cenou.

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. V případě pohledávek, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, jsou účetní jednotky povinny používat současně i cizí měnu. Pro přepočtení pohledávek na českou měnu se použije pevný měsíční kurz, stanovený vždy k 1. dni období, pro které se pevný kurz používá, na základě kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB.

b) Analytické členění pohledávek

Tabulka 38 - Analytické členění pohledávek vyjma pohledávek z obchodních vztahů

Členění pohledávek	Analytický účet
Krátkodobé	3xx.1xxx
Dlouhodobé	3xx.2xxx
V české měně	3xx.x1xx
V cizí měně	3xx.x2xx
Dle jednotlivých dlužníků	3xx.xx01 - 3xx.xx99

Tabulka 39 - Analytické členění pohledávek z obchodní vztahů (účet 311)

Členění pohledávek z obchodních vztahů	Analytický účet
Krátkodobé	311.1xxxx
Dlouhodobé	311.2xxxx
Tuzemské	311.x00xx
Dle jednotlivých států	311.x01xx - 311.x99xx
Dle jednotlivých dlužníků	311.xxx01 - 311.xxx99

III. Ostatní

Tento vnitřní předpis nabývá platnosti dnem 1. 1. 2016.

Osoby zodpovědné za dodržování této směrnice:

.....

Osoba (zaměstnanec) zodpovědná za udržování směrnice v aktuálním stavu a rozsahu:

.....

V Ledči nad Sázavou dne 30. 12. 2015

Schválil:

4.4. Struktura pohledávek

Ve sledovaném období 2012 - 2014 společnost neměla žádné dlouhodobé pohledávky a eviduje pouze krátkodobé pohledávky. Největší a nejvýznamnější část krátkodobých pohledávek představují pohledávky z obchodních vztahů, dále jsou zde zachyceny pohledávky k ovládané nebo ovládající osobě, ke státu (daňové pohledávky), krátkodobé poskytnuté zálohy a jiné pohledávky.

Tabulka 40 - Struktura pohledávek v letech 2012 - 2014 v tis. Kč

Ukazatel	2012	2013	2014
Pohledávky z obchodních vztahů			
- celkem	50 564	127 191	180 263
- zahraniční pohledávky	49 483	117 195	174 131
- před splatností	41 122	107 373	144 881
- po splatnosti	9 442	19 818	29 250
Stát - daňové pohledávky	4 194	4 426	9 261
Krátkodobé poskytnuté zálohy	104	53	73
Dohadné účty aktivní	0	0	869
Jiné pohledávky	740	525	39
Pohledávky celkem	60 599	132 195	190 505

Zdroj: vlastní tvorba

Celkové pohledávky se stále zvyšují, je to způsobeno rostoucí dobou splatnosti pohledávek a rostoucím prodejem výrobků a služeb. Pohledávky z obchodních vztahů představují největší část pohledávek podniku. Pohledávky z obchodních vztahů tvoří průměrně z 95,19 % zahraniční pohledávky, které jsou ze všech světadílů Země.

Obrázek 1 - Struktura pohledávek k 31. 12. 2014



Zdroj: vlastní tvorba

Pohledávky z obchodních vztahů tvoří 94,6 % celkových pohledávek k 31. 12. 2014. Jako druhá největší položka všech pohledávek jsou pohledávky za státem, které tvoří 4,9 % a zbylé pohledávky dosahují ani jednoho procentního bodu všech pohledávek.

Tabulka 41 - Vývozní pohledávky podle států za rok 2012 (v tis. Kč)

Stát	2012							
	I. čtvrtletí		II. čtvrtletí		III. čtvrtletí		IV. čtvrtletí	
	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.
Německo	9 113	0	12 488	5 805	7 380	1 440	11 678	2 115
Velká Británie	248	0	4 163	0	13 433	3 330	1 710	540
Polsko	1 463	0	0	0	0	0	473	0
Ukrajina	1 553	0	0	0	0	0	0	0
Belgie	405	0	225	23	0	0	90	0
Nizozemsko	473	0	315	203	68	23	810	360
Španělsko	2 205	0	10 418	0	11 498	0	1 215	0
Indie	270	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	2 970	0	6 228	0	18	0	3 186	0
Saúdská Arábie	113	0	0	0	0	0	0	0
Austrálie	783	0	2 605	0	738	0	532	532
Panama	73 148	0	78 008	14 175	27 608	7 515	24 098	5 895
Irsko	0	0	158	0	0	0	0	0
Švýcarsko	0	0	3 645	0	338	315	405	0
Slovenská republika	0	0	10 665	0	225	225	0	0
Francie	0	0	68	0	225	158	23	0
Chorvatsko	0	0	10 125	0	0	0	0	0
Etiopie	0	0	4 253	0	0	0	0	0
Černá Hora	0	0	6 570	0	6 863	4 478	0	0
Rakousko	0	0	23	23	203	203	180	0
Spojené arabské emiráty	0	0	113	113	113	113	0	0
Srbsko	0	0	9 675	1 125	0	0	0	0
Ázerbájdžán	0	0	113	113	0	0	0	0
Rumunsko	0	0	2 633	0	158	0	0	0
Beninská republika	0	0	608	0	0	0	0	0
Maďarsko	0	0	14 108	0	0	0	0	0
Vietnam	0	0	428	0	0	0	0	0
Jihoafrická republika	0	0	1 553	0	0	0	0	0
Brazílie	0	0	0	0	6 300	0	0	0
Mauricius	0	0	0	0	473	0	0	0
Spojené státy americké	0	0	0	0	24 642	0	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	968	0
Chile	0	0	0	0	0	0	4 095	0
Slovinsko	0	0	0	0	0	0	23	0
Celkem	92 741	0	179 181	21 578	100 278	17 798	49 483	9 442

Zdroj: vlastní tvorba

V roce 2012 vykazovala společnost ve všech čtvrtletích nejvyšší pohledávky do státu Panama, které byly v průměru ze 17,5 % po splatnosti. V největší míře po splatnosti byly pohledávky do Spojených arabských emirátů a Ázerbájdžánu, které byly vykazovány ze 100 % po době splatnosti. Za pohledávkami do Spojených arabských emirátů a Ázerbájdžánu byly v největší míře po splatnosti pohledávky do Rakouska, které byly v průměru ze 66,7 % po době splatnosti. Průměrně za všechna čtvrtletí roku 2012 byly vývozní pohledávky z 12,2 % po době splatnosti průměrná čtvrtletní výše vývozních pohledávek byla 105 421 tis. Kč.

Tabulka 42 - Vývozní pohledávky podle států za rok 2013 (v tis. Kč)

Stát	2013							
	I. čtvrtletí		II. čtvrtletí		III. čtvrtletí		IV. čtvrtletí	
	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.
Německo	29 195	2 935	8 623	3 558	3 481	1 351	14 727	6 078
Velká Británie	3 818	0	5 506	130	11 662	6 078	6 442	2 390
Polsko	0	0	56 442	1 844	6 364	571	2 442	182
Ukrajina	11 636	0	8 260	0	0	0	0	0
Belgie	208	26	156	0	208	0	1 351	0
Nizozemsko	2 026	805	286	0	52	0	1 091	26
Španělsko	0	0	4 753	0	4 026	0	0	0
Kanada	7 415	7 415	4 130	0	6 916	0	6 241	0
Austrálie	0	0	2 416	0	1 273	0	2 312	1 896
Panama	34 727	0	49 013	3 714	34 312	9 636	22 052	0
Irsko	26	0	26	26	0	0	26	0
Švýcarsko	1 039	26	519	234	753	390	208	78
Slovenská republika	0	0	0	0	0	0	260	26
Francie	78	0	1 299	0	1 195	0	182	182
Chorvatsko	14 857	0	52	52	0	0	0	0
Černá Hora	1 221	0	0	0	0	0	0	0
Rakousko	390	0	1 325	883	519	519	416	0
Srbsko	0	0	4 675	0	0	0	0	0
Rumunsko	0	0	909	0	0	0	26	0
Maďarsko	0	0	3 273	0	3 273	3 273	1 636	1 636
Vietnam	4 338	0	1 065	0	0	0	0	0
Jihoafrická republika	0	0	0	0	3 532	0	3 532	3 532
Spojené státy americké	32 493	0	13 792	0	79 844	0	52 123	1 688
Izrael	0	0	26	0	0	0	416	416

Stát	2013							
	I. čtvrtletí		I. čtvrtletí		I. čtvrtletí		I. čtvrtletí	
	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.
Chile	0	0	2 753	0	0	0	0	0
Slovinsko	0	0	234	234	0	0	0	0
Itálie	26	0	0	0	104	78	0	0
Turecko	935	0	0	0	0	0	0	0
Lucembursko	0	0	1 532	0	0	0	0	0
Bulharsko	0	0	3 922	0	0	0	0	0
Nový Zéland	0	0	104	0	104	0	104	104
Thajsko	0	0	1 481	0	0	0	0	0
Fidži	0	0	701	0	701	701	0	0
Ekvádor	0	0	0	0	1 403	0	0	0
Srí Lanka	0	0	0	0	961	0	0	0
Dánsko	0	0	0	0	0	0	26	0
Japonsko	0	0	0	0	0	0	701	701
Čína	0	0	0	0	0	0	883	883
Celkem	144 428	11 207	177 273	10 675	160 682	22 597	117 195	19 818

Zdroj: vlastní tvorba

V roce 2013 vykazovala společnost v prvním čtvrtletí největší pohledávky do Panamy, ve druhém čtvrtletí do Polska a ve třetím a čtvrtém čtvrtletí do Spojených států amerických. Pohledávky po splatnosti byly v největší míře do Číny, Japonska a Slovinska, a to ve výši 100 % po době splatnosti. Za pohledávkami do Číny, Japonska a Slovinska byly v největší míře po splatnosti pohledávky do Maďarska, které byly v průměru ze 66,7 % po době splatnosti. Průměrně za všechna čtvrtletí roku 2013 byly vývozní pohledávky z 11,2 % po době splatnosti a průměrná čtvrtletní výše vývozních pohledávek byla 149 894 tis. Kč.

Tabulka 43 - Vývozní pohledávky podle států za rok 2014 (v tis. Kč)

Stát	2014							
	I. čtvrtletí		II. čtvrtletí		III. čtvrtletí		IV. čtvrtletí	
	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.
Německo	22 742	4 295	16 465	4 901	5 204	1 487	9 011	1 081
Velká Británie	6 222	0	18 722	9 967	8 425	1 542	44 831	17 217
Polsko	53 221	0	87 830	441	30 369	28	1 211	0
Belgie	8 260	28	1 459	28	248	248	0	0
Nizozemsko	248	220	3 001	716	4 956	3 442	1 211	578
Španělsko	0	0	12 170	1 377	7 159	220	193	193
Indie	28	0	0	0	0	0	0	0

Stát	2014							
	I. čtvrtletí		II. čtvrtletí		III. čtvrtletí		IV. čtvrtletí	
	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.	Celkem	Po splat.
Kanada	9 087	0	16 629	10 052	0	0	12 513	0
Austrálie	0	0	2 918	743	5 341	0	1 580	0
Panama	14 400	0	58 700	1 542	28 882	5 865	14 195	7 513
Švýcarsko	716	716	165	28	385	0	6 654	250
Slovenská republika	0	0	3 249	0	0	0	55	55
Francie	83	0	138	0	83	0	3 022	0
Chorvatsko	22 026	0	13 051	0	0	0	0	0
Černá Hora	1 707	0	0	0	0	0	0	0
Rakousko	633	0	193	0	1 762	1 377	166	83
Srbsko	12 500	0	10 463	303	1 156	0	0	0
Rumunsko	30 176	0	30 176	12 528	0	0	0	0
Jihoafrická republika	0	0	2 368	0	2 368	0	0	0
Spojené státy americké	33 987	1 790	34 491	3 402	33 535	5 826	74 117	23
Chile	0	0	2 285	0	0	0	0	0
Slovinsko	743	743	551	0	0	0	0	0
Itálie	0	0	0	0	0	0	305	0
Bulharsko	0	0	3 662	0	0	0	0	0
Nový Zéland	11 344	0	17 263	11 233	9 939	0	0	0
Fidži	0	0	0	0	2 313	0	0	0
Japonsko	0	0	578	0	248	0	638	83
Švédsko	303	0	0	0	0	0	0	0
Maroko	0	0	0	0	0	0	4 408	2 163
Celkem	228 426	7 792	336 528	57 259	142 373	20 033	174 131	29 245

Zdroj: vlastní tvorba

V roce 2014 vykazovala společnost v prvním a druhém čtvrtletí největší pohledávky do Polska, které nedosáhli průměrně ani 0,2 % po době splatnosti. Dále ve třetím a čtvrtém čtvrtletí byly největší pohledávky do Spojených států amerických, které byly průměrně z 8,1 % po době splatnosti. Pohledávky po splatnosti byly v největší míře do Nizozemska, a to v průměru z 57,5 % po době splatnosti. Za pohledávkami do Nizozemska byly v největší míře po splatnosti pohledávky do Maroka, které byly v průměru ze 49 % po době splatnosti. Průměrně za všechna čtvrtletí roku 2014 byly vývozní pohledávky z 13 % po době splatnosti a průměrná čtvrtletní výše vývozních pohledávek byla 218 237 tis. Kč.

4.4.1. Řešení nedobytných pohledávek či pohledávek po době splatnosti

Schäfer-sudex se proti nedobytným pohledávkám či pohledávkám po době splatnosti zajišťuje u společnosti Atradius Credit Insurance N.V., organizační složka. U této společnosti je sjednané pojištění pohledávek pro celou skupinu Schäfer.

Atradius Česká republika nabízí pojištění a inkaso pohledávek. Tato společnost pokrývá kompletní servis od obchodu, přes zákaznickou podporu, upisování rizik, inkaso až po likvidaci pojistných událostí a zastupování u soudu.

Atradius si vytváří vlastní rating a rizika a na základě toho přijímá pohledávky. Výhodní pohledávky společnost přijímat nechce. Pokud je pohledávka nedobytná či je zpožděná úhrada, Schäfer-sudex inkasuje 80 % hodnoty pohledávky od pojišťovny. Pokud odběratel pohledávku následně uhradí, tak je plnění od pojišťovny vráceno.

Do zemí, jako je například Etiopie a kam pojišťovna nepřijme pojištění pohledávek, společnost využívá dokumentární inkaso, jelikož je levnější a administrativně jednodušší než dokumentární akreditiv. Ročně se jedná zhruba o 2-3 dokumentární inkasa.

4.5. Analýza pohledávek, závazků a platební schopnosti podniku

4.5.1. Doba obratu pohledávek a závazků

Tabulka 44 - Doba obratu pohledávek a závazků v letech 2012 - 2014 (ve dnech)

Ukazatel	2012	2013	2014
Pohledávky (v tis. Kč)	50 564	127 191	180 263
Krátkodobé závazky (v tis. Kč)	67 414	83 674	138 761
Tržby/365 (v tis. Kč)	2 206	2 390	3 167
Doba obratu pohledávek	23	53	57
Doba obratu závazků	31	35	44
Průměrná poskytnutá doba splatnosti	30	35	35
Obchodní deficit	-8	18	13

Zdroj: vlastní tvorba

Do pohledávek jsou zahrnuty krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů a do tržeb jsou zahrnuty tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb a tržby z prodeje zboží. Jak je vidět z řádku Doba obratu pohledávek, počet dnů který uplyne od fakturace do inkasa, se během let 2012 a 2013 zvýšila více jak dvojnásobně, a v období mezi roky 2013 a 2014 stále rostl, ale už ne tak rapidně. V roce 2014 se doba obratu pohledávek

pohybovala okolo 57 dní, což byla nejvyšší průměrná doba inkasa od roku 2012 do roku 2014.

Doba obratu závazků se ve sledovaných letech stále zvyšovala. V porovnání s dobou obratu pohledávek je kromě roku 2012 doba splatnosti závazků kratší. Nejvyšší hodnoty (44 dnů) dosáhla v roce 2014.

Obchodní deficit udává, kolik dnů je potřeba v daném roce profinancovat jinými zdroji. V roce 2012 byl obchodní deficit -8 dnů, což znamená, že dodavatelé pomáhali financovat provoz podniku. V roce 2013 byl obchodní deficit 18 dnů, z čehož vyplývá, že podnik měl o 18 dnů vyšší dobu splatnosti pohledávek než závazků a těchto 18 dnů musel profinancovat jinými zdroji.

Průměrná poskytnutá doba splatnosti byla v roce 2012 nejnižší a to 30 dnů, kterou odběratelé plnili a průměrně zaplatili po 23 dnech. V roce 2013 a 2014 byla průměrná poskytnutá doba splatnosti 35 dnů, ale skutečná doba splatnosti byla v roce 2013 53 dnů a v roce 2014 57 dnů, z čehož vyplývá, že odběratelé plnili průměrně za tyto dva roky o necelých 16 dnů později, než původně měli.

4.5.2. Ukazatele likvidity

Ukazatele likvidity charakterizují schopnost podniku dostát svým závazkům. Úzce navazují na ukazatele finanční závislosti. Likvidita je souhrn všech potenciálně likvidních prostředků, které má podnik k dispozici pro úhradu svých splatných závazků.

Běžná likvidita

Běžná likvidita ukazuje, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky, neboli kolikrát je podnik schopen uspokojit své věřitele, kdyby přeměnil oběžná aktiva na hotovost. Běžná likvidita je závislá na struktuře a ocenění zásob a pohledávek.

"Podle průměrné strategie se má tato likvidita pohybovat v rozmezí 1,6-2,5, podle konzervativní strategie má být vyšší než 2,5 a podle agresivní nižší než 1,6, ale ne nižší než 1." (Kislingerová, 2010)

Tabulka 45 - Běžná likvidita

Ukazatel	2012	2013	2014
Běžná likvidita	8,02	10,83	8,05

Zdroj: Vlastní tvorba

Ve všech třech sledovaných obdobích byla běžná likvidita vyhovující, protože byla vyšší než 1,5. Nejvyšší hodnoty (10,83) dosáhla v roce 2013.

Pohotová likvidita

Pohotová likvidita je přesnější ukazatel, jelikož se vylučuje nejméně likvidní část oběžného majetku (zásoby) a ponechávají se v čitateli jen peněžní prostředky, krátkodobé CP a krátkodobé pohledávky. Dále se vylučují nedobytné pohledávky.

U této analýzy se místo porovnání s jinými ukazateli porovnává vývoj v čase. Podle průměrné strategie by se měla hodnota pohybovat v rozmezí 0,7-1,0. (Kislingová, 2010)

Tabulka 46 - Pohotová likvidita

Ukazatel	2012	2013	2014
Pohotová likvidita	5,58	8,64	6,29

Zdroj: Vlastní tvorba

Pohotová likvidita je vyhovující, nejvyšší byla v roce v roce 2013, kdy dosáhla hodnoty 8,64.

Okamžitá likvidita

Okamžitá likvidita měří schopnost podniku hradit právě splatné dluhy. Do čitatele se dosazují nejen peněžní prostředky na účtu a v podkladně, ale i volně obchodovatelné krátkodobé cenné papíry, šeky apod. Okamžitá likvidita se má udržovat na hodnotě ukazatele alespoň 0,2.

Tabulka 47 - Okamžitá likvidita

Ukazatel	2012	2013	2014
Okamžitá likvidita	4,68	7,06	4,89

Zdroj: Vlastní tvorba

Okamžitá likvidita během sledovaných období kolísala. V roce 2012 byla 4,68 pak se zvýšila na 7,06 a nakonec v roce 2014 spadla na 4,89.

Společnost má velmi vysoké všechny stupně likvidity a to především díky velmi vysokému krátkodobému finančnímu majetku, který se stále zvyšuje. V roce 2012 byl krátkodobý finanční majetek v hodnotě 315 417 tis. Kč a v roce 2014 dosáhl hodnoty 677 989 tis. Kč.

4.5.3. Řešení přebytečné likvidity

Jelikož má podnik velice vysokou likviditu vlivem vysokého stavu krátkodobého finančního majetku, navrhuji zde možné řešení přebytečných volných peněžních prostředků.

Jedná se o investici v hodnotě 400 000 000 Kč, která by způsobila pokles běžné likvidity na hodnotu 5,16 (doporučené hodnoty jsou 1,6 - 2,5), pokles pohotové likvidity na hodnotu 3,4 (doporučené hodnoty jsou 0,7 - 1) a nakonec pokles okamžité likvidity na hodnotu 2 (doporučená hodnota je alespoň 0,2). Jak je vidět z ukazatelů likvidity, společnost by měla nadále vysokou hodnotu na všech úrovních likvidity a byla schopná dostát svým závazkům.

Investice se hodnotí a vybírá podle volatility (kolísavosti) tak, aby bylo dobře vyváжено mezi bezpečností a výnosem. Záměrně rozděleno mezi 3 investiční společnosti, z důvodu určité částečné diverzifikace.

Rozděleno tak, že první investice je do konzervativního tuzemského produktu AXA CZK Konto, druhá do poměrně konzervativních evropských dluhopisů (podílový fond J&T MONEY CZK) a globální vyvážené investování do podílového fondu RENTIER 3S je třetí investice.

Všechny tyto podílové fondy jsou vedeny v Korunách českých, tím pádem je eliminováno měnové riziko.

AXA CZK Konto

Investiční produkt AXA CZK Konto je podílový fond společnosti AXA Česká republika s.r.o. s minimální dobou vkladu na 6 měsíců. Majetek fondu je tvořený především nástroji peněžního trhu a dluhopisy emitentů všech kategorií, denominovaných v CZK:

- Státní dluhopisy,
- Dluhopisy nadnárodních institucí a bank,
- Dluhopisy obchodních společností,
- Komunální dluhopisy.

Tento fond má očekávanou čistou roční výnosnost 1,3 % a riziko 5 %.

Do tohoto fondu by společnost investovala 80 000 000 Kč (neboli 2/10 celkové hodnoty investice) pouze na jeden rok, pro případ rychlé potřeby peněžních prostředků. Z fondu je možné předčasně vystoupit a nechat si vyplatit peněžní prostředky, avšak je zde účtován poplatek 5 % z odkupované částky.

Předpokládaný čistý výnos z vložených prostředků je 1 040 000 Kč.

J&T MONEY CZK

Podílový fond J&T MONEY CZK je produkt společnosti J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.. Je nositelem titulu Investice roku 2015 v kategorii Smíšené fondy. Tento podílový fond je ideálním nastavením atraktivního výnosu a malé kolísavosti. Je složen především z podnikových dluhopisů, jejichž vydávání zajišťuje J&T Bank.

Jedná o investice do nástrojů s pevným výnosem, především dluhových cenných papírů, instrumentů peněžního trhu včetně směnec, termínovaných vkladů a dalších finančních instrumentů.

Podílový fond J&T MONEY CZK má očekávanou čistou roční výnosnost 4 % a riziko 10 %.

Do tohoto fondu by společnost investovala 200 000 000 Kč (neboli 5/10 celkové hodnoty investice) na 3 roky, což je poměrně krátký časový horizont. V případě předčasného vystoupení z fondu zde není účtován žádný poplatek a podílové listy by byly prodány za tržní hodnotu.

Očekávaný čistý výnos z vložených prostředků za 3 roky je 24 972 800 Kč.

RENTIER 3S

RENTIER 3S je investiční produkt poskytovaný společností Pioneer Asset Management, a.s., který představuje různé složení portfolií s různým podílem akcií, dluhopisů a investic do peněžního trhu.

Strategie je nastavena tak, aby se investice na začátku investičního období mohla co nejvíce zhodnotit (investování do akcií). Se zkracující se dobou do splatnosti se zde využívá tzv. uzamykání výnosů. To znamená, že na začátku se zvolí strategie kolik procent investované částky půjde do akcií a kolik do dluhopisů a peněžního trhu. Postupem času se tyto výnosy zamykají, což představuje přesun z akciových investic do dluhopisových investic či instrumentů peněžního trhu. Zde se nastavuje alokační brzda, která

udává na jakém poměru se zastaví přesouvání akciových investic do dluhopisových investic či instrumentů peněžního trhu.

Investiční produkt RENTIER 3S má očekávanou čistou roční výnosnost 6,95 %.

Do tohoto produktu by společnost investovala 120 000 000 Kč (neboli 3/10 celkové hodnoty investice) na 5 let. Za tuto dobu je očekávaný čistý výnos z investice 47 913 336 Kč.

Průměrné roční zhodnocení investice

Průměrné čisté očekávané zhodnocení takto uložených prostředků je 4,35 %. V peněžním vyjádření je to 17 380 000 Kč za první rok. Společnost by tak mohla dosáhnout vyššího zisku z přebytečných peněžních prostředků a přitom by měla velmi vysokou likviditu.

Společnost má na běžném účtu úrok 0,01 %, takže by jí takto zvolená investice přinesla o 4,34 % vyšší úrokový výnos z investovaných prostředků.

4.6. Predikce vývoje pohledávek, tržeb a obratu pohledávek

Na základě údajů z let 2010 - 2014 je zde predikována předpokládaná výše celkových pohledávek, pohledávek z obchodních vztahů, dále doba obratu pohledávek a závazků a obchodní deficit pro rok 2015.

Tabulka 48 - Předpokládaný vývoj vybraných ukazatelů

Ukazatel	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Pohledávky celkem (v tis. Kč)	73 517	91 013	60 599	132 195	190 505	241 705
Pohledávky z obchodních vztahů (v tis. Kč)	64 268	81 319	50 564	127 191	180 263	233 284
Tržby/365 (v tis. Kč)	1 826	2 001	2 206	2 390	3 167	3 635
Doba obratu pohledávek (ve dnech)	35	41	23	53	57	64
Doba obratu závazků (ve dnech)	27	26	31	35	44	50
Obchodní deficit (ve dnech)	8	15	-8	18	13	14

Zdroj: vlastní tvorba

Na základě údajů od roku 2010 do roku 2014 bylo zjištěno, že roční růst celkových pohledávek je průměrně 26,9 % a předpokládaná hodnota celkových pohledávek

na konci roku 2015 je 241 705 tis. Kč. Průměrný roční růst pohledávek z obchodních vztahů je 29,4 %. Z tohoto růstu vyšlo, že v roce 2015 dosáhnou pohledávky z obchodních vztahů 233 284 tis. Kč. Doba obratu pohledávek by měla vzrůst o 7 dnů na 64 dnů, kdežto doba obratu závazků by měla vzrůst pouze o 6 dnů na 50 dnů. Obchodní deficit pro rok 2015 vychází 14 dnů, z čehož vyplývá, že účetní jednotka bude muset profinancovat 14 dnů z jiných zdrojů než z dodavatelských úvěrů (bezúročných).

4.7. Zajištění oproti měnovému riziku

Měnové riziko je druh rizika vznikajícího změnou kurzu jedné měny vůči jiné měně. Pokud společnost poskytuje statky či služby do zahraničí, tak mu odběratel platí většinou v zahraniční měně, a společnost se tak vystavuje měnovému riziku.

V současné době se podnik nemusí bát kolísání měnového kurzu, jelikož ČNB drží svými nástroji (devizovými intervencemi) kurz EUR/Kč nad úrovní 27 Kč / 1 EUR a tyto zásahy by dle zpráv ČNB měli pokračovat až do začátku roku 2017.

Tabulka 49 - Průměrné roční kurzy vybraných měn

Ukazatel	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
EUR/Kč	31,90	29,78	28,34	27,76	24,94	26,45	25,29	24,59	25,14	25,97
USD/Kč	25,70	23,95	22,61	20,31	17,04	19,06	19,11	17,69	19,58	19,57

Zdroj: Kurzy.cz

Na základě těchto údajů bylo zjištěno, že kurz EUR/Kč průměrně klesá přibližně o 2,3 % a kurz USD/Kč průměrně klesá přibližně o 3 %. V tabulce není záměrně zobrazen rok 2014 a 2015, jelikož na konci roku 2013 (v listopadu) začala ČNB uměle udržovat kurz EUR/Kč nad hranicí 27 Kč/1 EUR. Od roku 2017 plánuje ČNB zastavit udržování kurzu nad touto hranicí.

Tabulka 50 - Vliv změny kurzu na zahraniční pohledávky na konci roku 2014

Ukazatel	Stav k 31. 12. 2014	Pohledávky (v tis. Kč)	Pohledávky (v tis. Kč - upravený kurz)	Kurzová ztráta (v tis. Kč)
Pohledávky	3 165 (v tis. EUR)	87 750 (27,725 EUR/Kč)	85 730 (27,087 EUR/Kč)	2 020
Pohledávky	3 783 (v tis. USD)	86 381 (22,834 USD/Kč)	83 790 (22,149 USD/Kč)	2 591
Celkem	X	174 131	169 520	4 611

Zdroj: vlastní tvorba

Vybraná účetní jednotka měla na konci roku 2014 všechny pohledávky v Eurech (EUR) a Amerických dolarech (USD). Kurz Eura byl 27,725 EUR/Kč dle ČNB a kurz

Amerického dolaru byl 22,834 USD/Kč dle ČNB. Na základě výše zjištěného průměrného ročního poklesu těchto kurzů byly stanoveny nové kurzy (27,087 EUR/Kč a 22,149 USD/Kč). Pomocí těchto kurzů byly přepočteny zahraniční pohledávky na Kč a bylo zjištěno, že tento vývoj kurzu by způsobil kurzovou ztrátu ve výši 4 611 tis. Kč.

Společnosti bych navrhl se od konce roku 2016 zajistit oproti nepříznivému pohybu těchto kurzů pomocí forwardového kontraktu či prodejní opce.

Forwardový kontrakt

Forwardový kontrakt nebo zjednodušeně forward je jedním z nejčastěji používaných nástrojů pro zajištění proti měnovému riziku. Jedná se o termínovaný kontrakt zavazující k plnění obě smluvní strany. Forward umožňuje nakoupit či prodat cizí měnu za předem stanovený směnný kurz, ale s vypořádáním v budoucnu (zpravidla do 1 roku). S forwardem by společnost získala jistotu získání své obchodní marže oproti ztrátám z případného nepříznivého vývoje měnového kurzu.

Prodejní opce

Prodejní opce (put opce) je smlouva mezi prodávajícím a kupujícím, kdy kupující má povinnost koupit podkladové aktivum (v tomto případě cizí měnu) za předem sjednanou cenu ve stanoveném okamžiku a prodávající má právo prodat podkladové aktivum za předem sjednanou cenu ve stanoveném okamžiku. Proávající (vybraná společnost) by měl právo (ne povinnost) na prodej cizích měn (z přijatých plateb od odběratelů) k sjednanému nebo před sjednaným datem za předem stanovenou cenu a za tuto možnost platí kupujícímu tzv. opční prémii. Při růstu kurzu nemusí společnost opci využít a může prodat podkladové aktivum za vyšší cenu na trhu.

4.8. Analýza výsledků

Změna vykazování pohledávek v rozvaze od 1. 1. 2016

Tabulka 51 - Nové položky pohledávek v rozvaze

Položky k 1. lednu 2016	Položky k 31. prosinci 2015
C.II. Pohledávky	<i>součtová položka C.II. a C.III.</i>
C.II.1.5. Pohledávky - ostatní	<i>součtová položka C.II.4. až C.II.7.</i>
C.II.2.4. Pohledávky - ostatní	<i>součtová položka C.III.4. až C.III.9.</i>

Zdroj: Český účetní standard pro podnikatele č. 024

Vlivem změn zákona o účetnictví od 1. 1. 2016 přibyla položka "C.II. Pohledávky", která je součtem krátkodobých a dlouhodobých pohledávek. Dále v dlouhodobých pohledávkách přibyla položka "C.II.1.5. Pohledávky - ostatní", která je součtem pohledávek za společníky, dlouhodobými poskytnutými zálohami, dohadnými účty aktivními a jinými pohledávkami. Ta samá položka přibyla i v krátkodobých pohledávkách, nebo-li položka "C.II.2.4. Pohledávky - ostatní", která je součtem pohledávek za společníky, pohledávkami z titulu sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, pohledávkami za státem (daňové pohledávky), krátkodobými poskytnutými zálohami, dohadnými účty aktivními a jinými pohledávkami.

Návrh nové vnitropodnikové směrnice týkající se oceňování a analytického členění pohledávek

a) Oceňování pohledávek

Účetní jednotky jsou povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. V případě pohledávek, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, jsou účetní jednotky povinny používat současně i cizí měnu. Pro přepočtení pohledávek na českou měnu se použije pevný měsíční kurz, stanovený vždy k 1. dni období, pro které se pevný kurz používá, na základě kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB.

b) Analytické členění pohledávek

Tabulka 52 - Analytické členění pohledávek vyjma pohledávek z obchodních vztahů

Členění pohledávek	Analytický účet
Krátkodobé	3xx.1xxx
- v české měně	3xx.11xx
- v cizích měnách	3xx.12xx - 3xx.19xx
- dle jednotlivých dlužníků	3xx.1101 - 3xx.1999
Dlouhodobé	3xx.2xxx

Členění pohledávek	Analytický účet
- v české měně	3xx.21xx
- v cizích měnách	3xx.22xx - 3xx.29xx
- dle jednotlivých dlužníků	3xx.2101 - 3xx.2999

Zdroj: vlastní tvorba

Takto vytvořená analytická evidence pohledávek (vyjma pohledávek z obchodních vztahů) by umožnila rozlišovat pohledávky na krátkodobé, dlouhodobé, v české měně, v cizí měně a nakonec dle jednotlivých dlužníků, pro potřeby zákona o účetnictví a pro větší přehlednost účetní jednotky.

Tabulka 53 - Analytické členění pohledávek z obchodní vztahů (účet 311)

Členění pohledávek z obchodních vztahů	Analytický účet
Krátkodobé	311.1xxxx
- dle jednotlivých států	311.101xx - 311.199xx
- dle jednotlivých dlužníků	311.10101 - 311.19999
Dlouhodobé	311.2xxxx
- dle jednotlivých států	311.201xx - 311.299xx
- dle jednotlivých dlužníků	311.20101 - 311.29999

Zdroj: vlastní tvorba

Jelikož má účetní jednotka především zahraniční pohledávky, tak by takto vytvořená analytická evidence umožnila rozlišovat pohledávky z obchodních vztahů na krátkodobé, dlouhodobé, tuzemské, dle jednotlivých států a dle jednotlivých dlužníků. Společnost by si tak lehce zjistila z jakého státu má největší pohledávky a zároveň za jakým dlužníkem.

Struktura pohledávek

Tabulka 54 - Struktura pohledávek

Ukazatel	2012	2013	2014
Pohledávky z obchodních vztahů	50 564	127 191	180 263
z toho: zahraniční pohledávky	49 483	117 195	174 131
Pohledávky celkem	60 599	132 195	190 505

Zdroj: vlastní tvorba

Celkové pohledávky od roku 2012 rostou, což je zapříčiněno rostoucí dobou splatnosti a rostoucím objemem prodeje výrobků a služeb. Pohledávky z obchodních vztahů představují za sledované období průměrně 93,4 % z celkových pohledávek a pohledávky z obchodních vztahů jsou tvořeny průměrně z 95,2 % zahraničními pohledávkami.

Na základě čtvrtletních údajů zahraniční pohledávek bylo zjištěno, že v roce 2012 byly ve všech čtvrtletích nejvyšší pohledávky do státu Panama a v témže roce pohledávky v největší míře po době splatnosti (ze 100 % po době splatnosti) byly do Spojených arabských emirátů a Ázerbájdžánu. V roce 2013 byly nejvyšší pohledávky v jednotlivých čtvrtletích do Panamy, Polska a Spojených států amerických. V největší míře po době splatnosti (100 % po době splatnosti) byly pohledávky do Číny, Japonska a Slovinka. Dále v roce 2014 byly nejvyšší pohledávky v jednotlivých čtvrtletích do Polska a Spojených států amerických. V největší míře po době splatnosti (57,5 % po době splatnosti) byly pohledávky do Nizozemska.

Analýza platební schopnosti podniku

Tabulka 55 - Ukazatele likvidity

Ukazatel	2012	2013	2014
Běžná likvidita	8,02	10,83	8,05
Pohotová likvidita	5,58	8,64	6,29
Okamžitá likvidita	4,68	7,06	4,89

Zdroj: vlastní tvorba

Ukazatelé likvidity vysoce přesahují doporučené hodnoty, z čehož vyplývá, že podnik má přebytečné množství likvidních prostředků. To je zapříčiněno vysokým stavem krátkodobého finančního majetku, který ve sledovaném období rostl. V roce 2014 dosáhl krátkodobý finanční majetek hodnoty 677 989 tis. Kč.

Řešení přebytečné likvidity

Vzhledem k vysokému stavu krátkodobého finančního majetku podniku bych navrhl investovat přebytečné peněžní prostředky. Jedná se o investici v hodnotě 400 mil. Kč, která by způsobila mírný pokles ukazatelů likvidity (ukazatelé likvidity by byly stále vysoko nad doporučenými hodnotami).

Investice je rozdělena do 3 produktů, kdy první je tuzemský konzervativní produkt AXA CZK konto (krátkodobý produkt na 1 rok, 2/10 investice), druhý je podílový fond J&T MONEY CZK (střednědobý na 3 roky, 5/10 investice) a třetí je podílový fond RENTIER 3S (střednědobý produkt na 5 let, 3/10 investice).

Roční čisté očekávané zhodnocení takto uložených prostředků je 4,35 %, což je v peněžním vyjádření 17 380 tis. Kč z původní investované částky. Společnost by tak dosáhla vyššího zhodnocení vložených kapitálu se současně vysokou úrovní ukazatelů likvidity oproti ponechání peněžních prostředků na běžném účtu, kde má úrok 0,01 %.

Predikce vývoje pohledávek, doby obratu pohledávek, závazků a obchodního deficitu

Tabulka 56 - Předpokládaný vývoj pohledávek a doby obratu pohledávek a závazků

Ukazatel	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Pohledávky celkem (v tis. Kč)	73 517	91 013	60 599	132 195	190 505	241 705
Pohledávky z obchodních vztahů (v tis. Kč)	64 268	81 319	50 564	127 191	180 263	233 284
Doba obratu pohledávek (ve dnech)	35	41	23	53	57	64
Doba obratu závazků (ve dnech)	27	26	31	35	44	50
Obchodní deficit (ve dnech)	8	15	-8	18	13	14

Zdroj: vlastní tvorba

Průměrný roční růst celkových pohledávek je 26,9 % a předpokládaná výše celkových pohledávek na konci roku 2015 je 241 705 tis. Kč. Růst pohledávek je způsoben růstem doby splatnosti pohledávek a růstem objemu prodeje výrobků a služeb. Doba obratu pohledávek roste s dobou obratu závazků průměrně stejně rychle, ale byla v roce 2014 o 13 dní delší než doba obratu závazků. Podnik by se měl snažit snížit dobu obratu pohledávek minimálně na úroveň doby obratu závazků. Obchodní deficit pro rok 2015 vychází 14 dnů, takže podnik bude tuto dobu muset profinancovat jinými zdroji.

Měnové riziko

Jelikož měl podnik na konci roku 2014 z celkové výše pohledávek 91,4 % zahraničních pohledávek (v Eurech a Amerických dolarech) přinesl by pokles kurzů EUR/Kč a USD/Kč vysoké kurzové ztráty.

Dle kurzů EUR/Kč a USD/Kč od roku 2004 do roku 2013, kdy na konci roku 2013 začala ČNB držet kurz EUR/Kč nad úrovní 27 Kč/1 EUR, bylo zjištěno, že kurz EUR/Kč klesá průměrně přibližně o 2,3 % a kurz USD/Kč klesá průměrně přibližně o 3 %.

Tabulka 57 - Vliv změny kurzů na zahraniční pohledávky

Ukazatel	Stav k 31. 12. 2014	Pohledávky (v tis. Kč)	Pohledávky (v tis. Kč - upravený kurz)	Kurzová ztráta (v tis. Kč)
Pohledávky	3 165 (v tis. EUR)	87 750 (27,725 EUR/Kč)	85 730 (27,087 EUR/Kč)	2 020
Pohledávky	3 783 (v tis. USD)	86 381 (22,834 USD/Kč)	83 790 (22,149 USD/Kč)	2 591
Celkem	X	174 131	169 520	4 611

Zdroj: vlastní tvorba

Pokles kurzu EUR/Kč o 2,3 % a kurzu USD/Kč o 3 % by vyvolal přeceněním zahraničních pohledávek celkovou kurzovou ztrátu ve výši 4 611 tis. Kč.

Oproti nepříznivému vývoji kurzu bych společnost navrhla zajistit se pomocí forwardového kontraktu či prodejní opce, čímž by si podnik zajistil pevnou výši příjmu.

5. ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce bylo definovat pohledávky jako součást majetku podniku, jejich vznik, zánik, cesi, opravné položky a odpis. V práci zároveň definovat dopady změn, které nastaly od 1. 1. 2014 v rámci rekodifikace soukromého práva. Součástí rozboru bylo jak účetní hledisko, tak i právní a daňové. Pro komplexnost problematiky bylo dále nutné práci doplnit o pohled finančního řízení pohledávek. V praktické části bylo provedeno zhodnocení pohledávek u vybrané společnosti. Pro svou práci byla vybrána společnost (SCHÄFER SUDEX s.r.o.), která je blízko mého domova a ve které jsem působil jako zaměstnanec a vykonal jsem v ní svou povinnou praxi. Společnost byla také vhodná pro mou práci, protože má vysoké pohledávky a musí se touto problematikou zabývat.

SCHÄFER SUDEX s.r.o. má účtování o pohledávkách ve vnitropodnikové směrnici zachyceno pouze pro opravné položky a odpis pohledávek. Díky zvyšujícímu se objemu prodeje se společnost potýká s růstem výše pohledávek a tím pádem i se zvyšující se hodnotou pohledávek po době splatnosti. Pohledávky z obchodních vztahů jsou tvořeny především zahraničními odběrateli, tudíž vzniká i měnové riziko. Oproti nesplacení pohledávek se společnost zajišťuje pomocí pojištění pohledávek a pokud pojišťovna neakceptuje pojištění pohledávky za daným odběratelem, tak společnost zajišťuje tuto pohledávku pomocí dokumentárního inkasa či dokumentárního akreditivu.

Výsledkem mé práce je návrh nové vnitropodnikové směrnice, dále je zde navrhnut možný způsob řešení přebytečné likvidity (přebytečných peněžních prostředků), který by měl za následek zvýšení zisku společnosti. Dalším výsledkem je predikce vývoje pohledávek, tržeb, obratu pohledávek a závazků, na jehož základě by se mohlo odvíjet řízení pohledávek a finanční řízení podniku. Posledním výsledkem je možný způsob zajištění se oproti měnovému riziku, jelikož má podnik vysokou hodnotu pohledávek v cizích měnách a ČNB hodlá od roku 2017 zastavit umělé udržování kurzu EUR/Kč, což by mohlo na základě průměrného vývoje z předchozích let způsobit pokles kurzů a tím pádem i kurzovou ztrátu z přecenění pohledávek či jejich úhrady.

SUMMARY

The thesis deals with the issue of receivables, their financial and accounting view on the example of a specific entity. The general of the paper defines accounting relations, specific accounting issues arising in connection with the receivables, accounting of receivables, and the management of receivables. There are also discussed the changes which occurred after the recodification of private law from 1st January 2014.

The highlighted entity for the practical part is a company producing stainless food containers called SHÄFER SUDEX s.r.o. In the practical part there is a description of changes in the balance sheet reporting which were caused by law amendment. Gathered information was used for company introduction, analysis of receivables, their structure, liabilities and solvency of the company between 2012-2014. Investment options were then suggested in light of discovered financial assets that could be spared. Further, based on the information from 2010 to 2014 on the development of receivables, earnings and receivables and payables turnover ratio were predicted for 2015. Finally, suggestions were made for securing against currency risk as most of the company's receivables are in foreign currencies, and since 2017, there might be danger of lowering exchange rates caused by the cancellation of interventions made by ČNB.

Key words: receivables; financial and accounting view; management of receivables; recodification of private law.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Literatura

1. Drbohlav, J., & Pohl, T. (2011). *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. (3., aktual. a dopl. vyd., 241 s.) Praha: Wolters Kluwer Česká republika
2. Eiblová, P. (2015). *Dopad zákona o obchodních korporacích do účetnictví a podnikových financí* (Diplomová práce). Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, České Budějovice.
3. Chalupa, R. (2014). *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2014: úvod do soustavy účetnictví, dlouhodobý majetek mimo finanční majetek, zásoby, cenné papíry, finanční majetek, zúčtovací vztahy, vlastní kapitál, dlouhodobé závazky, úvěry, odložená daň a rezervy, náklady a výnosy, účetní závěrka, účetní a daňová soustava, mezinárodní standardy účetního výkaznictví, mezinárodní účetní standardy*. (12., aktualiz. vyd., 423 s.) Olomouc: ANAG.
4. Krajčová, J., Palochová, M., & Pšenková, Y. (2014). *Účetní souvztažnosti podnikatelských subjektů*. (Vyd. 1.). Praha: Wolters Kluwer Česká Republika
5. Kislingerová, E. (2010). *Manažerské finance* (3. vyd.). V Praze: C.H. Beck.
6. Louša, F. (2014). *Vnitropodnikové směrnice v účetnictví* (6. aktualiz. vyd.). Praha: Grada Publishing
7. Růčková, P. (2015). *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. (5., aktualizované vydání, 152 stran). Praha: Grada Publishing.
8. Ryneš, P. (2014). *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2014 po rekodifikaci soukromého práva : výklad a komentáře k vybraným oblastem účtování včetně sbírky souvztažností, výklad k prováděcí vyhlášce, účetní závěrka a cash flow, zákon o účetnictví, vyhláška o vedení podvojného účetnictví pro podnikatele, české účetní standardy, zákon o daních z příjmů, Pokyn GFŘ D-6, Pokyn D-295, zákon o dani z přidané hodnoty, zákon o rezervách, přehled platných smluv ČR o zamezení dvojího zdanění*. (14. aktualiz. vyd., 1143 s.) Olomouc: ANAG.
9. Ryneš, P. (2015). *Podvojný účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2015: výklad a komentáře k vybraným oblastem účtování včetně sbírky souvztažností, výklad k prováděcí vyhlášce, účetní závěrka a cash flow, zákon o účetnictví, vyhláška o vedení podvojného účetnictví pro podnikatele, české účetní standardy, zákon o daních z příjmů, Pokyn GFŘ D-6, Pokyn D-295, zákon o dani z přidané hodnoty, zákon o rezervách, přehled platných smluv ČR o zamezení dvojího zdanění*. (15. aktualiz. vyd., 1119 s.) Olomouc: ANAG.
10. Vašek, L. (2012). *Finanční účetnictví a výkaznictví*. (1. vyd., 264 s.) Praha: Institut certifikace účetních.
11. Vozňáková, I. (2004). *Efektivní řízení pohledávek*. (1. vyd., 122 s.) Praha: Grada Publishing

Periodika

1. Líbal, T. (2014). Jak na vypořádání nevýznamných nedoplatků u pohledávek a dluhů. *Účetnictví*, 2014 (11), 34-35.
2. Machal, O. & Nesrovnal, J. (2014). Známy pachatel a zákonné opravné položky. *Účetnictví*, 2014 (9), 4-5.
3. Líbal, T. (2014). Jak na pohledávky po rekodifikaci I. *Účetnictví*, 2014 (8), 24-25.
4. Líbal, T. (2014). Český účetní standard pro podnikatele č. 005 - Opravné položky. *Účetnictví*, 2014 (4), 28-36.

Internetové zdroje

1. Express Recovery, část Prevence vzniku pohledávek po splatnosti [online]. [cit. 15.12.2015] Dostupný z www: <http://www.expressrecovery.cz/media/prevence-vzniku-pohledavek-po-splatnosti/>
2. Hospodářská komora České republiky, část Dokumentární akreditiv [online]. [cit. 15.12.2015] Dostupný z www: <http://www.komora.cz/inmp/knihovna-informaci-pro-podnikani/zahranicni-obchod-a-preshranicni-poskytovani-sluzeb/platebni-a-dodaci-podminky-v-zahranicnim-obchode/dokumentarni-akreditiv.aspx>
3. Podnikator.cz, část Řízení pohledávek [online]. [cit. 15.12.2015] Dostupný z www: <http://www.podnikator.cz/provoz-firmy/financovani/financovani-podnikani/n:16981/Rizeni-pohledavek>
4. JA Czech, část Faktoring a Forfaiting [online]. [cit. 16.12.2015] Dostupný z www: http://www.bankovnigramotnost.cz/gramotnost_jsem-firma_faktoring-forfaiting
5. HAVIT, část Forfaiting [online]. [cit. 16.12.2015] Dostupný z www: <http://business.center.cz/business/pojmy/p579-forfaiting.aspx>
6. BusinessInfo.cz, část Pohledávky [online]. [cit. 16.12.2015] Dostupný z www: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/pohledavky-ppbi-51112.html#!&chapter=1>
7. Daňari online portál daňových poradců a profesionálů, část Prevence vzniku pohledávek [online]. [cit. 16.12.2015] Dostupný z [http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d5283v7332-prevence-vzniku-pohledavek/?search_query=\\$issue=1I77](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d5283v7332-prevence-vzniku-pohledavek/?search_query=$issue=1I77)

Ostatní zdroje

1. Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví
2. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
3. Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

SEZNAM ZKRATEK

NOZ - Nový občanský zákoník

ZR - Zákon o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

FAV - faktura vydaná

FAP - faktura přijatá

VBÚ - výpis z běžného účtu

DD - daňový doklad

MD - Má dáti

D - Dal

DPH - Daň z přidané hodnoty

VÚD - Vnitřní účetní doklad

ČNB - Česká národní banka

ČÚS - České účetní standardy

ZDP - Zákon o daních z příjmů

PPD - Příjmový pokladní doklad

VPD - Výdajový pokladní doklad

AE - Analytická evidence

VH - Výsledek hospodaření

ROA - Rentabilita celkových aktiv

ROE - Rentabilita vlastních aktiv

Po splat. - po splatnosti

EU - Evropská Unie

EUR - Euro

USD - Americký dolar

VZZ - Výkaz zisků a ztrát

R - Rozvaha

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 - Tvorba zákonných opravných položek 1	9
Tabulka 2 - Tvorba zákonných opravných položek 2	10
Tabulka 3 - Tvorba zákonných opravných položek 3	10
Tabulka 4 - Tvorba zákonných opravných položek 4	10
Tabulka 5 - Účtování na účtu 311 - Pohledávky z obchodních vztahů - odběratelé	13
Tabulka 6 - Účtování na účtu 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry	14
Tabulka 7 - Vybraný způsob účtování zálohy	15
Tabulka 8 - Účtování závdavku 1 - kontrakt proběhl v pořádku	15
Tabulka 9 - Účtování závdavku 2 - odstoupení od smlouvy ze strany odběratele	16
Tabulka 10 - Vybrané účetní operace na účtu 315 - Ostatní pohledávky	16
Tabulka 11 - Účtování na účtu 316 - Nárok na záruční paušál	17
Tabulka 12 - Vybrané účetní operace se zaměstnanci	18
Tabulka 13 - Účtování dotací	20
Tabulka 14 - Účtování na účtu 349 - Spojovací účet k DPH	20
Tabulka 15 - Vybrané účetní operace se společníky	21
Tabulka 16 - Vybrané účetní operace v účtové skupině 37 - Jiné pohledávky a závazky	22
Tabulka 17 - Vybrané účetní operace v účtové skupině 38 - Přechodné účty aktiv a pasiv	23
Tabulka 18 - Účtování kurzových rozdílů	24
Tabulka 19 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupitele	26
Tabulka 20 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka 1	26
Tabulka 21 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka 2	27
Tabulka 22 - Účtování postoupení pohledávky ze strany postupníka 3	27
Tabulka 23 - Účtování bezúplatného převodu pohledávky 1	28
Tabulka 24 - Účtování bezúplatného převodu pohledávky 2	28
Tabulka 25 - Účtování smluvních pokut a úroků z prodlení	28
Tabulka 26 - Účtování skonta 1	29
Tabulka 27 - Účtování skonta 2	29
Tabulka 28 - Účtování - zápočet pohledávek	30
Tabulka 29 - Účtování opravných položek a odpisu pohledávek	31
Tabulka 30 - Účtování nevýznamných nedoplatků u pohledávek	32
Tabulka 31 - Rozdělení odběratelů do skupin	33
Tabulka 32 - Postup vymáhání pohledávek po splatnosti obchodní společnosti	37
Tabulka 33 - Ekonomické ukazatele za posledních 5 let (v tis. Kč)	44
Tabulka 34 - Počet zaměstnanců a osobní náklady na zaměstnance	45
Tabulka 35 - Změny vykazování pohledávek v rozvaze od roku 2016	46
Tabulka 36 - Vybrané účtování pohledávek v účetní jednotce	47
Tabulka 37 - Opravné položky k pohledávkám v letech 2012 - 2014 v tis. Kč	48
Tabulka 38 - Analytické členění pohledávek vyjma pohledávek z obchodních vztahů	50
Tabulka 39 - Analytické členění pohledávek z obchodní vztahů (účet 311)	51
Tabulka 40 - Struktura pohledávek v letech 2012 - 2014 v tis. Kč	52
Tabulka 41 - Vývozní pohledávky podle států za rok 2012 (v tis. Kč)	53
Tabulka 42 - Vývozní pohledávky podle států za rok 2013 (v tis. Kč)	54
Tabulka 43 - Vývozní pohledávky podle států za rok 2014 (v tis. Kč)	55
Tabulka 44 - Doba obratu pohledávek a závazků v letech 2012 - 2014 (ve dnech)	57
Tabulka 45 - Běžná likvidita	58
Tabulka 46 - Pohotová likvidita	59
Tabulka 47 - Okamžitá likvidita	59
Tabulka 48 - Přepokládaný vývoj vybraných ukazatelů	62
Tabulka 49 - Průměrné roční kurzy vybraných měn	63
Tabulka 50 - Vliv změny kurzu na zahraniční pohledávky na konci roku 2014	63
Tabulka 51 - Nové položky pohledávek v rozvaze	65
Tabulka 52 - Analytické členění pohledávek vyjma pohledávek z obchodních vztahů	65
Tabulka 53 - Analytické členění pohledávek z obchodní vztahů (účet 311)	66
Tabulka 54 - Struktura pohledávek	66
Tabulka 55 - Ukazatele likvidity	67
Tabulka 56 - Předpokládaný vývoj pohledávek a doby obratu pohledávek a závazků	68
Tabulka 57 - Vliv změny kurzů na zahraniční pohledávky	68

SEZNAM PŘÍLOH

1. Rozvaha roku 2012
2. Rozvaha roku 2013
3. Rozvaha roku 2014
4. Výkaz zisků a ztrát roku 2012
5. Výkaz zisků a ztrát roku 2013
6. Výkaz zisků a ztrát roku 2014

PŘÍLOHY

Rozvaha roku 2012

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

ROZVAHA v plném rozsahu

ke dni..... 31.12.2012

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ							
201 2	1	2	6	0	9	1	2	2	7 8

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SCHÄFER - SUDEX s.r.o.

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

Podolí čp. 5

Ledeč nad Sázavou

584 01

Havlíčkův Brod

Označení a	A K T I V A b	řádek c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	1 337 374	-448 574	888 800	812 666
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	786 886	-441 865	345 021	351 303
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	3 510	-3 510	0	104
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	3 029	-3 029	0	104
4.	Ocenitelná práva	008	481	-481	0	0
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				0
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	594 826	-438 355	156 471	157 699
B. II. 1.	Pozemky	014	2 138		2 138	2 138
2.	Stavby	015	194 660	-86 745	107 915	115 185
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	390 805	-347 158	43 647	37 685
4.	Pěstительské celky trvalých porostů	017				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	4 899	-4 452	447	641
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	2 324		2 324	580
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				1 471
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	023	188 550		188 550	193 500
B. III. 1.	Podíly - ovládaná osoba	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Půjčky a úvěry - ovládaná osoba nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027	188 550		188 550	193 500
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý fin. maj.	030				

Označení a	A K T I V A b	řádek c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva	031	547 399	-6 709	540 690	460 512
C. I.	Zásoby	032	171 185	-6 511	164 674	106 996
C. I. 1.	Materiál	033	91 453	-6 146	85 307	72 268
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034	14 761		14 761	10 515
	3. Výrobky	035	64 594	-365	64 229	24 078
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
	5. Zboží	037	377		377	135
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	039				
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
	6. Dohadné účty aktivní	045				
	7. Jiné pohledávky	046				
	8. Odložená daňová pohledávka	047				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	048	60 797	-198	60 599	91 013
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	50 762	-198	50 564	81 319
	2. Pohledávky- ovládaná nebo ovládající osoba	050	4 997		4 997	5 220
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054	4 194		4 194	3 442
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	104		104	273
	8. Dohadné účty aktivní	056				701
	9. Jiné pohledávky	057	740		740	59
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	315 417		315 417	262 503
C. IV. 1.	Peníze	059	338		338	80
	2. Účty v bankách	060	315 079		315 079	262 423
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení	063	3 089		3 089	851
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	2 530		2 530	334
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066	559		559	518

Označení a	P A S I V A b	řádek c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	067	888 800	812 666
A.	Vlastní kapitál	068	808 963	720 681
A. I.	Základní kapitál	069	200 000	200 000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	200 000	200 000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy	073		
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společnosti	077		
	5. Rozdíly z přeměn společnosti	078		
	6. Rozdíly z ocenění při přeměnách společnosti	079		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	080	20 752	20 752
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	20 752	20 752
	2. Statutární a ostatní fondy	082		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	083	499 930	406 148
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	499 930	406 148
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	085		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	88 281	93 781
B.	Cizí zdroje	088	78 050	91 593
B. I.	Rezervy	089	7 145	36 767
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	091		
	3. Rezerva na daň z příjmů	092		22 059
	4. Ostatní rezervy	093	7 145	14 708
B. II.	Dlouhodobé závazky	094	3 491	2 280
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	095		
	2. Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	096		
	3. Závazky - podstatný vliv	097		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	098		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	099		
	6. Vydané dluhopisy	100		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	101		
	8. Dohadné účty pasivní	102		
	9. Jiné závazky	103		
	10. Odložené daňový závazek	104	3 491	2 280

Označení a	P A S I V A b	řádek c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
B. III.	Krátkodobé závazky	105	67 414	52 546
B. III. 1.	Závazky z obchodního styku	106	33 540	46 090
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	107		
3.	Závazky - podstatný vliv	108		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109		
5.	Závazky k zaměstnancům	110	4 139	3 380
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111	1 731	2 011
7.	Stát - daňové závazky a dotace	112	6 104	584
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	113	21 702	181
9.	Vydané dluhopisy	114		
10.	Dohadné účty pasivní	115	189	239
11.	Jiné závazky	116	9	63
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	117		
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	118		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	119		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	120		
C. I.	Časové rozlišení	121	1 787	392
C. I. 1.	Výdaje příštích období	122	1 778	392
2.	Výnosy příštích období	123	9	

Sestaveno dne: 24.6.2013		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání: výroba sudů	Pozn.:	

Rozvaha roku 2013

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

ROZVAHA v plném rozsahu

ke dni **31.12.2013**
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ							
2013	12	6	0	9	1	2	2	7	8

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SCHÄFER - SUDEX s.r.o.

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

Podolí čp. 5

Ledeč nad Sázavou

584 01

Havlíčkův Brod

Označení a	A K T I V A b	řádek c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	1 521 579	-463 504	1 058 075	888 800
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	599 377	-455 542	143 835	345 021
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	4 088	-3 504	584	0
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
	3. Software	007	3 607	-3 023	584	0
	4. Ocenitelná práva	008	481	-481	0	0
	5. Goodwill	009				
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
	7. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	595 289	-452 038	143 251	156 471
B. II. 1.	Pozemky	014	2 138	0	2 138	2 138
	2. Stavby	015	194 705	-92 359	102 346	107 915
	3. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	387 337	-355 116	32 221	43 647
	4. Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
	5. Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	4 758	-4 563	195	447
	7. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	6 351	0	6 351	2 324
	8. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	023				188 550
B. III. 1.	Podíly - ovládaná osoba	024				
	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
	3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
	4. Půjčky a úvěry - ovládaná osoba nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027				188 550
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
	6. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý fin. maj.	030				

Označení a	A K T I V A b	řádek c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva	031	914 284	-7 962	906 322	540 690
C. I.	Zásoby	032	191 496	-7 710	183 786	164 674
C. I. 1.	Materiál	033	100 588	-6 247	94 341	85 307
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034	16 054	-1 296	14 758	14 761
	3. Výrobky	035	73 810	-167	73 643	64 229
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
	5. Zboží	037	1 044	0	1 044	377
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky	039				
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
	6. Dohadné účty aktivní	045				
	7. Jiné pohledávky	046				
	8. Odložená daňová pohledávka	047				
C. III.	Krátkodobé pohledávky	048	132 447	-252	132 195	60 599
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	127 443	-252	127 191	50 564
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				4 997
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054	4 426	0	4 426	4 194
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	53	0	53	104
	8. Dohadné účty aktivní	056				
	9. Jiné pohledávky	057	525	0	525	740
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	590 341		590 341	315 417
C. IV. 1.	Peníze	059	305		305	338
	2. Účty v bankách	060	432 658		432 658	315 079
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061	157 378		157 378	
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D. I.	Časové rozlišení	063	7 918		7 918	3 089
D. I. 1.	Náklady příštích období	064	7 235		7 235	2 530
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066	683		683	559

Označení a	P A S I V A b	řádek c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM	067	1 058 075	888 800
A.	Vlastní kapitál	068	948 793	808 963
A. I.	Základní kapitál	069	200 000	200 000
A. I. 1.	Základní kapitál	070	200 000	200 000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A. II.	Kapitálové fondy	073		
A. II. 1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností	077		
	5. Rozdíly z přeměn společností	078		
	6. Rozdíly z ocenění při přeměnách společností	079		
A. III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	080	20 752	20 752
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond / Nedělitelný fond	081	20 752	20 752
	2. Statutární a ostatní fondy	082		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	083	580 121	499 930
A. IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	580 121	499 930
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	085		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	147 920	88 281
B.	Cizí zdroje	088	94 160	78 050
B. I.	Rezervy	089	8 194	7 145
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	090		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	091		
	3. Rezerva na daň z příjmů	092		
	4. Ostatní rezervy	093	8 194	7 145
B. II.	Dlouhodobé závazky	094	2 292	3 491
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	095		
	2. Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	096		
	3. Závazky - podstatný vliv	097		
	4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	098		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	099		
	6. Vydané dluhopisy	100		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	101		
	8. Dohadné účty pasivní	102		
	9. Jiné závazky	103		
	10. Odložený daňový závazek	104	2 292	3 491

Označení a	P A S I V A b	řádek c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
B. III.	Krátkodobé závazky	105	83 674	67 414
B. III. 1.	Závazky z obchodního styku	106	60 901	33 540
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	107		
3.	Závazky - podstatný vliv	108		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	109		
5.	Závazky k zaměstnancům	110	3 223	4 139
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	111	1 788	1 731
7.	Stát - daňové závazky a dotace	112	15 104	6 104
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	113	2 343	21 702
9.	Vydané dluhopisy	114		
10.	Dohadné účty pasivní	115	289	189
11.	Jiné závazky	116	26	9
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	117		
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	118		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	119		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	120		
C. I.	Časové rozlišení	121	15 122	1 787
C. I. 1.	Výdaje příštích období	122	15 122	1 778
2.	Výnosy příštích období	123		9

Sestaveno dne: 26.6.2014		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání: výroba sudů	Pozn.:	

Rozvaha roku 2014

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 600/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

ROZVAHA v plném rozsahu

ke dni **31.12.2014**

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ							
2014	12	6	0	9	1	2	2	7	8

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SCHÄFER - SUDEX s.r.o.

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

Podolí čp. 5

Ledeč nad Sázavou

584 01

Havlíčkův Brod

Označení	A K T I V A	Běžné účetní období		Minulé úč. období	
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	1752100	-459660	1292440	1058075
B.	Dlouhodobý majetek	628417	-455778	172639	143835
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3741	-3225	516	584
3.	Software	3260	-2744	516	584
4.	Ocenitelná práva	481	-481		
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	624676	-452553	172123	143251
B. II. 1.	Pozemky	2138		2138	2138
2.	Stavby	204251	-96997	107254	102346
3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	379476	-350854	28622	32221
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	4758	-4702	56	195
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	22264		22264	6351
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	11789		11789	
C.	Oběžná aktiva	1116582	-3882	1112700	906322
C. I.	Zásoby	247337	-3131	244206	183786
C. I. 1.	Materiál	172248	-1702	170546	94341
2.	Nedokončená výroba a polotovary	25563	-531	25032	14758
3.	Výrobky	48892	-880	48012	73643
5.	Zboží	530	-18	512	1044
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	104		104	
C. III.	Krátkodobé pohledávky	191256	-751	190505	132195
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	181014	-751	180263	127191
6.	Stát - daňové pohledávky	9261		9261	4426
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	73		73	53
8.	Dohadné účty aktivní	869		869	
9.	Jiné pohledávky	39		39	525
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek	677989		677989	590341
C. IV. 1.	Peníze	109		109	305
2.	Účty v bankách	380046		380046	432658

Označení	A K T I V A	Běžné účetní období		Minulé úč. období
		Brutto	Korekce	Netto
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	297834		297834
D. I.	Časové rozlišení	7101		7101
D. I.	1. Náklady příštích období	5522		5522
	3. Příjmy příštích období	1579		1579

Označení	P A S I V A	účet. období	účet. období
	PASIVA CELKEM	1292440	1058075
A.	Vlastní kapitál	1137259	948793
A. I.	Základní kapitál	200000	200000
A. I. 1.	Základní kapitál	200000	200000
A. III.	Fondy ze zisku	20752	20752
A. III.1.	Rezervní fond	20752	20752
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	728041	580121
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	728041	580121
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	188466	147920
B.	Cizí zdroje	152994	94160
B. I.	Rezervy	12418	8194
	4. Ostatní rezervy	12418	8194
B. II.	Dlouhodobé závazky	1815	2292
	10. Odložený daňový závazek	1815	2292
B. III.	Krátkodobé závazky	138761	83674
B. III.1.	Závazky z obchodních vztahů	109907	60901
	5. Závazky k zaměstnancům	4495	3223
	6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2517	1788
	7. Stát - daňové závazky a dotace	16829	15104
	8. Krátkodobé přijaté zálohy	3642	2343
	10. Dohadné účty pasivní	209	289
	11. Jiné závazky	1162	26
C. I.	Časové rozlišení	2187	15122
C. I. 1.	Výdaje příštích období	2179	15122
	2. Výnosy příštích období	8	

Sestaveno dne:

22.6.2015

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

Právní forma účetní jednotky:

společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání:

Pozn.:

Výkaz zisků a ztrát 2012

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni..... 31.12.2012.....
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc		IČ							
2012	1	2	6	0	9	1	2	2	7	8

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SCHÄFER - SUDEX s.r.o.

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

Podolí čp. 5

Ledeč nad Sázavou

584 01

Havlíčkův Brod

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	11 581	14 193
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	9 090	11 071
+	Obchodní marže	03	2 491	3 123
II.	Výkony	04	778 614	698 751
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	733 254	703 786
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	45 076	-5 035
3.	Aktivace	07	284	
B.	Výkonová spotřeba	08	557 224	485 917
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	479 895	430 629
2.	Služby	10	77 329	55 288
+	Přidaná hodnota	11	223 881	215 956
C.	Osobní náklady	12	80 205	83 343
C. 1.	Mzdové náklady	13	60 519	62 229
2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	18 748	20 031
4.	Sociální náklady	16	938	1 082
D.	Daně a poplatky	17	567	252
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	22 975	24 766
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19	14 961	17 247
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	1 675	463
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	13 286	16 784
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22	32 744	24 170
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	611	616
2.	Prodaný materiál	24	32 133	23 554
G.	Změna stavu rezerv a opr. pol. v prov. oblasti a komplex. NPO	25	-11 455	7 390
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	7 055	2 106
H.	Ostatní provozní náklady	27	8 098	3 032
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
	Provozní výsledek hospodaření	30	112 763	92 358

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných osob. a v úč. jedn. pod podst. vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	5 898	6 085
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	24 221	31 178
O.	Ostatní finanční náklady	45	33 383	13 658
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
	Finanční výsledek hospodaření	48	-3 264	23 605
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49	21 218	22 182
Q. 1.	- splatná	50	20 007	24 406
2.	- odložená	51	1 211	-2 224
	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	88 281	93 781
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
S. 1.	- splatná	56		
2.	- odložená	57		
	Mimořádný výsledek hospodaření	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	88 281	93 781
	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	109 499	115 963

Sestaveno dne: 24.6.2013		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání: výroba sudů	Pozn.:	

Výkaz zisků a ztrát roku 2013

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 500/2002 Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SCHÄFER - SUDEX s.r.o.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

ke dni..... **31.12.2013**

(v celých tisících Kč)

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

Podolí č.p. 5

Ledeč nad Sázavou

584 01

Havlíčkův Brod

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ							
2013	1	2	6	0	9	1	2	2	7
									8

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	15013	11581
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	10610	9090
+	Obchodní marže	03	4403	2491
II.	Výkony	04	818602	778614
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	806130	733254
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	12319	45076
3.	Aktivace	07	153	284
B.	Výkonová spotřeba	08	565525	557224
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	458965	479895
2.	Služby	10	106560	77329
+	Přidaná hodnota	11	257480	223881
C.	Osobní náklady	12	76689	80205
C. 1.	Mzdové náklady	13	56970	60519
2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	18764	18748
4.	Sociální náklady	16	955	938
D.	Daně a poplatky	17	371	567
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	20398	22975
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19	19232	14961
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	2385	1675
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	16847	13286
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22	38967	32744
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	833	611
2.	Prodaný materiál	24	38134	32133
G.	Změna stavu rezerv a opr. pol. v prov. oblasti a komplex. NPO	25	3650	-11455
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	1095	7055
H.	Ostatní provozní náklady	27	2055	8098
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření	30	135677	112763

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	19519	
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32	19284	
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných osob. a v úč. jedn. pod podst. vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	4173	
K.	Náklady z finančního majetku	38	4905	
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	1623	5898
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	58334	24221
O.	Ostatní finanční náklady	45	11621	33383
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření	48	47839	-3264
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49	35596	21218
Q. 1.	- splatná	50	36794	20007
2.	- odložená	51	-1198	1211
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	147920	88281
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
S. 1.	- splatná	56		
2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	147920	88281
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	183516	109499

Sestaveno dne: 26.6.2014		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	Předmět podnikání: výroba sudů	Pozn.:	

Výkaz zisků a ztrát roku 2014

Obsahuje závazný výčet
informací uvedený ve vyhlášce
MF 600/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni 31.12.2014

(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ									
201 4	1 2	6 0 9 1 2 2 7 8									

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SCHÄFER - SUDEX s.r.o.

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

Podíl čp. 5

Ledeč nad Sázavou

584 01

Havlíčkův Brod

Označení	TEXT	běžném	minulém
I.	Tržby za prodej zboží	12821	15013
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	9867	10610
+	Obchodní marže	2954	4403
II.	Výkony	1047255	818602
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	1060400	806130
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	-13205	12319
3.	Aktivace	60	153
B.	Výkonová spotřeba	757609	565525
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	612741	458965
2.	Služby	144868	106560
+	Přidaná hodnota	292600	257480
C.	Osobní náklady	88426	76689
C. 1.	Mzdové náklady	65609	56970
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	21491	18764
4.	Sociální náklady	1326	955
D.	Daně a poplatky	396	371
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	19542	20398
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	18031	19232
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	53	2385
2.	Tržby z prodeje materiálu	17978	16847
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu		38967
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		833
2.	Prodaný materiál		38134
G.	Změna stavu rezerv a opr. pol. v prov. oblasti a komplex. NPO	-2638	3650
IV.	Ostatní provozní výnosy	4116	1095
H.	Ostatní provozní náklady	3201	2055
	Provozní výsledek hospodaření	205820	135677
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	77939	19519
J.	Prodané cenné papíry a podíly	75913	19284
VIII.3.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	7288	4173
K.	Náklady z finančního majetku		4905

Označení	TEXT	běžném	minulém
X.	Výnosové úroky	2475	1623
XI.	Ostatní finanční výnosy	23859	58334
0.	Ostatní finanční náklady	10328	11621
*	Finanční výsledek hospodaření	25320	47839
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	42674	35596
Q.	1. - splatná	43151	36794
	2. - odložená	-477	-1198
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	188466	147920
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	188466	147920
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	231140	183516

Sestaveno dne:

22.6.2015

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

Právní forma účetní jednotky:

společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání:

Pozn.: