

Řízení pohledávek pro budoucí rizika společnosti UNIMARCO a.s.

Bc. Hana Kratochvílová

Diplomová práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Hana Kratochvílová**
Osobní číslo: **M11706**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Projekt řízení pohledávek pro budoucí rizika společnosti UNIMARCO a.s.**

Zásady pro vypracování:

Úvod

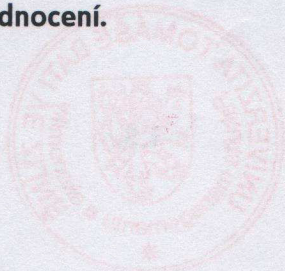
I. Teoretická část

- Zpracujte teoretické poznatky týkající se problematiky pohledávek a jejich řízení.

II. Praktická část

- Představte společnost UNIMARCO a.s. a analyzujte její hospodaření.
- Analyzujte současný stav pohledávek společnosti UNIMARCO a.s. a jejich řízení.
- Vytvořte projekt řízení pohledávek pro budoucí rizika společnosti UNIMARCO a.s. a proveďte jeho vyhodnocení.

Závěr



Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ. Pohledávky: právně, daňově, účetně. 3., rozš. vyd. Praha: Grada, 2007, 135 s. ISBN 978-80-247-1816-3.

Česká republika. Zákon č. 182 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). In: Sběrka zákonů 2006. 30. března 2006. Dostupné z:

<http://insolvenčni-zakon.justice.cz/obecne-informace/zakon.html>top.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávniky. 2., aktualiz. vyd. Praha: Linde, 2011, 440 s. ISBN 978-80-7201-862-8.

PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011, 119 s. ISBN 978-80-7263-678-5.

VOZŇÁKOVÁ, Iveta. Efektivní řízení pohledávek. 1. vyd. Praha: Grada, 2004, 122 s. ISBN 8024707705.

Vedoucí diplomové práce: **Mgr. Eva Kolářová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: **22. února 2013**
Termín odevzdání diplomové práce: **2. května 2013**

Ve Zlíně dne 22. února 2013

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
děkanka



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému,
- na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

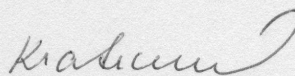
- podle § 60⁴ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo – diplomovou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské/diplomové práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem diplomovou práci zpracovala samostatně a použité informační zdroje jsem citovala;
- odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

1. 5. 2013



⁴ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výtěžku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výtěžku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Abstrakt česky

Cílem diplomové práce na téma Projekt řízení pohledávek pro budoucí rizika společnosti UNIMARCO a.s. je navrhnout zlepšení řízení pohledávek v této společnosti. V teoretické části jsou popsány teoretické poznatky týkající se pohledávek obecně, také řízení pohledávek, kde je dále zahrnuto evidence pohledávek, správa pohledávek, zajištění pohledávek a samotné vymáhání pohledávek. V praktické části je jak analytická část, kde je popsána společnost UNIMARCO a.s. a také její hospodaření v letech 2009, 2010, 2011, také analýza rizik společnosti a současného stavu pohledávek, tak také projekt řízení pohledávek, kde je charakterizována evidence pohledávek společnosti a správa pohledávek, vnitřní směrnice společnosti týkající se řízení pohledávek a také návrh řešení u tří pohledávek po splatnosti déle než 90 dní.

Klíčová slova:

Pohledávka, řízení pohledávek, evidence pohledávek, správa pohledávek, zajištění pohledávek, vymáhání pohledávek, pohledávky po splatnosti.

ABSTRACT

The aim of this dissertation themed Project for Receivables Control of Future Risks of the Company UNIMARCO a.s. is to propose a better receivables control of this company. In the theoretical part are described theoretical findings regarding receivables in general as well as receivables control which includes receivables records, administration of receivables, ensuring and collection of receivables. The practical part comprises the analytical part that includes the description of the company UNIMARCO a.s. and its activities during the years 2009-2011, the analysis of the risks and the current state of company's receivables, the project of receivables control with the description of the company's receivables records and their administration, bylaw regarding receivables control and the proposal for the solution of three receivables past due more than 90 days.

Keywords:

Receivables, receivables kontrol, receivables records, administrativ of receivables, ensuring, collection of receivables, receivables past due.

Chtěla bych poděkovat společnosti UNIMARCO a.s. za umožnění zpracování diplomové práce v jejich společnosti.

Dále bych chtěla poděkovat jednateři společnosti panu Robertu Mladenovovi, který mi ochotně poskytoval všechny informace, také Bc. Monice Jočové, Ing. Kamile Pivodové a paní Drahomíře Kadlčíkové za ochotu mi pomoci zpracovávat tuto diplomovou práci.

Další dík patří Mgr. Evě Kolářové, Ph.D. za vedení mé diplomové práce.

Prohlašuji, že odevzdaná verze diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD	10
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 CO JE TO POHLEDÁVKA	13
1.1 SMLOUVY.....	13
1.1.1 Oprávněné osoby.....	15
1.2 VZNIK POHLEDÁVKY.....	15
1.3 DĚLENÍ POHLEDÁVEK Z ÚČETNÍHO HLEDISKA.....	16
2 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK	18
2.1 EVIDENCE POHLEDÁVEK.....	18
2.2 ŘÍZENÍ A SPRÁVA POHLEDÁVEK.....	19
2.3 ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK.....	20
2.3.1 Bankovní záruka.....	20
2.3.2 Dohoda o srážkách ze mzdy.....	21
2.3.3 Exekutorský zápis.....	21
2.3.4 Kauce.....	22
2.3.5 Zástavní právo.....	22
2.3.6 Podzástavní právo.....	22
2.3.7 Rozhodčí řízení.....	22
2.3.8 Ručení.....	23
2.3.9 Směnka.....	23
2.3.10 Pojištění pohledávky.....	24
2.3.11 Smluvní pokuta.....	24
2.3.12 Úrok z prodlení.....	25
2.3.13 Úvěrový limit či rámeček.....	25
2.3.14 Uznání dluhu či závazku.....	25
2.3.15 Výhrada vlastnického práva.....	25
2.3.16 Zadržovací právo.....	26
2.3.17 Zajištění postoupením pohledávky.....	26
2.3.18 Zajišťovací převod práva.....	26
2.4 VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK.....	27
2.4.1 Postup před vymáháním pohledávek.....	28
2.4.2 Vymáhání pohledávek vlastní cestou.....	29
2.4.2.1 Zveřejnění dlužníků, pohledávek.....	29
2.4.2.2 Náhradní plnění.....	29
2.4.2.3 Swap.....	30
2.4.2.4 Kapitalizace pohledávky.....	30
2.4.2.5 Uspokojení pohledávek v konkurzu.....	30
2.4.2.6 Postoupení pohledávky neboli cese.....	30
2.4.2.7 Factoring.....	31
2.4.2.8 Forfaiting.....	31
2.4.2.9 Převzetí dluhu neboli intercese.....	32
2.4.2.10 Započtení pohledávky.....	33
2.4.3 Vymáhání pohledávek prostřednictvím specializované agentury.....	33
2.4.3.1 Postup při využití inkasní agentury.....	34
2.4.4 Soudní řízení.....	35

2.4.4.1	Zkrácené soudní řízení.....	35
2.4.4.2	Běžné soudní řízení.....	36
2.4.5	Platební neschopnost.....	36
2.4.5.1	Insolvenční řízení.....	38
2.4.5.2	Příhláška pohledávky.....	40
2.4.5.3	Dělení pohledávek podle insolvenčního zákona.....	40
2.4.6	Exekuce.....	40
2.4.7	Náhrada nákladů řízení.....	41
II	PRAKTICKÁ ČÁST.....	42
3	PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI.....	43
3.1	POSTŘIKOVACÍ TECHNIKA HARDI.....	44
3.2	ROZMETADLA BREDAL.....	45
3.3	PLNÍCÍ LINKY GAI.....	46
3.4	PŮDUZPRACUJÍCÍ STROJE AGRISEM.....	47
3.5	PÍCNINÁŘSKÉ STROJE TONUTTI WOLAGRI.....	47
3.6	KOMUNÁLNÍ STROJE.....	48
3.7	KVALITNÍ SLUŽBY ZÁKAZNÍKŮM, STABILNÍ PARTNER, OBCHODNÍ KODEX.....	48
3.8	HOSPODAŘENÍ V ROCE 2009.....	50
3.9	HOSPODAŘENÍ V ROCE 2010.....	54
3.10	HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI V ROCE 2011.....	57
4	ANALÝZA RIZIK SPOLEČNOSTI.....	62
4.1	SWOT ANALÝZA.....	62
4.2	PEST ANALÝZA.....	64
4.3	PORTEROVA ANALÝZA PĚTI SIL.....	67
5	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POHLEDÁVEK SPOLEČNOSTI.....	70
6	PROJEKT ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK.....	74
6.1	EVIDENCE POHLEDÁVEK VE SPOLEČNOSTI UNIMARCO A.S.....	74
6.2	SPRÁVA POHLEDÁVEK VE SPOLEČNOSTI UNIMARCO A.S.....	75
6.3	NÁVRH VNITŘNÍCH SMĚRNIC.....	75
6.3.1	Správa pohledávek.....	75
6.3.1.1	Zdroje informací.....	76
6.3.2	Vymáhání pohledávek.....	77
6.3.3	Manipulace s hotovými penězi.....	79
6.3.4	Zajištění pohledávek.....	81
6.3.5	Ukončení dodávek zboží (STOP-STAV).....	82
6.3.6	Závěrečná ustanovení.....	83
6.4	ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK VE SPOLEČNOSTI UNIMARCO A.S.....	83
6.5	VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK.....	87
6.5.1	Pohledávka za odběratelem XY, s.r.o.....	87
6.5.1.1	Návrh splátkového kalendáře.....	88
6.5.1.2	Vymáhání pohledávky vlastní cestou.....	89
6.5.2	Pohledávky za odběratelem CDE, s.r.o.....	90
6.5.2.1	Odprodej pohledávky společnosti EULER HERMES.....	90
6.5.3	Pohledávka za odběratelem AB s.r.o.....	92
6.5.3.1	Vymáhání pohledávky vlastní cestou.....	92

ZÁVĚR	97
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	99
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	101
SEZNAM OBRÁZKŮ	102
SEZNAM TABULEK.....	103
SEZNAM PŘÍLOH.....	105

ÚVOD

Diplomová práce na téma Projekt řízení pohledávek pro budoucí rizika společnosti UNIMARCO a.s. je rozdělena na tři části. V první části jsou popsány teoretické poznatky, které s tímto tématem souvisejí. V této části je popsáno: co je to pohledávka, smlouvy, dále rozdělení pohledávek z účetního hlediska, řízení pohledávek rozdělené na evidenci pohledávek, správu pohledávek, zajištění pohledávek a vymáhání pohledávek. V kapitole zajištění pohledávek jsou charakterizovány jednotlivé zajišťovací instrumenty, kam můžeme zařadit například pojištění pohledávek, zástavní právo, podzástavní právo, bankovní záruku, srážky ze mzdy, úrok z prodlení, úvěrový limit apod. Taktéž v části vymáhání pohledávek jsou popsány jednotlivé možnosti jak vymoci pohledávky od dlužníků, například: zveřejnění dlužníků v registru dlužníků a neplatičů, využití náhradního plnění či swapů, také se často využívají zápočty pohledávek postoupení pohledávek. V této kapitole je také popsán postup před vymáháním pohledávek a také samotný proces vymáhání pohledávek ať už mimosoudně, využitím soudního řízení či specializované agentury, která se vymáháním pohledávek zabývá.

Další částí diplomové práce je analytická část, kde je charakterizována společnost, popsáno hospodaření v letech 2009, 2010 a 2011, analýza současného stavu pohledávek společnosti UNIMARCO a.s. a analýza rizik společnosti. Jelikož společnost UNIMARCO jako akciová společnost má povinnost ověření účetní závěrky auditorem a v současné době ještě nebyla zveřejněna výroční zpráva za rok 2012, je charakterizováno hospodaření za roky 2009, 2010 a 2011. Rizika společnosti byla analyzována pomocí SWOT analýzy, PEST analýzy a Porterovy analýzy pěti sil. V SWOT analýze jsou charakterizovány silné stránky společnosti UNIMARCO a.s., její slabé stránky, příležitosti a hrozby. V další analýze rizik PEST analýze jsou popsána jednotlivá prostředí a jaký mají vliv na společnost UNIMARCO a.s. V poslední analýze neboli Porterově analýze pěti sil je popsáno: stávající konkurence společnosti UNIMARCO a.s., dále její nová konkurence, která by mohla vstoupit na trh, substituty, odběratelé a dodavatelé a jejich vliv na společnost UNIMARCO a.s.

Závěrečnou částí této práce je projekt řízení pohledávek. V tomto projektu je popsána evidence pohledávek společnosti a správa pohledávek společnosti, kde je navrženo také jejich zlepšení. V rámci správy pohledávek jsou navrženy vnitřní směrnice týkající se řízení a správy pohledávek, zajištění pohledávek a vymáhání pohledávek. Další částí

je navrženo řešení nedobytných pohledávek za třemi odběrateli společnosti UNIMARCO a.s., kteří mají pohledávky již více než 90 dní po splatnosti. Jelikož si vedení společnosti UNIMARCO a.s. nepřálo zveřejňovat jména svých odběratelů, jsou tito tři odběratelé přejmenováni na odběratele AB, s.r.o., odběratele XY, s.r.o. a odběratele CDE, s.r.o. K přejmenování odběratelů došlo také v kapitole s názvem Analýza současného stavu pohledávek.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 CO JE TO POHLEDÁVKA

Pohledávka je právem věřitele požadovat určité plnění na dlužníkovi ze závazkového vztahu, čímž může být například kupní smlouva. Kupní smlouva musí obsahovat splatnost pohledávky. Pokud není pohledávka uhrazena ve lhůtě splatnosti, dostává se dlužník do prodlení. (BPX, 2008)

1.1 Smlouvy

Smlouva slouží jako záruka k tomu, že dlužník splní svůj závazek, který z této smlouvy vyplývá. Je to také nejdůležitější spis, který umožňuje vymáhání pohledávek. Ovšem mohou se vyskytovat také chyby ve smlouvách, například pokud někdo využívá již předepsané vzory smluv, které je možné zakoupit jak v knižní tak i v elektronické podobě, mohou vznikat nedorozumění, jelikož každý obchodně-právní vztah je jedinečný a potřebuje specifické upravení smluv. Každá smlouva však musí obsahovat:

- Základní údaje o smluvních stranách.
- Zajištění závazku, které nutí odběratele k zaplacení závazku.
- Musí být součástí také dokumenty prokazující oprávněnost fakturace, jako jsou například dodací listy.
- Musí ze smlouvy vyplývat práva a povinnosti obou smluvních stran například v oblasti dodacích podmínek, reklamací či možnosti odstoupení od smlouvy.

(Pilátová, Richter, 2011, str. 8; BPX,2008)

Smlouvy můžeme rozlišovat na pojmenované, nepojmenované či smíšené. Jako pojmenované můžeme nazvat ty smlouvy, které jsou uvedené v příslušné právní normě, čímž je například kupní smlouvy, smlouva zprostředkovatelská apod. Smlouvy, které jsou nad rámec smluvních typů uvedených v obchodním zákoníku, nazýváme smlouvy nepojmenované. Smíšené smlouvy jsou kombinací dvou předchozích. (Pilátová, Richter, 2011, str. 8)

Důležité je ve smlouvách správně nazývat smluvní strany. Tím rozumíme, že pokud je jedna ze smluvních stran fyzická osoba, pak tam musí být uvedeno celé její jméno, nikoli název společnosti. Pokud je jedna strana právnickou osobou, pak se nesmí zapomenout uvést právní forma společnosti, čili jestli se jedná o a.s., s.r.o., v.o.s. apod. Pokud se jedná o sdružení, pak se může stát, že podnikatel podnikající pod sdružením může působit jako kapitálová společnost, protože uvádí název celého sdružení. Proto je dobré získat podklady pro správné označení smluvních stran. U fyzické osoby vždy

žádáme fotokopii živnostenského listu, u právnické osoby aktuální výpis z obchodního rejstříku a u sdružení kopii smlouvy o sdružení. Je důležité si před vznikem obchodního vztahu získat dostatečné informace o potenciálním partnerovi. Jak uvádí Pilátová, Richter (2011, str. 9) v knize Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi, je důležité získat tyto informace o partnerovi:

- Ekonomickou sílu obchodního partnera neboli solventnost
- Postavení na trhu, konkurenci, obchodní spolupráci s jinými firmami apod.
- Bonitu firmy, spolehlivost při splácení úvěrů a ostatních smluvních závazků.
- Obchodní spory, jestliže některé probíhaly, či probíhají.
- Vlastnické pozadí firmy a personální obsazení řídicích funkcí, změny majitele.

Zdroje informací ve společnosti můžeme rozdělit na vnitřní a vnější. Mezi vnitřní zdroje patří: účetní informace, kde rozlišujeme účetnictví finanční, manažerské a daňové. Finanční účetnictví poskytuje informace nejlépe z analytické evidence. Manažerské účetnictví se využívá také při analýze odběratelů z hlediska jejich ziskovosti. Dále již si firma sama zvolí data, která bude potřebovat. (Vozňáková, 2004, str. 14)

Mezi vnější informace můžeme zařadit: kancelářské informace, kreditní informace, bankovní informace. Kancelářskými informacemi rozumíme veřejné informace z otevřených zdrojů, jako jsou obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík apod. V těchto veřejných informacích nalezneme například: název firmy, sídlo, právní formu, rok založení, adresy, kontakt, identifikační číslo apod. (Vozňáková, 2004, str. 15)

Kreditní informace slouží k analýze solventnosti odběratelů. Do těchto informací zahrnujeme jak základní finanční charakteristiky, tak také například aktiva a pasiva, dosavadní platební disciplínu, celkovou bonitu firmy apod. (Vozňáková, 2004, str. 15)

Bankovní informace jsou specifickým druhem informací, které banka shromažďuje o svých klientech. Tyto informace spolu s kreditními informacemi nejsou veřejně přístupné. Bankovní informace smí banka poskytovat pouze se souhlasem klienta, kterého se tyto informace týkají. Pokud by se jednalo o občanskoprávní řízení či trestní stíhání, pak není nutný souhlas klienta banky pro získání bankovních informací. Z bankovních informací se můžeme dozvědět: název a adresu firmy, právní formu, datum založení, základní kapitál, jména manažerů či zástupců firmy, oblast aktivit firmy. Dále je možné získat informace o úvěryschopnosti, stavu konta, platební morálce či celkové bonitě klienta a o trendu jeho finanční situace. (Vozňáková, 2004, str. 15)

Zdroje vnějších informací jsou například: výpis z obchodního rejstříku, živnostenského rejstříku, také obchodní věstník, kapitálové trhy, registr dlužníků apod. (Vozňáková, 2004, str. 16)

Dalším důležitostí ve smlouvě je uvedení, že pod hrozbou vysoké smluvní pokuty, musí obě strany bezodkladně sdělovat jedna druhé, pokud dojde ke změně některých údajů uvedených ve smlouvě. (Pilátová, Richter, 2011, str. 10)

1.1.1 Oprávněné osoby

Oprávněnými osobami rozumíme osoby, které mají pravomoc jednat. Těmito osobami může být jak fyzická osoba, která jedná osobně nebo prostřednictvím zplnomocněného zástupce, či právnická osoba, za kterou jedná statutární orgán či zplnomocněný zástupce. (Pilátová, Richter, 2011, str. 11)

Tab. 1 Oprávněné osoby pro obchodní společnosti (Pilátová, Richter, 2011, str. 11)

Společnost	Statutární orgán	Poznámky
Veřejná obchodní společnost (v.o.s.)	Každý společník	Pokud podle společenské smlouvy nejednají společně.
Komanditní společnost	Komplementáři	Osobně ručící společníci.
Společnost s ručením omezeným	Jednatelé	Více jednatelů – každý samostatně, pokud společenská smlouva nestanoví jinak.
Akciová společnost	Představenstvo	
Družstvo	Představenstvo	

Dalším důležitým pojmem je prokurista, jímž je osoba, jejíž zmocnění zapsané v obchodním rejstříku ji opravňuje činit všechny právní úkony, které vznikají při provozu společnosti. (Pilátová, Richter, 2011, str. 11)

1.2 Vznik pohledávky

Pohledávka vzniká, pokud odběratel nebo osoba, která si například půjčila, nezplatí určitou částku do splatného termínu. Na tomto termínu se věřitel a dlužník předem dohodli

nebo je to dáno písemnou formou. Od data splatnosti se pohledávka stává dlužnou a věřitel má právo tuto pohledávku vymáhat všemi zákonnými prostředky. Jestliže vznikne pohledávka, pak je věřitel povinen upozornit dlužníka o zaplacení dlužné částky, která musí být přesně vyčíslena. Upomínky jsou velmi důležité, zejména pokud jde o neuhrazené faktury. Tyto upomínky by měly být zaslány nejlépe doporučenou poštou, což může později sloužit jako důkazní prostředek. Toto však není podmínkou. (Pohledávky, 2009)

Pohledávka může také vzniknout například podepsáním smlouvy, a poté je důležité zda je dlužná částka uhrazena včas, pozdě či vůbec. Věřitel dává možnost dlužníkovi zaplatit pohledávku po datu splatnosti bez jakýchkoliv výdajů. Pokud toho dlužník nevyužije, pak přistupuje věřitel k vymáhání pohledávky. (Pohledávky, 2009)

Specifická je pohledávka za dlužníkem, který má svůj majetek ve společném jmění manželů. Pokud dochází k vymáhání pohledávky exekucí, pak se tento majetek nedělí na polovinu avšak započítává se celý. (Pohledávky, 2009)

1.3 Dělení pohledávek z účetního hlediska

Do pohledávek můžeme zařadit:

- Pohledávky z obchodního styku.
 - o Pohledávky za odběrateli.
 - o Pohledávky ze směnek postoupených k eskontu (směnky k inkasu jsou považovány za krátkodobý, resp. dlouhodobý finanční majetek).
 - o Pohledávky z titulu poskytnutých provozních záloh.
 - o Jiné pohledávky (například z titulu reklamací).
- Pohledávky za zaměstnanci.
- Pohledávky za společníky a členy družstev.
- Pohledávky z titulu derivátových operací.
 - o Dlouhá pozice u pevných termínových operací.
 - o Nakoupené opce. (Autorský kolektiv, 2013, str. 119)

Pohledávky se zobrazují v rozvaze v aktivech společnosti a člení se na krátkodobé a dlouhodobé. Do dlouhodobých pohledávek můžeme zařadit: pohledávky z obchodních vztahů, pohledávky – ovládající a ovládaná osoba, pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem, pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení, dohadné účty aktivní, jiné pohledávky, odloženou daňovou pohledávku. Do krátkodobých

pohledávek můžeme zařadit totéž co u dlouhodobých pohledávek a navíc také sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, stát – daňové pohledávky či ostatní poskytnuté zálohy. (Autorský kolektiv, 2013, str. 119, 120)

2 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK

Důležité je rozlišovat podnikové vedení a řízení. Vedení podniku znamená děláni správných věcí, naopak řízení znamená děláni věcí správně. Do podnikového vedení a řízení patří také řízení pohledávek, které můžeme testovat například pomocí těchto otázek:

- Naleznete vždy všechny právní podklady, prokazující oprávněnost Vaší pohledávky?
- Necháváte si v naléhavých případech podepsané kupní smlouvy od odběratelů pouze faxovat?
- Nemáte čas posoudit platební morálku odběratelů? A další. (BPX, 2008)

Management neboli řízení pohledávek začíná monitorováním platební morálky odběratelů. Poté následuje sepsání kupní smlouvy. Management díky kvalitní prevenci bude muset pouze ojediněle pohledávky zveřejňovat či předat inkasní agentuře. (BPX, 2008)

2.1 Evidence pohledávek

Evidenci pohledávek může vést sám podnikatel neboli věřitel, či může pro tyto účely využít soukromé firmy, které se zabývají problematikou evidence pohledávek. Zda si podnikatel povede evidenci pohledávek sám, závisí především na množství jeho dlužníků a na výši dlužných pohledávek. Správná evidence pohledávek vede k přehlednosti pohledávek a také k zamezení zmeškání lhůt. Firmy využívají pro tyto účely speciální programy, které ulehčují evidenci pohledávek. Pokud má podnikatel neboli věřitel malé množství dlužníků, pak si většinou evidenci pohledávek vede sám v papírové podobě. Důvodem využití toho systému evidence jsou buď daňové důvody, nebo soukromé zájmy věřitele. Pro účely evidence jsou důležité listiny, které dokládají vzniklý smluvní vztah mezi dlužníkem a věřitelem, nárok na úhradu dlužné částky a identifikace dlužníka, která musí obsahovat správné jméno, přímení, datum narození nebo rodné číslo, adresu dlužníka apod. Větší firmy, které vystupují jako věřitelé, vedou evidenci pohledávek nejen v papírové podobě, ale i v elektronické podobě. Papírovou evidenci není možné zcela odstranit, jelikož je důležitá pro samotné vymáhání pohledávek a věřitel ji musí vždy doložit v originálním vyhotovení nikoli jako kopii. Výhodou elektronické podoby evidence je, že zde věřitel může zaznamenávat své poznámky, kontakty s dlužníkem, což papírová evidence neumožňuje. Při využití soukromé firmy na evidenci pohledávek je nutné, aby věřitel za takovou službu zaplatil odpovídající částku. Tato částka se může pohybovat

v řádech tisíců ale i desetitisíců, to závisí na množství pohledávek, jejich náročnosti, výši pohledávek apod. Částka za tyto služby je také závislá na velikosti soukromé firmy, která službu nabízí. Malé firmy si účtují vyšší částky než velké společnosti, avšak u malých firem se setkáme s více osobním přístupem. Aby se podnikatel vyvaroval chybám při evidenci pohledávek je nutné aby měl nastudované zákony týkající se vymáhání pohledávek, také mít znalosti ohledně vedení občanskoprávních řízení či může zaměstnat odborníky, kteří se specializují na tuto problematiku. (Pohledávky, 2009)

2.2 Řízení a správa pohledávek

Řízení respektive správa pohledávek vede díky využívání správných pravidel a postupů k minimalizaci rizika nesplacení pohledávek odběrateli. Tato pravidla a postupy musí být definovány pomocí vnitřní směrnice podniku. Vnitřní směrnice stanovuje jednoznačně a srozumitelně pro odběratele pojmy jako jsou například:

- Úvěrové limity
- Lhůty splatnosti
- Zajištění pohledávek
- Zdroj platebních informací
- Vyhodnocení získaných informací
- Termíny a forma telefonických a písemných upomínek
- Termíny a forma mimosoudního vymáhání jako je například zveřejnění dlužníků
- Termín soudního vymáhání. (BPX, 2008)

Dále vnitropodniková směrnice slouží k rozdělení kompetencí a stanovení informačních toků uvnitř společnosti, eliminuje subjektivní pohledy a osobní vztahy k dlužníkovi, Odděluje řízení pohledávek od řízení prodeje či zabraňuje střetu zájmů jednotlivých útvarů. (BPX, 2008)

Tak jako u evidence pohledávek si mohou firmy spravovat pohledávky samy, nebo využít specializovaných agentur, které nabízejí tyto služby. Správu pohledávek můžeme nazvat jako činnost nebo řízení, které vede k minimalizaci neuhrazení částek za zboží nebo služby. Pokud si firma najme specializovanou agenturu, která jí bude spravovat pohledávky, pak je to pro firmu efektivnější a výhodnější, obzvláště pokud nemá specializované odborníky, kteří by se mohli správou pohledávek zabývat. V takovém případě dochází k častým chybám při správě pohledávek a dochází ke vzniku zbytečných dluhů apod. Mezi specializované firmy zabývající se správou pohledávek můžeme

zahrnout jak soukromé společnosti tak také advokátní kanceláře. Pokud si firma najme agenturu na spravování pohledávek, pak se jí sice zvýší náklady, avšak přeneše starosti o dlužné pohledávky a také hrazení pohledávek na třetí osobu. Firma musí sepsat smlouvu s agenturou, která musí obsahovat všechny podmínky, na základě kterých agentura bude vykonávat správu pohledávek. Stejně jako u evidence pohledávek se částka, za kterou bude agentura provádět správu, liší podle velikosti specializované společnosti. U velkých společnostech budou nižší ceny, avšak není zde takový osobní přístup jako u společností menších. (Pohledávky, 2009)

Po vybrání agentury věřitelem nastává první krok, čímž je uzavření a podepsání smlouvy. Poté následuje analýza klienta, nato společnost kontaktuje dlužníka a zašle mu výzvy o zaplacení dlužné částky. Pokud dlužník spolupracuje a nevyhýbá se placení dluhu, sepíše se dohoda o splácení. Poté dlužník uznává svůj dluh podepsáním smlouvy o splácení, kterou vyhotoví advokátní kancelář, se kterou spolupracuje agentura. Naopak pokud dlužník odmítá platit dluh a nespolečně spolupracuje, pak požádá agentura advokátní kancelář, aby vypracovala žalobu a podala ji k soudu. Poté soud o tomto návrhu rozhodne, a to buď vydáním platebního rozkazu, nebo rozsudkem o uznání. Poté co toto rozhodnutí soudu nabude právní moci, může agentura podat žádost k exekučnímu řízení na dlužníka. (Pohledávky, 2009)

2.3 Zajištění pohledávek

Zajištění pohledávek se vykonává prostřednictvím zajišťovacího prostředku, který slouží k donucení odběratele k uhrazení pohledávek a také zajišťuje i nedobrovolné uhrazení pohledávek dlužníkem. Do těchto zajišťovacích prostředků můžeme zahrnout: bankovní záruky, dohodu o srážkách ze mzdy, exekutorský zápis, kauci, podzástavní právo, rozhodčí řízení, ručení, směnku, pojištění pohledávek, smluvní pokutu, úrok z prodlení, úvěrový limit či rámec, uznání dluhu či závazku, výhradu vlastnického práva, zadržovací právo, zajištění postoupením pohledávek, zajišťovací převod práva, zástavní právo. (BPX, 2008)

2.3.1 Bankovní záruka

Je druhem ručení, kde je v roli ručitele banka. Jak uvádí Vozňáková (2004, str. 72) bankovní záruka vzniká vystavením záruční listiny bankou. „Bankovní záruka vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině, že uspokojí věřitele do výše určité peněžní

částky podle obsahu záruční listiny, jestliže určitá třetí osoba (dlužník) nesplní určitý závazek nebo budou splněny jiné podmínky stanovené v záruční listině.“ Záruční listina musí také obsahovat údaj o částce, do jejíž výše se banka zavazuje ručit. Existuje také terminovaná bankovní záruka, která dovoluje věřiteli požadovat plnění na bance jen před uplynutím doby uvedené v záruční listině. Další zárukou je dokumentární bankovní záruka, která požaduje určité doklady, čímž je podmíněno plnění banky. (BPX, 2008)

2.3.2 Dohoda o srážkách ze mzdy

Je to písemná dohoda, mezi dlužníkem a věřitelem, že bude dlužníkovi srážena ze mzdy či jiného příjmu částka, která bude placena věřiteli k uspokojení jeho závazku. Z toho plyne, že dlužník musí mít právo na mzdu nebo jiný příjem. Výše srážek, která byla dohodnuta, nesmí překročit přípustnou mez. Srážka je stanovena z čisté mzdy po odečtení základní nepostižitelné částky. Věřitel má právo na vyplacení srážek až po předložení dohody plátcí mzdy či jiného příjmu dlužníkovi. (BPX, 2008)

2.3.3 Exekutorský zápis

Jestliže dlužník nedisponuje finančními prostředky, pak se může využít notářský zápis provedený notářem či exekuční zápis provedený exekutorem. Exekutorský zápis je veřejná listina, kde může soudní exekutor osvědčit formou zápisu skutkového děje a stav věci, například splnění dluhu. Exekutorský zápis je podobný jako notářský zápis se svolením vykonatelnosti. Žadatel získá sepsáním zápisu důkaz o osvědčené skutečnosti. *„Nejvýznamnější formou exekutorského zápisu je o dohodě, kterou se účastník zaváže splnit pohledávku nebo jiný nárok druhého účastníka vyplývající ze závazkového právního vztahu, v níž svolí, aby podle tohoto zápisu byl nařízen a proveden výkon rozhodnutí nebo exekuce, jestliže svou povinnost řádně a včas nesplní.“* (BPX, 2008) Exekutorský zápis má význam pro oprávněného, který ušetří čas i peníze při vymáhání svého nároku pokud není splněna povinnost druhé smluvní strany. Tím rozumíme, že oprávněný se nemusí již podrobit zpravidla vleklému nalézacímu soudnímu řízení a v případě, že povinný nedostojí své povinnosti včas a řádně, má k dispozici vykonatelný exekuční titul. (Vozňáková, 2004, str. 75; BPX, 2008)

2.3.4 Kauce

Kauce znamená dát jistotu. Tato jistota vzniká dohodou mezi věřitelem a dlužníkem. Míra v jaké má kauce zajistit plnění závazku, záleží na úmluvě obou stran. Kauce může být složena v hotovosti, v cenných papírech apod. (BPX, 2008)

2.3.5 Zástavní právo

Účastníky právního vztahu jsou zástavní věřitel a zástavní dlužník. Zástavní právo umožňuje věřiteli, aby uspokojil své pohledávky z předmětu zástavy, pokud dlužník nesplatí svůj závazek. Věřitel nemůže s předmětem zástavy nakládat, jak chce a také mu zástava nemůže propadnout. Věřitel má právo uspokojit pohledávku zpeněžením zástavy. Aby zástava byla zpeněžena například v dražbě, musí zástavní věřitel navrhnout prodej zástavy. Zástavní právo vzniká pravomocným rozhodnutím katastrálního úřadu o povolení vkladu do katastru nemovitostí, písemné smlouvy, soudem schválené dědické smlouvy či ze zákona. Zástava může být také předána do úschovy nebo skladování u třetí osoby místo odevzdání věci věřiteli. Pokud bude využito zástavní právo, pak věřitel získá i výhodnější postavení při případném konkurzním řízení. Zástavní právo má funkci zajišťovací, kdy vede dlužníka k zaplacení svého dluhu či nahrazovací funkci, čímž rozumíme, že pokud nedojde k zaplacení pohledávky řádně a včas, může si věřitel uspokojit svou pohledávku z předmětu zástavy. (Vozňáková, 2004, str. 70; BPX, 2008)

2.3.6 Podzástavní právo

Podzástavní právo vzniká, pokud je dána do zástavy pohledávka, která je zajištěna zástavním právem, jehož předmětem je věc. Ke vzniku podzástavního práva není nutný souhlas dlužníka, ale je nutné dlužníkovi vznik podzástavního práva písemně oznámit. Pokud jsou předmětem podzástavního práva nemovitosti, byty atd., pak je nutný vklad do katastru nemovitostí. Po splatnosti zástavního práva může podzástavní věřitel požadovat uspokojením zástavy místo zástavního věřitele. (BPX, 2008)

2.3.7 Rozhodčí řízení

Rozhodčím řízením rozumíme mimosoudní způsob řešení majetkových sporů. Smluvní strany se dohodnou, že jejich případný spor může být řešen formou rozhodčího řízení před rozhodcem či rozhodčím senátem. Výhody tohoto řízení jsou:

- Rychlost, čímž rozumíme, že na rozdíl od soudního řízení, které může trvat několik let, je rozhodčí řízení záležitostí několika dnů.

- Neveřejnost znamená, že skutečnost tvořící předmět sporu nebude veřejně prezentována.
- Nižší náklady jsou výhodou rozhodčího řízení, protože je to levnější než standardní soudní řízení.
- Široká vykonatelnost znamená, že rozhodčí nález, který je vydán rozhodcem, nabývá účinku pravomocného soudního rozsudku. Proti tomuto nálezu se však nelze odvolat. Dá se říci, že rozhodčí nález je tak řádným exekučním titulem a na jeho základě lze začít vést výkon rozhodnutí například pomocí exekutora.
- Možnost uzavření smíru je výhodou, protože rozhodčí řízení poskytuje větší prostor pro uzavření smíru, který zohledňuje reálné možnosti dlužníka a skutečné zájmy věřitele. (BPX, 2008)

2.3.8 Ručení

Ručení neboli ručitelský závazek vzniká jednostranným písemným prohlášením ručitele vůči věřiteli, že splní závazek dlužníka, pokud toho dlužník nebude schopen. Na rozdíl od zástavního práva ručení nevzniká mezi věřitelem a dlužníkem, ale mezi věřitelem a třetí osobou, která musí být odlišná od dlužníka. Pokud se za jeden závazek zaručí více ručitelů, pak každý zvlášť ručí za celý závazek. Výše ručení se nemění, ani pokud dlužník splatí část závazku. Věřitel se může domáhat na ručiteli uspokojení své pohledávky, pokud dlužník nesplnil závazek v přiměřené době po písemné výzvě věřitele. Poté co ručitel splní závazek dlužníka, může na dlužníkovi vymáhat pohledávku. Také může ručitel vstoupit do práv věřitele a může po původním věřiteli požadovat všechny doklady, které mu umožní vymoci pohledávku na dlužníkovi. (Vozňáková, 2004, str. 71; BPX, 2008)

2.3.9 Směnka

Směnka je druh cenného papíru, který je možné převést rubopisem. Směnka musí obsahovat bezpodmínečný závazek dlužníka, který je sepsaný v přesně stanovené formě. Tento písemný závazek dává majiteli směnky právo žádat ve stanovenou dobu zaplacení peněžní částky uvedené na směnce. Zaplacení směnečné částky nesmí být podmíněno splněním nějaké podmínky. Je potřeba, aby směnka byla kryta, čímž myslím například, aby za ni ručila třetí osoba neboli aval. Od směnky není možné odstoupit. Směnky můžeme rozlišit na vlastní a cizí, podle toho zda se k zaplacení zavazuje přímo výstavce směnky, či tak prikazuje učinit třetí osobě. Další druhy směnek jsou například: datosměnky, blankosměnky apod. Datosměnky jsou splatné určitý čas po jejich vystavení.

Blankosměnky nemusí obsahovat směnečnou sumu a datum splatnosti, ale jejím součástí je prohlášení, kde musí být uvedeno, komu, kým a kdy je tato směnka předávána a také za jakých podmínek smí být vyplněna a předložena k placení. Směnku je možné využívat také jako prostředek zajištění nedobytných pohledávek, pokud je vystavena po splatnosti pohledávky, jako „jistící“ nástroj pro věřitele a způsob oddálení případného soudního vymáhání dlužné částky. (Vozňáková, 2004, str. 74; BPX, 2008)

2.3.10 Pojištění pohledávky

Pojištění pohledávek se využívá pro zajištění pohledávek a to především u pohledávek ze zahraničního obchodu. Lze pojistit také pohledávku tuzemskou, avšak u ní je vysoká spoluúčast společnosti. Společnosti, které poskytují pojištění pohledávek jsou schopny díky svým rozsáhlým databázím posoudit bonitu odběratele. Využitím pojištění pohledávky vzniká dodavateli, v důsledku nezaplacení pohledávky odběratelem, právo na náhradu škody. Důvody nezaplacení pohledávky mohou být z předem stanovených důvodů, čímž může být platební neschopnost či platební nevěle. Pojišťovna v takovém případě vyplácí příslušné plnění snížené o spoluúčast pojištěného neboli dodavatele. Pojišťovna také může převzít vymáhání pohledávek, v tom případě jsou náklady spojené s vymáháním pohledávek součástí pojistného plnění. Pojistné se stanovuje jako procento z pojištěného obrátu. (Vozňáková, 2004, str. 70; BPX, 2008)

2.3.11 Smluvní pokuta

Smluvní pokuta či penále se sjednávají z důvodu porušení smluvní povinnosti některé ze stran. Tím může být například pozdní úhrada pohledávky. Tato pokuta musí být sjednána písemně a její výše musí být konkrétně stanovena, či musí být uveden způsob stanovení pokuty, což může být například procento z nominální hodnoty pohledávky. Jestliže nebyla pokuta sjednána smluvními stranami, pak se postupuje podle Obchodního zákoníku v §300 až §302, kde je stanoveno:

„Smluvní strana, která porušila smluvní povinnosti, je povinna platit pokutu, když oprávněné straně nevznikla škoda. Jestliže však škoda skutečně vznikla, není věřitel oprávněn požadovat náhradu škody způsobené porušením povinnosti, na kterou se vztahuje smluvní pokuta. Smluvní strana se zaplacením pokuty nezbavuje povinnosti plnit své smluvní závazky.“ (BPX, 2008)

2.3.12 Úrok z prodlení

Úrok z prodlení má donucovací funkci, což znamená, že nutí dlužníka ke včasné úhradě. Tento úrok je důsledkem prodlení dlužníka s plněním peněžitého závazku. Prodlení dlužníka nastává, pokud nesplní řádně a včas svůj závazek. Dlužník však nemůže být v prodlení, pokud se do něj dostane z důvodu prodlení věřitele. Úrok z prodlení je možné uplatnit, i pokud to není předem sjednáno. V takovém případě je výše úrokové sazby ve výši REPO sazby zvýšené o 7%. Úrok není sankcí, ale cenou peněz, kterou platí dodavatel. V případě, že úrok přesáhne přiměřenou míru, pak je soudně nevymahatelný a soud jej nemůže snížit, pouze zrušit. (BPX, 2008)

2.3.13 Úvěrový limit či rámec

Úvěrovým limitem rozumíme maximální výši pohledávky za jedním odběratelem. Tento limit bývá stanoven smluvně. Pokud odběratel žádá služby či zboží, které by překročily úvěrový rámec, pak dodavatel odmítne toto zboží či služby na fakturu vydat. Úvěrový limit neslouží k zajištění pohledávek a zabraňuje, aby pohledávky za jedním odběratelem překročily únosnou mez. (BPX, 2008)

2.3.14 Uznání dluhu či závazku

Uznání závazku znamená, že dlužník potvrdí vznik závazku a také jeho výši. Pokud je závazek uznán písemně znamená to, že závazek stále trvá i pokud již uběhla promlčecí doba. Tím, že dlužník uzná svůj závazek, začíná běžet nová promlčecí doba, která trvá čtyři roky. Možností jak uznat závazek může být například zaplacení úroku, kdy je uznána pouze částka, ze které se úroky platí. Další možností uznání může být částečné splacení závazku dlužníkem, což znamená uznání celého dluhu. Uznání závazku je důležité také pro případné ručitele. V případě uznání dluhu nestačí, aby dlužník písemně uvedl, že dluh uznává, ale musí přímo uvést, že svůj dluh zaplatí v plné výši za každých podmínek. Při uznání dluhu musí být napsán příslib dluh zaplatit. U promlčené pohledávky nastávají účinky uznání, pouze pokud dlužník věděl o promlčení. Tím, že dlužník uzná svůj dluh, začíná běžet nová promlčecí doba, která trvá deset let. (BPX, 2008)

2.3.15 Výhrada vlastnického práva

Výhrada vlastnického práva znamená, že prodávající nabude vlastnické právo, k prodané věci až po jejím úplném splacení. Jedná se o písemnou dohodu mezi kupujícím

a prodávajícím. Sjednáním výhrady vlastnického práva nemůže odběratel dále věci prodat, aniž by se dopustil zpronevěry. (BPX, 2008)

2.3.16 Zadržovací právo

Zadržovací právo umožňuje věřiteli zadržet movitou věc, jejímž vlastníkem je dlužník, a to z důvodu uspokojení své splatné peněžní pohledávky. Pohledávka může být také před splatností, pokud je na dlužníka prohlášen konkurs nebo je při výkonu rozhodnutí zjištěná platební neschopnost dlužníka. Movitou věcí musí mít věřitel ve svém držení na základě právního titulu, čímž může být například, že danou věcí opravoval či dopravoval. Movitou věcí dlužník nesmí odejmout svémocně nebo použitím lsti. Zadržovací právo se provádí faktickým zadržením věci na základě zákona nikoli smluvně. K využití zadržovacího práva nemusí věřitel nejdříve vyzývat dlužníka, aby splnil svůj závazek, ani mu nemusí poskytnout náhradní lhůty pro splnění závazku. Avšak věřitel musí dlužníka vyrozumět o zadržení věci a o důvodech, které k zadržení vedly. Forma vyrozumění o zadržení by měla být v písemné formě. Zadržovanou věcí nesmí věřitel užívat, pokud se s dlužníkem nedohodne jinak a také věřitel nesmí zadržanou věcí prodat. Avšak věřitel má právo, aby mu při výkonu rozhodnutí soudu o prodeji předmětné věci byla dána přednost před ostatními věřiteli. (BPX, 2008)

2.3.17 Zajištění postoupením pohledávky

Při postoupení pohledávky je předmětem převodu pohledávka podobně jako při zajišťovacím převodu práva, s tím rozdílem, že může být použita nejen pohledávka dlužníka, ale také pohledávka třetí osoby, která je ochotna zajistit závazek dlužníka. Tato pohledávka musí být převoditelná. Dohoda o postoupení pohledávky musí být písemná a musí se sjednat závazek věřitele ke zpětnému postoupení pohledávky, pokud bude zajištěný závazek splněn. (BPX, 2008)

2.3.18 Zajišťovací převod práva

Zajišťovací převod práva je využíván pro zajištění závazku. Podle občanského zákoníku může dlužník pro zajištění svého závazku převést na věřitele nějaké své majetkové právo. Předmětem takového převodu může být pouze převoditelné právo dlužníka, které v době převodu existuje, například vlastnické právo k movité věci, pohledávka vůči třetí osobě, právo spojené s cennými papíry apod. Věřitel může s převedenou věcí nakládat pouze podle písemně sjednaných podmínek až do doby, kdy bude závazek dlužníka splněn.

Pokud je předmětem převodu pohledávky, pak dochází ke změně v osobě věřitele. Další skupinou práv jsou práva nepřevoditelná, kam řadíme autorská práva, právo na plnění vázané na určitou osobu apod. V případě nesplnění závazku dlužníkem bude věřiteli uspokojena pohledávka z převedeného práva. (Vozňáková, 2004, str. 74; BPX, 2008)

2.4 Vymáhání pohledávek

Vymáhání pohledávek vzniká, pokud má věřitel nezaplacenou pohledávku ať už od právnické či fyzické osoby, a tato osoba nemůže či nechce pohledávku splatit. Věřitel chce získat své peníze a k vymáhání pohledávek může využít instituce, které s vymáháním pohledávek pomáhají. Od roku 2001 je možné využít pro vymáhání pohledávek soukromého soudního exekutora, což znamená, že věřitel podá žádost na exekuci dlužníka. Vymáhání pohledávek exekucí se řídí zákonem č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekuční činnosti, neboli exekučním řádem. Aby mohl věřitel dát exekuci na dlužníka, musí mít pravomocný platební rozkaz nebo rozsudek, ve kterém musí být soudem uznaná částka jako dlužná a za dlužníka musí být označena konkrétní osoba. Pokud je dlužníkem právnická osoba, pak za ni vystupuje osoba fyzická a to se řídí platnými zákony. Dalším způsobem vymáhání pohledávky může být prostřednictvím subjektů, které se na tuto problematiku specializují. Jde o soukromé firmy nebo živnostníky, kteří se snaží všemi možnými právními i administrativními úkony vymoci dlužnou částku na dlužníkovi. Nelze u vymáhání pohledávek využívat násilí. (Pohledávky, 2009)

Vymáhání pohledávek se může konat v několika krocích. K těmto krokům můžeme zařadit postup před vymáháním pohledávek, soudní řízení, výkon rozhodnutí, exekuce a náhrada nákladů řízení. (Pilátová, Richter, 2011, str. 27-35)

Pokud věřitel nemůže vymoci pohledávku a potřebuje určitou hotovost, pak je možné využít prodej pohledávky. V takovém případě věřitel nedostane celou částku, jen určitou procentuální část. (Pohledávky, 2009)

U pohledávek existuje také promlčení, což je obecná lhůta stanovena na tři roky. Aby mohl věřitel vymáhat pohledávky, musí do tří let podat návrh na žalobu pro zaplacení dlužné pohledávky k soudu. Jestliže by byl tento návrh podán až po promlčení, soud se tímto nezabývá, avšak dlužník může podat námitku, které soud vždy vyhová. Jestliže dlužník neuplatní tuto námitku, pak soud vydá rozhodnutí a dlužník musí dlužnou částku uhradit.

U exekuce může také vymáhat pohledávku, která byla promlčena, ale dlužník může opět podat námitku. (Pohledávky, 2009)

Úspěšnost do jaké výše budou pohledávky vymoženy, záleží na několika faktorech, mezi které patří například stáří pohledávky, existence dostatečných právních podkladů, míra zajištění pohledávek, či existence dlužníkovy majetku. U pohledávek většinou platí pravidlo: úspěšnost vymáhání pohledávek klesá po lhůtě splatnosti. Pokud však chybí právní podklady, pak může být úspěšnost snižena i krátce po splatnosti pohledávky. Může také nastat, že pohledávka je nevymahatelná, což může být způsobeno neexistencí smlouvy, formálními a věcnými nedostatky smlouvy, promlčením pohledávky a prekluzí práva, čímž rozumíme zánik práva z důvodu jeho neuplatnění do určité lhůty. (BPX, 2008)

2.4.1 Postup před vymáháním pohledávek

Postup před vymáháním pohledávek má několik kroků. Tyto kroky vycházejí z jednoho konceptu, který byl vytvořen na základě platných zákonů a který vede k úspěšnosti u budoucích soudních jednání. (Pohledávky, 2009)

Prvním krokem je samotný vznik pohledávky. Pohledávka vznikne neuhrazením faktury, dohodnuté částky nebo částky uvedené ve smlouvě, například nájemní. (Pohledávky, 2009)

Druhým krokem je upomínkové řízení, které je velmi důležité a nesmí na něj věřitel zapomenout. Pokud se vymáhání pohledávek dostane až k soudnímu řízení, pak soud vyžaduje předložení i dokladu o doručení upomínek. Proto je důležité upomínky zasílat poštou, jelikož je možné získat potvrzení o převzetí, což je silným důkazem splnění povinnosti vůči dlužníkovi ze strany věřitele. (Pohledávky, 2009)

Dalším krokem může být splátkový kalendář. S tímto krokem nemusí věřitelé souhlasit. Na splátkovém kalendáři se dlužník s věřitelem dohodne ještě před začátkem samotného vymáhání pohledávky. (Pohledávky, 2009)

Pokud dlužník neuvede svou správnou adresu věřiteli, neznamená to, že nemusí platit dlužnou částku, avšak pokud je zaručený nezpochybnitelný vznik právního vztahu, stanoví soud dlužníkovi opatrovníka, který bude za něj jednat, například přebírat jeho poštu, která by jinak byla zaslána do vlastních rukou dlužníka. Pokud nelze nalézt dlužníka, pak soud zkoumá adresu uvedenou Centrální evidencí obyvatel. (Pohledávky, 2009)

Pro jednání před vymáháním mohou věřitelé využívat zastoupení právním zástupcem, či taky využít soukromou firmu, která se specializuje na poskytování těchto služeb. (Pohledávky, 2009)

2.4.2 Vymáhání pohledávek vlastní cestou

Nejjednodušším cestou jak vymáhat pohledávky je zveřejněním svého dlužníka. Toto zveřejnění je bezplatné a má výhody:

- Zveřejnění může donutit dlužníka k zaplacení pohledávky.
- Zveřejněnou pohledávku může od inzerenta někdo přímo odkoupit.
- O zveřejnění pohledávky se zajímají vymáhací společnosti. Tyto společnosti mohou inzerenta kontaktovat sami.

Zveřejnění pohledávky není nejúčinnější způsob vymáhání pohledávek, ale je dobré tím začít, jelikož je to nejjednodušší a nejrychlejší způsob a navíc je to bezplatné. (BPX, 2008)

2.4.2.1 Zveřejnění dlužníků, pohledávek

Tím, že firma zveřejní dlužníka či pohledávku, zhorší jeho pozici u dodavatelů a finančních institucí, což může dlužníka donutit k úhradě dluhu, aby byl co nejdříve odstraněn ze seznamu dlužníků. Pohledávky, které jsou zveřejněné, mohou být zpřístupněny: například e-mailem, v registru dlužníků, hlídáním platební morálky či předáním pohledávek společnostem, které poskytují platební informace finančnímu sektoru. (BPX, 2008)

2.4.2.2 Náhradní plnění

Náhradním plněním charakterizujeme nepeněžní formu úhrady závazku. Do nepeněžní formy můžeme zařadit zboží, služby, materiál, stroje apod. Aby mohlo dojít k náhradnímu plnění je nutný souhlas věřitele. Věřitel s tímto plněním může nakládat, jak chce, což znamená, že ho může například prodejem zpeněžit, či jej použít ke své podnikatelské činnosti. Hodnota náhradního plnění by neměla zahrnovat pouze výši pohledávky, ale také možné náklady, které mohou vzniknout věřiteli například s dopravou, prodejem, uskladněním či údržbou náhradního plnění. Náhradní plnění můžeme pokládat za možnost vymáhání pohledávek. (BPX, 2008)

2.4.2.3 Swap

Swapem rozumíme úhradu závazku pohledávkou, kterou má dlužník ve svém držení za třetí osobou. Pro využití swapu je nutný souhlas věřitele. Výhodou pro věřitele může být, že nový dlužník bude přístupnější k vymáhání pohledávek, než dlužník původní. (BPX, 2008)

2.4.2.4 Kapitalizace pohledávky

Kapitalizace pohledávky znamená převod pohledávky vůči společnosti na vlastnický podíl v této společnosti. Věřitel upíše akcie za emisní kurz a povinnost zaplatit závazek zanikne započtením. Kapitalizace pohledávky započtením se realizuje zvýšením základního jmění peněžním vkladem. Dalším způsobem kapitalizace pohledávky je splynutím a spočívá v tom, že se zvýší základní jmění nepeněžním vkladem. Dochází ke vkladu pohledávky do základního jmění věřitelem. Věřitel tuto pohledávku do základního jmění vloží postoupením pohledávky dlužníkovi a tím zaniká pohledávka, protože dochází ke splnutí osoby věřitele a dlužníka. Kapitalizace pohledávky je další možností vymáhání pohledávek. Kapitalizací pohledávky u věřitele zaniká pohledávka a vzroste mu dlouhodobý finanční majetek majetkové účasti či akcie. (Bařinová, Vozňáková, 2007, str. 39; BPX, 2008)

2.4.2.5 Uspokojení pohledávek v konkurzu

Jednotliví věřitelé, kteří mají pohledávky zajištěny zástavními právy, mohou v průběhu konkurzního řízení obdržet uspokojení pohledávky do výše až 70% výtěžku zpeněžení na ně připadajícího. Zbytek jejich pohledávky bude uspokojen podle rozvrhu, a to ve třídě, do níž pohledávky podle své povahy patří. Nejdříve se podle rozvrhu uspokojí nezaplacené pohledávky za podstatou a pracovní nároky. Při konkurzu můžeme rozdělit pohledávky do dvou tříd. První třída zaznamenává nároky úpadcových zaměstnanců. Druhou třídu tvoří všechny ostatní pohledávky. Při rozvrhu je placeno 30 % na první třídu pohledávek a 70% na druhou třídu pohledávek. (BPX, 2008)

2.4.2.6 Postoupení pohledávky neboli cese

Postoupením pohledávky se změní věřitel. Tato změna může být provedena na základě písemné smlouvy, kdy původní věřitel neboli postupitel či cedent pohledávky, které má vůči dlužníkovi, jinému subjektu, který se nazývá postupník či cesionář. Dlužník nemusí dávat souhlas k postoupení pohledávky. Cesí pohledávek rozumíme postoupení

pohledávky a to například formou factoringu, forfaitingu či prodejem po lhůtě splatnosti. (Vozňáková, 2004, str. 75; BPX, 2008)

2.4.2.7 Factoring

Factoringem se rozumí odkup krátkodobých pohledávek dříve, než dojde k jejich splatnosti. Umožňuje věřiteli překlenout dobu splatnosti faktur a tím se vyhnout krátkodobým půjčkám v situacích, kdy rychle potřebuje finanční prostředky. Velmi často se tato služba využívá, pokud dodavatel není dostatečně seznámený s podmínkami v místě prodeje svého zboží. Princip factoringu není složitý: dodavatel poskytne zboží odběrateli a vystaví mu běžnou fakturu. Zároveň mu pošle informace o tom, komu a kam má poslat peníze neboli informace o postoupení pohledávky. Factoringová společnost poskytne věřiteli dohodnutou zálohu, která se nejčastěji pohybuje mezi 60 až 90% hodnoty pohledávky. Po uhrazení pohledávky dlužníkem dostane věřitel zbytek částky pohledávky, která je však snižena o úroky a factoringové poplatky. (Vymahači.cz, 2007)

Cena factoringu je složena ze dvou částí, kterými jsou provize a také finanční úrok. Provize se dále skládá z rizikové složky, která závisí na bonitě odběratele, jeho platební morálce apod. a z finančního úroku, který je požadován, pokud je factoring spojen s předfinancováním. Bonita je to schopnost řádně plnit závazky. Pokud jsou firmy bonitní, pak to vyjadřuje jejich obchodní pověst. (Kameníková, Polách, Král, 2008, str. 55; BPX, 2008)

Díky využití factoringu věřitel získá dříve peněžní prostředky, čímž zlepšuje své cash-flow, protože neváže peněžní prostředky v pohledávkách. Avšak k využití factoringu musí být splněny tyto podmínky: doba splatnosti nesmí být delší než 180 dnů, s pohledávkou nesmí být spojena jiná práva třetích osob, musí existovat možnost postoupení neboli cese pohledávky. Dále by měl být minimální obrat fakturovaných pohledávek cca 15 mil. Kč, pohledávky musí být za větším počtem odběratelů apod. (Kameníková, Polách, Král, 2008, str. 54)

2.4.2.8 Forfaiting

Forfaiting funguje na podobném principu jako factoring avšak využívá se u pohledávek s delší splatností. Tato splatnost se může pohybovat od devadesáti dnů až po několik let. Tyto pohledávky musí být zajištěné neodvolatelnou bankovní zárukou nebo směnkou. Tento druh postoupení pohledávky se využívá tehdy, pokud jde o pohledávky velkých

hodnot. Forfaiting se využívá pro odkup jednotlivých pohledávek nikoliv pro odkup souboru pohledávek. Forfaitér proplácí pohledávku ihned při odkupu pohledávky, avšak sráží si diskont, což znamená, že forfaiting se uskutečňuje na diskontní bázi. (Kameníková, Polách, Král, 2008, str. 64; Vymahači.cz, 2007)

Díky využití této služby věřitel přenáší rizika spojená jak s dlužníkem, tak regionem, ve kterém dlužník působí a také například rizika spojená se změnou kurzu. Věřitel má díky této službě brzy peněžní prostředky, ke kterým by se jinak dostával zdoluhavým způsobem. Forfaitingem se většinou zabývají kapitálově silné instituce, které se specializují na určité odvětví či zemi. (Vymahači.cz, 2007)

Aby mohl být využit forfaiting, musí pohledávky splňovat tyto podmínky:

- Pohledávky musí být zajištěné. Sem můžeme zařadit směnky zajištěné bankou či akreditivy s odloženou splatností nebo bankovní záruky.
- Splatnost pohledávek musí být delší než devadesát dnů a může dosáhnout až pěti let v závislosti na riziku země dlužníka. Tyto pohledávky musí mít budoucí splatnost.
- Pohledávky musí znít na volně směnitelné měny, čímž může být americký dolar či euro.
- Nejnižší hranice hodnoty pohledávek se pohybuje kolem jednoho milionu korun českých, či ekvivalentu této částky v jiné měně. (Kameníková, Polách, Král, 2008, str. 64)

Tak jako u faktoringu cena za forfaiting je závislá na bonitě dlužníka, výši splatnosti a také charakteru pohledávky. Náklady na forfaiting jsou tvořeny diskontem a také poplatky neboli provizemi. Diskontní sazba se skládá z aktuální úrokové sazby na mezibankovním trhu, například LIBOR, PRIBOR apod., a také z marže, které zohledňují riziko forfaitéra, použitou měnu, výši a splatnost pohledávky či administrativní náklady. Dalšími náklady jsou poplatky, kde můžeme zahrnout fixní poplatek za administrativní zpracování transakce neboli Arrangement Fee či závazkovou provizi neboli Commitment Fee. (Kameníková, Polách, Král, 2008, str. 65)

2.4.2.9 Převzetí dluhu neboli intercese

Proti cesi intercese znamená změnu v osobě dlužníka. K této změně však musí dát souhlas věřitel. Poté nastoupí nový dlužník na místo původního dlužníka. Jestliže se uzavírá

smlouva mezi věřitelem a novým dlužníkem bez dohody s dlužníkem původním, pak se nový dlužník stává dlužníkem vedle dlužníka původního. Smlouva o převzetí dluhu musí být písemná. Převzetím dluhu se nemění obsah závazku, avšak zajištění pohledávek poskytnuté třetími osobami trvá, jen pokud tyto osoby souhlasí se změnou v osobě dlužníka. (BPX, 2008)

2.4.2.10 Započtení pohledávky

Jestliže má věřitel i dlužník vzájemné pohledávky, můžou závazky zaniknout, což znamená zápočet pohledávky. Jestliže se vzájemné pohledávky kryjí a jeden z účastníků vykoná projev směřující k započtení vůči druhému dlužníkovi, pak nastává zánik pohledávky okamžikem, kdy se pohledávky připravené k započtení setkají. (BPX, 2008)

2.4.3 Vymáhání pohledávek prostřednictvím specializované agentury

Jedním z důvodů proč vymáhat pohledávky prostřednictvím specializované neboli inkasní agentury je, že společnosti většinou nemají vybudované své oddělení, které by se zabývalo řízením, správou a vymáháním pohledávek. Většinou takové společnosti přenechávají role vymahačům svým pracovníkům ať už z obchodního či účetního oddělení. Avšak toto řešení není efektivní. U obchodního oddělení může docházet ke střetu zájmů, pokud získávají nové zákazníky a věnují se prodeji zboží či služeb, pracovníci tohoto oddělení by museli také kontaktovat své stávající zákazníky, kteří nemají uhrazené pohledávky. V takovém případě je vymáhání pohledávek odkládáno, jelikož tuto činnost obchodní zástupci neradi provádějí, protože je to zbrzdí při získávání nových kontraktů. Pokud je vymáhání pohledávek přenecháno účetnímu oddělení, pak je to pochopitelné, protože účetní se v daných dokladech orientují a chtějí mít všechny své pohledávky zaplacené. Avšak účetní mají spoustu své vlastní práce a také termínů, které nelze překročit, takže je vymáhání pohledávek opět oddalováno. (Pilátová, Richter, 2011, str. 36)

Společnosti mohou využívat také specializované agentury, které se postarají o vymáhání pohledávek. Za tuto službu musí zaplatit odpovídající částku, což znamená, že oproti zveřejnění pohledávek není tato služba bezplatná. Společnost musí inkasní agentuře poskytnout tyto informace:

- Specifikaci dlužníka (IČ či rodné číslo).
- Výši pohledávky.
- Stáří pohledávky (datum splatnosti).

- Stav pohledávky (uznání závazku, splátkový kalendář, soudní řízení, exekuce apod.).
- Jakými písemnými doklady lze prokázat oprávněnost pohledávky (smlouva, faktura, dodací listy či směnka). (BPX, 2008)

Rozdíl mezi využitím inkasní agentury a soudního řízení je v časovém úseku vymáhání pohledávek a také v nákladech. U soudního řízení musí být vynaloženy vysoké vstupní náklady, které však, pokud je věřitel úspěšný, uhradí dlužník. Také časová náročnost vymáhání pohledávek pomocí soudního řízení je daleko vyšší než u využití inkasní agentury. V případě využívání inkasní agentury již většinou nejsou žádné vstupní poplatky, což znamená, že vymáhání pohledávek není placeno předem, pouze je hrazen dosažený výsledek procentem z vymožené částky, a také časová náročnost je daleko menší. (Pilátová, Richter, 2011, str. 37)

Můžeme využít tři různé způsoby jak vybrat inkasní agenturu. Za prvé můžeme vybrat mediálně známou inkasní agenturu, kterou většinou bývají velké nadnárodní společnosti. Za druhé si můžeme vybrat některou z menších inkasních agentur, kde se setkáme s více osobním přístupem než v nadnárodních společnostech. Za třetí si můžeme zvolit takovou inkasní agenturu, kterou nám doporučí někdo známý, to znamená, že tato inkasní agentura je již vyzkoušená a má za sebou dobré výsledky. (Pilátová, Richter, 2011, str. 38)

2.4.3.1 Postup při využití inkasní agentury

Prvním krokem, po nalezení té správné inkasní agentury, je sepsání mandátní smlouvy, která se týká vymáhaných pohledávek. Přílohou u této mandátní smlouvy většinou bývají také rozepsané informace o jednotlivých vymáhaných pohledávkách, které se většinou vytisknou z účetního softwaru, který veškeré tyto informace obsahuje. Součástí mandátní smlouvy je také plná moc, na základě které bude inkasní agentura jednat při vymáhání pohledávek. Inkasní agentura může získat zmocnění k přímému inkasu finančních částek od dlužníka, či pouze k mimosoudnímu dojednání například splátkového kalendáře, kdy provádí dozor nad splácením podle splátkového kalendáře, avšak platba je připsána na účet podnikatele, který tuto agenturu zplnomocnil. V plné moci jsou velmi důležité podpisy oprávněných a jednajících osob. Za věřitele tuto plnou moc podepisuje statutární orgán. (Pilátová, Richter, 2011, str. 38)

2.4.4 Soudní řízení

Soudní řízení je dalším krokem pokud nelze vymáhat pohledávky mimosoudní cestou. Na soud se může věřitel obrátit také, pokud nemá veškeré podklady prokazující oprávněnost pohledávky. Soudní řízení je zdlouhavé a dává dlužníkovi dostatek prostoru pro vykličkování. Soudy jsou také drahé, jelikož soudní poplatek je ve výši čtyř procent nominální hodnoty pohledávky a také musí být zaplacená odměna právnímu zástupci. V případě úspěchu získá věřitel exekuční titul neboli pravomocné rozhodnutí. Soudní poplatky a odměna právnímu zástupci jsou příslušenstvím pohledávky a dlužník je musí společně s pohledávkou zaplatit. Dalším příslušenstvím můžeme charakterizovat úroky z prodlení a případné smluvní sankce. (BPX, 2008)

Exekuční titul je to pravomocné rozhodnutí, které je vykonatelné. Do tohoto rozhodnutí můžeme zařadit: rozhodnutí soudu, vykonatelný rozhodčí nález, exekutorský zápis, notářský zápis se svolením k vykonatelnosti, rozhodnutí orgánů státní správy a územní samosprávy, také výkazy nedoplatků ve věcech nemocenského pojištění či sociálního zabezpečení. Jestliže musí být splněna určitá podmínka či povinnost oprávněného aby byl vydán exekuční titul, lze nařídit exekuci pouze, pokud oprávněný prokáže, že byla podmínka či povinnost splněna. (BPX, 2008)

2.4.4.1 Zkrácené soudní řízení

Jestliže věřitel vymáhá nárok na peníze soudní cestou, pak má právo požádat soud o vydání pravomocného rozhodnutí ve zkráceném řízení, kterému se říká platební rozkaz. Aby mohl být platební rozkaz vydán, musí být splněny zákonem stanovené podmínky a také zaplacen soudní poplatek. Poté má soud deset pracovních dní na vydání tohoto rozkazu. (Pilátová, Richter, 2011, str. 29)

Platební rozkaz je možností vyřízení žaloby ve zkráceném soudním řízení, aniž by bylo nutné soudní jednání. Soud uloží odpůrci, aby do určité doby, čímž je většinou patnáct dní, zaplatil navrhovateli požadovanou částku a náklady řízení, nebo v téže lhůtě podal odpor. Jestliže odpůrce podal odpor, pak začne probíhat soudní řízení. Pokud však takový odpor podaný není, nebo je podán pozdě či není odůvodněný, pak se platební rozkaz bere za pravomocný. Platební rozkaz, který je vykonatelný, je exekuční titul a je jednou z možností vymáhání pohledávek. (Pilátová, Richter, 2011, str. 29; BPX, 2008)

Platební rozkaz však není možné vydat odpůrci, který je v zahraničí či pokud není znám pobyt odpůrce. Podmínkou úspěšného doručení platebního rozkazu je doručení odpůrci

do vlastních rukou, nikoli jako náhradní doručení, které je vyloučeno. Hlavním rozdílem mezi zkráceným řízením a běžným soudním řízením je délka procesu, kdy u zkráceného řízení je proces zkrácen, protože nemusí být vyslyšáni účastníci řízení. (Pilátová, Richter, 2011, str. 29)

2.4.4.2 Běžné soudní řízení

Pokud by byl odpor odůvodněn či pokud není kam rozkaz doručit, pak je tento platební rozkaz zrušen a nastává většinou soudní řízení. Aby mohlo být zahájeno první jednání, musí se nejdříve návrh na zahájení soudního řízení doručit odpůrci, aby se k němu vyjádřil. Mohou nastat také případy, kdy je možné zkrácení soudního jednání. Toto nastává pokud: soud vydá rozsudek pro zmeškání, rozsudek pro uznání nebo rozsudek pro vzdání se nároku. Také je možná dohoda mezi účastníky řízení, kdy se během soudního řízení, uzavře smír, což následně ukončuje soudní řízení. (Pilátová, Richter, 2011, str. 30)

Je možné také podat odvolání proti rozsudku soudu na prvním stupni, které musí být podáno do patnácti dnů od doručení rozhodnutí soudu. K odvolání se vyjadřuje soud druhého stupně, který získává informace od soudu stupně prvního. Poté nastávají dvě možnosti. Buď je odvolání zamítnuto soudem na druhé úrovni, pak toto rozhodnutí odvolacího soudu je již pravomocné ode dne doručení. Další možností je, že je odvolání schváleno odvolacím soudem, pak znovu probíhá soudní řízení na prvním stupni. Další možností jak odložit vykonatelnost pravomocného rozhodnutí soudu je prostřednictvím mimořádných opravných prostředků, kterými jsou: obnova řízení, dovolání, mimořádné dovolání. (Pilátová, Richter, 2011, str. 31)

2.4.5 Platební neschopnost

Platební schopností neboli solvencí rozumíme schopnost hradit splatné závazky. Solventnost odběratele je předpokladem dobré platební morálky, nikoli její zárukou. Odběratel musí mít také vůli platit, nikoli jen schopnost platit. Věřitel si může ověřit platební schopnost odběratele ze zveřejněných účetních závěrek. (BPX, 2008)

Ověřování platební morálky je dobrou prevencí před nesplacenými pohledávkami. Platební morálku je dobré kontrolovat pravidelně, protože nelze vycházet z údajů starých například půl roku, jelikož nemusí být kontrolovaná firma ve stále stejném stavu. Výhodné je také využít Automatizované monitorování platební morálky, které usnadňuje ověřování platební morálky tím, že zasílá automaticky každý měsíc výsledky zadaných kontrol firmou. Pokud

má firma pojištění pohledávek, pak nemusí využívat kontrolu platební morálky. Tohoto nemusí využívat, i pokud má dostatečně zajištěné pohledávky, či pokud má stoprocentní jistotu ve své odběratele. (BPX, 2008)

Insolvencí rozumíme neschopnost dlužníka dostát svým splatným závazkům. Přesněji můžeme insolvenční uplatnit na dlužníka, který má vůli platit, avšak není toho schopen. Dlužník je insolventní pokud:

- Soud prohlásil konkurz na majetek dlužníka.
- Soud zamítl návrh na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku dlužníka.
- Soud potvrdil vyrovnání mezi dlužníkem a věřitelem.
- Věřitel uzavřel úředně ověřené mimosoudní vyrovnání s dlužníkem.
- Výkonem rozhodnutí proti dlužníkovi nebyla pohledávka plně uhrazena. (BPX, 2008)

„Platebně neschopen je ten, kdo má více než jednoho věřitele a není schopen plnit třicet dnů po lhůtě splatnosti více jak jeden peněžitý závazek. Za jednu pohledávku při posuzování platební schopnosti dlužníka se považují všechny pohledávky, které v průběhu devadesáti dnů před podáním návrhu na vyhlášení konkurzu původně patřily jen jednomu věřiteli.“ (Pilátová, Richter, 2011, str. 31)

Může nastat také situace, kdy dlužník je předlužen, což znamená, že dlužník má více než jednoho věřitele a jeho splatné závazky převyšují hodnotu majetku dlužníka. (Pilátová, Richter, 2011, str. 32)

Jestliže se dostane dlužník do úpadku, musí podat návrh na vyhlášení konkurzu do třiceti dnů ode dne, kdy k tomuto úpadku došlo. Tuto povinnost může jménem dlužníka vykonat: statutární orgán, člen statutárního orgánu, likvidátor či zákonný zástupce. Na druhé straně může věřitel vyhlásit konkurz na dlužníka, pokud se s placením pohledávek opozdil o více než třicet dnů a současně může předpokládat dlužníkovu platební neschopnost. (Pilátová, Richter, 2011, str. 32)

Jestliže není pohledávka uhrazena dlužníkem, například kvůli jeho platební neschopnosti, pak může věřitel přihlásit pohledávku do řízení, které je spojeno s osobou dlužníka. Těmito řízeními rozumíme likvidační, konkurzní či dědické řízení. Do těchto řízení musí věřitel podat přihlášku, kde se musí uvést celková výše dlužné částky a jestliže existuje i rozhodnutí soudu, musí být uvedeno toto rozhodnutí na základě, kterého věřitel přihlašuje svou pohledávku. Tato soudní rozhodnutí se nazývají platební rozkaz nebo rozsudek pro uznání. Pokud vstoupí právnická osoba do likvidačního řízení, pak má stanoveného

likvidátora, který co nejefektivněji rozhoduje o hrazení pohledávek věřitelům. Cílem každého likvidátora je, aby firma byla zlikvidována bez jakýchkoliv dlužných pohledávek. U konkurzního řízení je osoba, která je podobná likvidátorovi, avšak nazývá se správce konkurzní podstaty. (Pohledávky, 2009)

Dalším řízením, do kterého mohou věřitelé přihlašovat své pohledávky, je dědické řízení, které vzniká po smrti dlužníka. Při dědickém řízení se rozhoduje o rozdělení majetku zemřelého dlužníka mezi dědice. Přihlášená pohledávka do dědického řízení musí být na žádost, která musí být předána notáři, přidána do pasiv dědictví. Notář poté určí dědice, který bude muset pohledávku v plné výši zaplatit. Důležité je však včas zjistit úmrtí dlužníka, nikoli až po ukončení dědického řízení. (Pohledávky, 2009)

Existuje také druhotná platební neschopnost, což je situace, kdy dlužník není schopen dostát svým závazkům z důvodu insolvence svých odběratelů. Druhotnou platební neschopnost lze řešit pomocí vymáhání pohledávek například pomocí náhradního plnění či swapu. (BPX, 2008)

2.4.5.1 Insolvenční řízení

Podle zákona č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) insolvenčním řízením rozumíme: „*Soudní řízení, jehož předmětem je dlužníkuv úpadek nebo hrozící úpadek a způsob jeho řešení.*“ Tohoto soudního řízení se účastní tyto osoby:

- a) Insolvenční soud.
- b) Dlužník.
- c) Věřitelé, vůči kterým má dlužník závazky.
- d) Insolvenční správce či další správce.
- e) Státní zastupitelství.
- f) Likvidátor dlužníka. (BPX, 2008)

Ad. a) Insolvenční soud

Pro účely zákona č. 182/2006 Sb. je insolvenčním soudem soud, který vydává rozhodnutí a také průběžně vykonává dohled nad průběhem insolventního řízení, kdy dohlíží na postup a činnosti ostatních procesních subjektů a rozhoduje o záležitostech spojených s tímto dohledem. Insolvenční soudce může pověřovat jednotlivými úkoly týkajícími se soudního řízení tzv. asistenta soudce insolvenčního soudu. (Zákon č.182/2006 Sb.)

Ad. b) Dlužník

Dlužníky myslíme subjekty, které mají povinnost uhradit závazek věřiteli bez rozdílu, zda se jedná o závazek před či po splatnosti. Je nutné rozlišovat dlužníky a neplatiče. Dlužníci jsou všichni, kdežto za neplatiče se považují dlužníci, kteří mají závazek po splatnosti. (BPX, 2008)

Pro účely insolvenčního zákona dlužníky rozumíme osoby, které nejsou schopny dostát svým závazkům a tím se dostanou do úpadku či jim úpadek hrozí. (Zákon č.182/2006 Sb.)

Ad. c) Věřitelé

Věřitelé jsou osoby, které uplatňují svá práva vůči dlužníku v insolvenčním řízení. Může se jednat také o zajištěné věřitele, kteří mají pohledávky za dlužníky zajištěny majetkem, který náleží do majetkové podstaty, a to zástavním právem, zadržovacím právem, omezením převodu nemovitosti, zajišťovacím převodem práva nebo postoupením pohledávky k zajištění apod. Insolvenční řízení musí vést k co nejvyššímu a zásadně poměrnému uspokojení dlužníkových věřitelů. (Zákon č.182/2006 Sb.)

Ad. d) Insolvenční správce

Insolvenční správce je stanoven podle zvláštního právního předpisu insolvenčním soudem a je vybrán ze seznamu insolvenčních správců, který vede Ministerstvo spravedlnosti. Vybraný insolvenční správce však může odmítnout vykonávat tuto roli a tak musí být zvolen jiný správce. Může být také zvolena fyzická osoba, která není zapsána do seznamu insolvenčních správců, avšak musí splňovat obecné a kvalifikační předpoklady, které jsou nutné pro zapsání do insolvenčního seznamu a také musí souhlasit s vykonáváním role správce v insolvenčním řízení. (Zákon č.182/2006 Sb.)

Ad. e) Státní zastupitelství

Státní zastupitelství má právo podat opravný prostředek proti rozhodnutí insolvenčního soudu, avšak to může učinit pouze v případě, jestliže tímto právem disponují všichni účastníci insolvenčního řízení. (Zákon č.182/2006 Sb.)

Ad. f) Likvidátor dlužníka

Podle zákona o úpadku a způsobech jeho řešení: „*Likvidátor dlužníka vykonává v insolvenčním řízení svou působnost v rozsahu, v jakém nepřešla na insolvenčního správce; do jeho působnosti patří i součinnost s insolvenčním správcem uložená zákonem dlužníkovi.*“ (Zákon č.182/2006 Sb.)

2.4.5.2 Přihláška pohledávky

Přihlášku pohledávky podává věřitel, který uplatňuje v insolvenčním řízení za dlužníkem své pohledávky. Přihláška musí být odevzdána v písemné formě ve dvojnásobném vyhotovení a to v propadné lhůtě stanovené v rozhodnutí o úpadku. Lhůta pro podání přihlášky pohledávek nesmí být kratší než 30 dnů ale ani delší než 2 měsíce. Lhůta začíná běžet od podání návrhu na insolvenční řízení dlužníka. Tato lhůta pro podání přihlášek pohledávek do insolvenčního řízení se nazývá lhůta propadná. (Maršíková, 2011, str. 75)

2.4.5.3 Dělení pohledávek podle insolvenčního zákona

Podle insolvenčního zákona dělíme pohledávky na:

- Pohledávky přednostní.
- Pohledávky nepřednostní.
- Pohledávky zajištěných věřitelů. (Maršíková, 2011, str. 67)

Pohledávkami přednostními rozumíme pohledávky za podstatou a pohledávky jim na stejné úrovni postavené se neuplatňují v insolvenčním řízení přihláškou, ale přímo u insolvenčního správce a jsou uspokojovány v průběhu insolvenčního řízení průběžně. (Maršíková, 2011, str. 67)

Pohledávky nepřednostní se uplatňují přihláškou. Jde o pohledávky, které vznikly v minulosti před rozhodnutím o úpadku. Jsou uspokojovány poměrně a to v konkurzu na základě rozvrhového usnesení. (Maršíková, 2011, str. 67)

Pohledávky zajištěných věřitelů si věřitelé uplatňují také přihláškou. Věřitelé mají v tomto případě právo, aby jejich pohledávky byla uspokojena přednostně z výtěžku získaného zpeněžením zástavy. (Maršíková, 2011, str. 67)

Dalším krokem je výkon rozhodnutí.

2.4.6 Exekuce

Exekucí rozumíme výkon rozhodnutí, řízení, v němž je zjištěné a vykonatelné právo provedeno. Exekuci můžeme zařadit do nástrojů vymáhání pohledávek. Věřitel neboli oprávněný může předložit exekuční titul, jestliže dlužník disponuje majetkem. (BPX, 2008) Exekuce nastává, pokud dlužník dobrovolně nesplní úkony, které mu udává vykonatelné rozhodnutí soudu. V tomto případě má věřitel právo podat návrh na výkon exekuce. Za tuto činnost patří exekutorovi odměna, náhrada hotových výdajů, náhrada

na ztrátu času a také daň z přidané hodnoty, pokud je exekutor plátcem této daně. (Pilátová, Richter, 2011, str. 35)

2.4.7 Náhrada nákladů řízení

Během soudního řízení vznikají účastníkům náklady typu: hotové výdaje účastníků a jejich právních zástupců, soudní poplatky, náklady na shromáždění důkazů, ušlý výdělek účastníků řízení či odměna za zastupování advokátem apod. Soud proto vydává společně s pravomocným rozhodnutím soudu také rozhodnutí o náhradě nákladů. Tyto náklady přidělí té osobě, která byla ve věci plně úspěšná, proti účastníkovi, který ve věci neuspěl. Pokud však byl některý účastník úspěšný pouze částečně, pak soud tuto náhradu přidělí poměrným rozdělením mezi oba účastníky, či nemusí přiznat náhradu žádnému účastníkovi. Soud však nepřiznává náhrady nákladů účastníků soudu za smluvní odměnu za právní zastoupení. (Pilátová, Richter, 2011, str. 35)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

Společnost UNIMARCO a.s. vznikla v roce 1992 pod názvem MARCO EXPORT, kdy začala dovážet dánskou postřikovací techniku HARDI. Od 29. listopadu 2000 je společnost zapsána v obchodním rejstříku pod jménem UNIMARCO a.s. (UNIMARCO a.s., 2006)

Hodnota základního kapitálu činí 35 mil. Kč, kterého bylo dosaženo prostřednictvím emise 350 kusů kmenových akcií na majitele ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Tyto akcie byly vydány v listinné podobě. (UNIMARCO a.s., 2006)

Sídlo společnosti: Zádveřice – Raková 426, 763 12 Zádveřice.

Předseda představenstva je Robert Mladenov.

Společnost UNIMARCO a.s. je již řadu let partnerem českých a slovenských farmářů, jejímž cílem je zajištění kvalitní zemědělské techniky, která je dostupná pro všechny hospodařící farmáře jak v Česku, tak i na Slovensku. Proto se společnost specializuje na zemědělské techniky značky Hardi, Bredal, Gai, Tonutti, Agrisem apod., které patří mezi nejkvalitnější zemědělskou techniku. (UNIMARCO a.s., 2006)

Logo společnosti UNIMARCO a.s. má podobu:

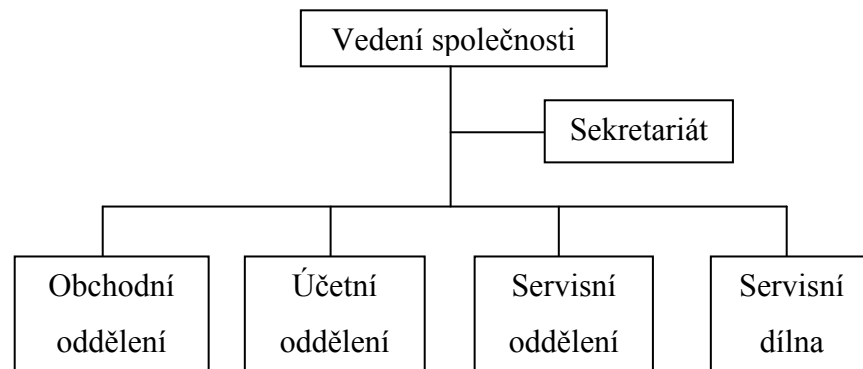


Obr. 1 Logo společnosti UNIMARCO a.s.

(UNIMARCO a.s., 2006)

A motto, které společnost ctí je: „Úroda není náhoda“

Společnost UNIMARCO a.s. se dělí na 5 oddělení: obchodní oddělení, účetní oddělení, servisní oddělení, sekretariát a dílna.



Obr. 2 Organizační struktura společnosti

Ve společnosti UNIMARCO a.s. pracuje celkem 30 zaměstnanců rozdělených:

- vedení společnosti: 2 ředitelé,
- sekretariát: 2 asistentky,
- obchodní oddělení: 6 obchodních zástupců a 1 asistentka,
- účetní oddělení: 2 účetní, přičemž jedna je hlavní účetní a druhá pomocná,
- servisní oddělení: vedoucí servisu, vedoucí montáže, reklamační technik, vedoucí skladu, skladník a asistentka,
- servisní dílna: 11 pracovníků, kteří montují stroje a také jezdí na servisní výjezdy k zákazníkům.

Představenstvo společnosti má 4 členy. Předsedou představenstva je pan Robert Mladenov. V dozorčí radě je 5 členů a předsedou dozorčí rady je Ing. Antonín Maluš.

3.1 Postřikovací technika HARDI

Dánská postřikovací technika Hardi se zaměřuje na efektivní, přesnou a precizní ochranu plodin. Společnost HARDI International A/S je největším světovým výrobcem postřikovací techniky, jejímž výhradním importérem pro Českou i Slovenskou republiku je právě společnost UNIMARCO a.s. Výrobní portfolio značky Hardi je velmi široké. Postřikovací stroje jsou vyráběny jako samojízdné, návěsné, nesené, zádové, ruční a rosiče. Od roku 2007 je společnost HARDI International A/S součástí koncernu Exel Industries. Díky spojení 2 největších světových výrobců postřikovací techniky se stali nejsilnějším hráčem na trhu. (UNIMARCO a.s., 2006)



Obr. 3 Logo značky HARDI
(UNIMARCO a.s., 2006)

3.2 Rozmetadla BREDAL

Společnost UNIMARCO a.s. je od roku 2006 výhradním dovozcem rozmetadel značky Bredal, které jsou dováženy rovněž z Dánska. Tato rozmetadla slouží k aplikaci práškových hnojiv a rozhoz vápence. Dánská společnost Bredal byla založena v roce 1953 a od počátku se zabývá výrobou rozmetadel určených nejen k aplikaci práškových hnojiv a rozhoz vápence, ale i aplikaci průmyslových hnojiv. Rozmetadla Bredal patří k nejkvalitnějším strojům nejen na evropském ale i světovém trhu. (UNIMARCO a.s., 2006)

Výhody značky Bredal:

- Pevná, robustní stavebnicová konstrukce: dlouhá životnost i ve velmi náročných podmínkách a intenzivním použití.
- Jeden stroj zvládne tři druhy pracovních operací: rozmetání THP, rozmetání vápence, transport a překládání obilnin.
- Přesné rozmetací obrazce při všech dávkách, přerytí rozmetacích obrazců: každý m² pozemku je pokryt 4x.
- Vysoká kapacita: pro hnojiva až 400 kg/min, pro vápno do 1500 kg/min.
- Jedna velikost rozmetacích disků pro hnojiva se záběrem 12 až 36 m: žádné doplňkové vybavy při změně záběru nebo dávky.
- Velmi jednoduchá obsluha, snadné a rychlé nastavení: pouze jedna dávkovací tabulka pro všechny materiály.
- Jednoduché a velmi přesné rozmetání na úvrati. (UNIMARCO a.s., 2006)
- Veškeré rozmetadla BREDAL je možno ovládat počítači s možností využití GPS: počítač je kompatibilní také s jinými systémy.
- Zásobník hnojiva v provedení z nerezů nebo z lakované oceli.

- Lakované díly jsou před lakováním otryskány: dlouhá životnost strojů.
- Již ve standardním provedení je mnoho dílů z nerezů.
- Již ve standardu má BREDAL bohatou výbavu. (UNIMARCO a.s., 2006)



Obr. 4 Logo značky BREDAL

(UNIMARCO a.s., 2006)

3.3 Plnicí linky GAI

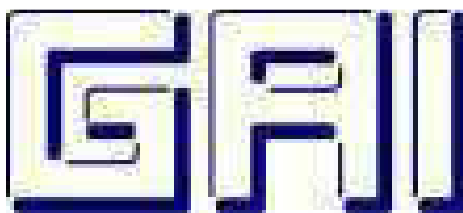
Společnost GAI byla založena v roce 1946 v Itálii. Od samého počátku se zabývá vývojem a výrobou plnicích linek na víno. Jako první vyvinula monoblok, což znamená, že zakomponovala plnění a uzavírání do jednoho stroje. Tyto plnicí linky jsou výsledkem bohatých zkušeností, které zajišťují zachování neporušeného aroma, chuti a vzhledu vína. Společnost UNIMARCO a.s je výhradním importérem značky GAI. (UNIMARCO a.s., 2006)

Výhody plnicích linek GAI

- Jednoduchá a bezpečná sterilizace použitím buď páry nebo sterilizačního roztoku.
- Nízká absorpce kyslíku během plnění.
- Jednoduchá obsluha seřizování. Veškeré nastavitelné části jsou plně synchronizovány.
- Flexibilita linek.
- Snadná údržba a dlouholetá životnost monobloků. (UNIMARCO a.s., 2006)

Většina komponentů jsou vyráběny přímo společností GAI za použití vyspělé technologie, což zaručuje nejvyšší kvalitu za odpovídající ceny. Výhodou vlastní výroby komponentů je, že umožňuje rychlé dodávky náhradních díků. (UNIMARCO a.s., 2006)

Do společenství Gruppo GAI patří také společnost, která vyrábí etiketovací linky MEB Labelling, a také stroje pro mytí archivních – naplněných lahví GAITEC. Díky tomuto spojení je možné získat kompletní technologie od jediného výrobce. (UNIMARCO a.s., 2006)



Obr. 5 Logo vinařské techniky GAI
(UNIMARCO a.s., 2006)

3.4 Půduzpracující stroje AGRISEM

Od roku 2009 je společnost UNIMARCO a.s. rovněž výhradním importérem pro Českou republiku v oblasti půduzpracujících strojů renomovaného francouzského výrobce AGRISEM INTERNATIONAL. Koncepce AGRISEMu je založena na univerzálním stavebnicovém systému, což umožňuje kombinovat jednotlivé stroje a tím i pracovní operace tak, aby se dosáhlo co nejvyšších výkonů při minimalizaci nákladů. Všechny stroje značky AGRISEM jsou určeny pro naše náročné podmínky a to díky masivní konstrukci, která umožňuje také dlouhodobé používání, jsou snadno ovladatelné a jednoduché na údržbu. Použité materiály a robustní profily jsou ideální i pro velmi suché, těžké a kamenité půdy. Výsledky polních zkoušek a celoplošných polních operací prokázaly, že stroje značky AGRISEM jsou vhodné také na těžké jílovité, a skutečně extrémně lepivé půdy. Díky těmto výsledkům si stroje této značky pomalu získávají dobrou pozici na českém trhu. Se stroji AGRISEM je možné dosáhnout vynikajícího a ekonomického zpracování půdy, ušetření nákladů na pohonné hmoty a to především díky důmyslné konstrukci, která sníží požadavky na tažnou sílu. (UNIMARCO a.s., 2006)



Obr. 6 Logo značky AGRISEM (UNIMARCO a.s., 2006)

3.5 Pícninářské stroje Tonutti Wolagri

Společnost Tonutti Wolagri Spa byla založena v roce 1864, což znamená, že více než 140 let se společnost zaměřuje na inovativní technologie tak, aby práce farmářů byla efektivnější a ekonomičtější, a to především u pícninářského programu. Pícninářský

program je hlavním předmětem podnikání společnosti Tonutti Wolagri Spa. Společnost vlastní několik patentů, které vznikly především díky bohaté a jedinečné know-how. Díky těmto patentům a výbornými výrobními kapacitami dosahují stroje Tonutti Wolagri výborných výsledků, které oceňují zemědělci na celém světě. Od roku 1972 se společnost zaměřuje také na vývoz. (UNIMARCO a.s., 2006)



Obr. 7 Logo pícninářských strojů Tonutti Wolagri

(UNIMARCO a.s., 2006)

3.6 Komunální stroje

Společnost UNIMARCO a.s. nabízí také komunální techniku, pro kterou jsou regionálními zástupci pro oblast Moravy. Mezi tyto komunální stroje můžeme zařadit traktory Antonio Carraro, které pochází z Itálie, mulčovače BERTI rovněž z Itálie, štěpkovače JBM z Německa a příkopová ramena RASCO z Chorvatska. (UNIMARCO a.s., 2006)



Obr. 8 Komunální stroje Rasco, Berti, JBM, Antonio Carraro

(UNIMARCO a.s., 2006)

3.7 Kvalitní služby zákazníkům, stabilní partner, obchodní kodex.

Společnost UNIMARCO a.s. zajišťuje kvalifikovaný prodej výrobků a služeb a to v Česku i na Slovensku a to buď přímo anebo prostřednictvím vybudované sítě prodejších

a servisních partnerů. K těmto partnerům pro Českou republiku patří: 1. Slezská strojní, Agrotechnic Moravia a.s., DITANA spol. s r.o., HM, s.r.o., AGRIBAR, LIVA Předslavice s.r.o., Lukrom spol. s r.o., Multiagro v.o.s. Slatina, Pekass a.s., Magrix s.r.o., Some s.r.o., Promech spol. s.r.o., Zeos Agri spol. s r.o., Stem s.r.o., a CEMA servis s.r.o. [10]

Partnery pro Slovenskou republiku jsou: DAH AGROBEM s.r.o., KomAgrartechnik, s.r.o., SOME Slovakia s.r.o., AGRI CS Moravia, BKB-Agro, s.r.o., EURIS PRO-AGRO s.r.o., Agrobond Zvolen spol. s r.o., GREENPON s.r.o. (UNIMARCO a.s., 2006)

Díky vlastnímu zázemí skladu náhradních dílů, součástí strojů a doplňkových výbav může společnost UNIMARCO a.s. zajistit servisní zásahy do 24 hodin na území ČR a SR. Tato služba je prováděna týmem zkušených a pravidelně školených servisních pracovníků, který má k dispozici vybavené servisní vozidla pro vykonávání rozsáhlých oprav přímo u zákazníka. (UNIMARCO a.s., 2006)

Společnost UNIMARCO a.s. má stanovený obchodní kodex, který se snaží dodržovat za všech okolností. Tento kodex zní:

- Zákazník je nejdůležitější osobou v našem podniku, ať už je zde osobně, anebo nám píše nebo telefonuje.
- Zákazník není na nás závislý, ale my na něm ano.
- Zákazník je někdo, kdo nám předkládá svá přání. Naší úlohou je tato přání splnit tak, aby byla výhodná pro obě strany.
- Zákazník není jednou z položek statistiky, ale je to člověk z masa a kostí zatížený předsudky a omyly.
- Zákazník není nikdo, s kým je třeba se hádat nebo ho podceňovat. Ještě nikdy nikdo nevyhrál hádku se zákazníkem.
- Zákazník není nikdo cizí, ale živá součást našeho obchodu. Nečiníme mu laskavost, když ho obsloužíme, ale on činí laskavost nám tím, že nám dává příležitost posloužit mu.
- Zákazník je náročný především na kvalitu.
- Zákazník je věrný, když je kvalita v pořádku.
- Zákazník je náročný především na kvalitu.
- Zákazník vyžaduje neustálé zlepšování kvality. (UNIMARCO a.s., 2006)

3.8 Hospodaření v roce 2009

Společnost UNIMARCO a.s. díky celosvětové hospodářské krizi nedokázala splnit cíle, které si stanovila na rok 2009. Přestože společnosti výrazně poklesl obrat, dokázala dosáhnout kladných hospodářských výsledků a to především díky zavedeným úsporným opatřením. Těmito úspornými opatřeními byly:

- Přechod k novému telefonnímu operátoru Vodafone.
- Změna pojišťovny.
- S Veletřhy Brno pro rok 2010 dokázali vyjednat padesáti procentní snížení ceny za pronájem výstavních ploch na veletrhy Vinex a Techagro.
- Až do odvolání bylo pozastaveno vyplácení odměn členům představenstva a dozorčí rady.
- Bylo omezeno pro rok 2010 vyplácení čtvrtletních odměn zaměstnancům servisu.

Společnost si také stanovila cíle pro rok 2010:

- Doproděj aktuálních skladových zásob za snížené ceny, aby došlo k posílení finanční situace společnosti a ta mohla lépe odolávat krizi.
- Účast na veletrzích Vinex a Techagro s následnou analýzou vývoje krize v zemědělství.
- Zahájit jednání s finančními ústavami o možnosti poskytnutí provozního úvěru, který by umožnil překlenout krizi.
- V důsledku prohlubující se celosvětové hospodářské krize, která tvrdě zasáhla i zemědělství, bude hlavním a zásadním cílem v roce 2010 minimalizovat její dopad na společnost.

Tab. 2 Rozvaha k 31. 12. 2009 v tis. Kč. (interní zdroje společnosti)

Rozvaha k 31. 12. 2009 v tis. Kč			
Aktiva celkem	63 617	Pasiva celkem	63 617
Dlouhodobý majetek	13 102	Vlastní kapitál	58 468
Dlouhodobý hmotný majetek	12 926	Základní kapitál	35 000
Pozemky	958	Kapitálové fondy	1 899
Stavby	4 193	Ostatní kapitálové fondy	1 881
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	9 111	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	18
Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	885	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	1 046
Dlouhodobý finanční majetek	176	Zákonný rezervní fond/nedělitelný fond	1 016
Podíly ovládací osoba	176	Statutární a ostatní fondy	31
Oběžná aktiva	50 345	Výsledek hospodaření minulých let	16 771
Zásoby	27 882	Nerozdělený zisk	16 771
Zboží	27 882	Výsledek hospodaření běžného období	3 751
Krátkodobé pohledávky	8 563	Cizí zdroje	5 149
Pohledávky z obchodních vztahů	8 391	Krátkodobé závazky	5 149
Stát - daňové pohledávky	49	Závazky z obchodních vztahů	2 689
Ostatní poskytnuté zálohy	156	Závazky k zaměstnancům	153
Jiné pohledávky	-33	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	435
Krátkodobý finanční majetek	13 900	Stát - daňové závazky a dotace	490
Peníze	73	Krátkodobé přijaté zálohy	144
Účty v bankách	13 827	Dohadné účty pasivní	291
Časové rozlišení	170	Jiné závazky	945
Náklady příštích období	170		

Největší podíl na celkových aktivech společnosti má oběžný majetek a to především zboží, čímž můžou být u společnosti jak náhradní díly, tak i celé stroje. Podíl oběžných aktiv na celkových aktivech je téměř 80%. Další významnou položkou u oběžných aktiv vyjma zboží je krátkodobý finanční majetek ať už jako peníze v hotovosti v pokladně či jako peněžní prostředky na účtech v bankách. Tento krátkodobý finanční majetek má podíl na oběžných aktivech téměř 28% a na celkových aktivech necelých 22%. Dlouhodobý hmotný majetek má podíl na celkových aktivech 20% a z toho je nejvyšší položkou

samostatné movité věci a soubory movitých věcí, kde mohou být zahrnuty například firemní automobily. Celková výše aktiv respektive pasiv je 63 617 tis. Kč.

Celková aktiva respektive pasiva společnosti se oproti roku 2008 snížila téměř o 45%, což bylo způsobeno dopadem celosvětové hospodářské krize na společnost UNIMARCO a.s. Celková hodnota aktiv resp. pasiv tedy v roce 2009 byla 63 617 tis. Kč. Snížil se dlouhodobý majetek, tedy převážně dlouhodobý hmotný majetek. Nejvýrazněji se z dlouhodobého hmotného majetku snížily samostatné movité věci a soubory movitých věcí, které poklesly o 10%. Pozemky se dlouhodobě nemění a také nedošlo k výraznému poklesu u staveb. Také dlouhodobý finanční majetek nezaznamenal výrazné změny oproti roku 2008. Oproti dlouhodobému majetku se oběžná aktiva změnila daleko více, a to o 40%. Snížily se zásoby zboží o 31%, také krátkodobé pohledávky téměř o 50%, a to pohledávky z obchodních vztahů, stát – daňové pohledávky či také ostatní poskytnuté zálohy. U krátkodobého finančního majetku také nastala negativní změna, kdy se snížily především peněžní prostředky na účtech v bankách téměř o 32%. Naopak u časového rozlišení, tedy u nákladů příštích období, došlo k nárůstu.

Většinu celkové výše pasiv tvoří vlastní kapitál. Celková výše vlastního kapitálu je 58 468 tis. Kč, což je téměř 92% z celkových pasiv. Do nejvyšší položek vlastního kapitálu patří: základní kapitál, kapitálové fondy a výsledek hospodaření minulých let. Společnost UNIMARCO a.s. jako akciová společnost má základní kapitál tvořený prodejem 350 ks kmenových akcií na majitele v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč jak již bylo uvedeno na začátku kapitoly s názvem Představení společnosti. Další výraznou položkou v pasivech je výsledek hospodaření minulých let neboli nerozdělený zisk minulých let, jehož celková výše je 16 771 tis. Kč, což je téměř 29% z vlastního kapitálu. Společnost k 31. 12. 2009 neměla žádné dlouhodobé úvěry či jiné dlouhodobé cizí zdroje, proto celkovou výši cizích zdrojů tvoří krátkodobé závazky. K nejvyšším položkám v krátkodobých závazcích jsou závazky z obchodních vztahů.

U pasiv došlo díky zvýšení výsledku hospodaření minulých let, ke zvýšení hodnoty celkového vlastního kapitálu. Zvýšení vlastního kapitálu bylo pouze o 6%. Hodnota základního kapitálu zůstala na stejné úrovni, byl mírně navýšen zákonný rezervní fond, naopak poklesly statutární a ostatní fondy. Oproti roku 2008 mírně vzrostl také výsledek hospodaření běžného účetního období, a to o 47%. Výše hospodářského výsledku za běžné období byla 3 751 tis. Kč, čehož společnost dosáhla především zavedením úsporných opatření, která jsou popsána výše. Výrazný pokles zaznamenaly cizí zdroje respektive

krátkodobé závazky společnosti, kdy pokles byl ve výši 87%. Poklesly jak závazky z obchodních vztahů, tak také stát – daňové závazky a dotace či krátkodobé přijaté závazky.

Tab. 3 Výsledek hospodaření k 31. 12. 2009 v tis. Kč
(interní zdroje společnosti)

Výsledek hospodaření	
Provozní výsledek hospodaření	6 970
Finanční výsledek hospodaření	-1 168
Výsledek hospodaření za běžnou činnost po daních	3 651
Mimořádný výsledek hospodaření	99
Výsledek hospodaření za účetní období	3 751
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 901

Díky zavedeným úsporným opatřením v roce 2009, dokázala společnost dosáhnout kladného výsledku hospodaření, dokonce dokázala navýšit hospodářský výsledek oproti roku 2008 o 47%. K tomu napomohlo především zvýšení provozního výsledku hospodaření. Přestože byla snížena obchodní marže, díky poklesu tržeb za prodej zboží a také nákladů vynaložených na prodané zboží, provozní výsledek hospodaření vzrostl o 68%. Stalo se tomu tak díky zvýšení výkonů, především tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb, a také díky snížení výkonové spotřeby, neboli spotřeby materiálu a energie či služeb. Přidaná hodnota společnosti poklesla o necelých 23%. Přestože vzrostly výkony společnosti a poklesla výkonová spotřeba, pak díky snížení obchodní marže se snížila také přidaná hodnota, která se vypočítá jako součet obchodní marže s výkony a odečtením výkonové spotřeby. Jelikož společnost UNIMARCO a.s., jako jedno ze svých úsporných opatření, využila také propouštění zaměstnanců, kdy propustila 2 zaměstnance a tím se jí snížily osobní náklady v podobě mzdových nákladů, nákladů na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. Výrazně se společnosti zvýšily tržby z prodeje dlouhodobého majetku, což znamená, že díky zavedeným úsporným opatřením společnost prodala část svého dlouhodobého majetku, čímž mohly být například firemní automobily. Díky snížení ostatních finančních výnosů, ale i nákladů společnosti poklesl finanční výsledek hospodaření o více než 100%. Jelikož finanční výsledek hospodaření byl i v roce 2008 záporný, pak se ztráta v roce 2009 ještě více prohloubila, ale i přesto se zvýšil výsledek hospodaření za běžnou činnost téměř o 48%. U mimořádného výsledku hospodaření neproběhla v roce 2009 výrazná změna. Hodnota výsledku hospodaření před

daněmi v roce 2009 byla 4 901 tis. Kč a po odečtení daní ve výši 1 150 tis. Kč byl výsledek hospodaření za účetní období 3 751 tis. Kč.

3.9 Hospodaření v roce 2010

Tab. 4 Rozvaha k 31. 12. 2010 v tis. Kč. (interní zdroje společnosti)

Rozvaha k 31. 12. 2010 v tis. Kč.			
Aktiva celkem	85 583	Pasiva celkem	85 583
Dlouhodobý majetek	9 594	Vlastní kapitál	59 339
Dlouhodobý hmotný majetek	9 428	Základní kapitál	35 000
Pozemky	958	Kapitálové fondy	1 890
Stavby	3 917	Ostatní kapitálové fondy	1 881
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	5 663	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	9
Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	-1 110	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	1 803
Dlouhodobý finanční majetek	166	Zákonný rezervní fond/nedělitelný fond	1 203
Podíly ovládací osoba	166	Statutární a ostatní fondy	600
Oběžná aktiva	75 933	Výsledek hospodaření minulých let	20 334
Zásoby	25 158	Nerozdělený zisk	20 334
Zboží	25 158	Výsledek hospodaření běžného období	312
Krátkodobé pohledávky	13 480	Cizí zdroje	26 236
Pohledávky z obchodních vztahů	9 032	Dlouhodobé závazky	193
Stát – daňové pohledávky	1 108	Odložený daňový závazek	193
Ostatní poskytnuté zálohy	790	Krátkodobé závazky	26 043
Dohadné účty aktivní	2 116	Závazky z obchodních vztahů	21 638
Jiné pohledávky	434	Závazky k zaměstnancům	102
Krátkodobý finanční majetek	37 295	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	399
Peníze	268	Stát - daňové závazky a dotace	2 121
Účty v bankách	37 027	Krátkodobé přijaté zálohy	1 019
Časové rozlišení	56	Dohadné účty pasivní	73
Náklady příštích období	56	Jiné závazky	691

V roce 2010 společnost UNIMARCO nesplnila většinu cílů, které si stanovila pro rok 2010. Došlo k poklesu tržeb a společnost musela učinit další úsporná opatření. Prognózu

pro rok 2011 hodnotili pozitivně, jelikož předpokládali navýšení počtu objednávek a také, že by v roce 2011 nemělo dojít k dalšímu poklesu tržeb, k čemuž v roce 2011 opravdu nedošlo.

Pro rok 2011 si společnost stanovila tyto cíle:

- splnění plánu tržeb u všech výrobků dodávaných společností,
- personálně posílit obchodní oddělení o kvalifikovaného agronoma,
- zahájit jednání o nákupu pozemku pro plánovanou výstavu nového sídla společnosti.

Tak jako v roce 2009 jsou i v roce 2010 nejvyšší položkou aktiv oběžná aktiva a to především zásoby zboží a také krátkodobý finanční majetek. Co patří do těchto zásob je popsáno již v kapitole hospodaření v roce 2009. Krátkodobý finanční majetek tvoří především peněžní prostředky na účtech v bankách. U krátkodobých pohledávek jsou nejvýraznější pohledávky z obchodních vztahů za odběrateli společnosti. Společnost UNIAMRCO a.s. nemá žádný dlouhodobý nehmotný majetek, což znamená, že disponuje pouze dlouhodobým hmotným a finančním majetkem. U dlouhodobého finančního majetku je jediná položka a to podíly ovládací osoba, čímž je myšlen 100% podíl na společnosti UNIMARCO SK. Do dlouhodobého hmotného majetku společnosti můžeme zahrnout: pozemky, stavby, samostatné movité věci a soubory movitých věcí a oceňovací rozdíly k nabytému majetku. Podíly jednotlivých částí aktiv na celkových aktivech jsou téměř shodné s předcházejícím rokem.

V roce 2010 se celkové aktiva resp. pasiva zvýšila o 34%, tedy oproti roku 2009 kdy byla hodnota aktiv 63 617 tis. Kč, v roce 2010 byla 85 583 tis. Kč. Dlouhodobý majetek má podíl na celkových aktivech 11% a zbytek zaujímají oběžná aktiva s podílem 89%. Dlouhodobý majetek společnosti se oproti roku 2009 snížil, tím myslíme jak dlouhodobý hmotný majetek, který se snížil o 27%, tak i dlouhodobý finanční majetek, který zaznamenal jen mírný pokles. Oběžná aktiva společnosti se zvýšila oproti roku 2009 o 50%, přičemž zásoby zboží společnosti se oproti roku 2009 snížily o 10%. Zvýšily se krátkodobé pohledávky společnosti o 57%, což značí, že se zvýšily objednávky zboží, které společnost UNIMARCO a.s. nabízí. Krátkodobý finanční majetek, především peníze na účtech v bankách, byl taky zvýšen oproti roku 2009 o více než 100%. Náklady příštích období byly oproti roku 2009 sníženy.

Co se týče strany pasiv v rozvaze, pak společnost hospodaří se stále stejnými položkami. Změnou je, že v roce 2010 měla také dlouhodobé závazky, především tedy odložený daňový závazek ve výši 193 tis. Kč. Nejvyšší položkou z celkových pasiv je opět vlastní kapitál společnosti, který je tvořen tak jako v roce 2009 základním kapitálem, který se nezměnil, kapitálové fondy, rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku, hospodářský výsledek minulých let a hospodářský výsledek za běžné období. Krátkodobé závazky jsou tvořeny především krátkodobými závazky z obchodních vztahů, závazky k zaměstnancům, stát – daňové závazky apod.

Vlastní kapitál společnosti v roce 2010 téměř nezaznamenal změnu oproti roku 2009. Základní kapitál společnosti byl stále ve stejné výši jako v roce 2008 i 2009. Kapitálové fondy se změnili jen mírně asi o 0,5%, ostatní kapitálové fondy jsou stále ve stejné výši. V roce 2010 byl navýšen zákonný rezervní fond, také statutární a ostatní fondy. Výsledek hospodaření minulých let byl navýšen o 21%. Výsledkem hospodaření minulých let rozumíme nerozdělený zisk minulých let. Výsledek hospodaření běžného účetního období byl snížen o více než 90%, což bylo způsobeno například snížením tržeb za prodej zboží. Cizí zdroje společnosti zaznamenaly vysoký nárůst. Společnosti vznikly také dlouhodobé závazky, kterými v roce 2010 byl odložený daňový závazek ve výši 193 tis. Kč. Krátkodobé závazky, hlavně krátkodobé závazky z obchodních vztahů, byly výrazně zvýšeny, což znamená, že společnost více nakupovala od svých dodavatelů než v roce 2009.

Tab. 5 Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2010 v tis. Kč
(interní zdroje společnosti)

Výkaz zisku a ztráty	
Provozní výsledek hospodaření	1036
Finanční výsledek hospodaření	-489
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	312
Mimořádný výsledek hospodaření	0
Výsledek hospodaření za účetní období	312
Výsledek hospodaření před zdaněním	547

Obchodní marže společnosti stejně jako v roce 2009 poklesla a to o 36%. Stalo se tak díky poklesu tržeb za prodej zboží ale také nákladů vynaložených na prodané zboží. Výkony společnosti opět vzrostly o více než 100%. Výkony společnosti rozumíme tržby za prodej vlastních výrobků a služeb. Naopak výkonová spotřeba společnosti poklesla o necelých

18%. Do výkonové spotřeby zahrneme jak spotřebovaný materiál a energie, ale také služby. Zvýšily se také daně a poplatky společnosti, a naopak snížily odpisy dlouhodobého majetku, jelikož společnost UNIMARCO a.s. nedisponuje nehmotným majetkem, či také se snížily tržby z prodeje dlouhodobého majetku a tím také zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku. Byly zvýšeny ostatní provozní náklady společnosti a naopak sníženy ostatní provozní výnosy společnosti. Provozní výsledek hospodaření se tedy oproti roku 2009 snížil o více než 80%. Společnosti se snížily ostatní finanční výnosy i náklady a finanční výsledek hospodaření sice dosáhl ztráty, avšak menší ztráty než v roce 2009. Hospodářský výsledek za běžnou činnost je tedy 312 tis. Kč. V roce 2010 nevníkly společnosti žádné mimořádné výnosy ani náklady a proto netvoří mimořádný výsledek hospodaření, což znamená že hospodářský výsledek za běžnou činnost se rovná výsledku hospodaření za účetní období. Výsledek hospodaření před zdaněním v roce 2010 činil 547 tis. Kč.

3.10 Hospodaření společnosti v roce 2011

Společnost UNIMARCO a.s. jako akciová společnost musí předkládat účetní závěrku k ověření auditorem, výrok auditora k účetní závěrce za rok 2012 zatím není znám, proto je rok 2011 posledním sledovaným rokem. Společnost UNIMARCO a.s. dosáhla v roce 2011 lepších celkových výsledků, než v roce 2010. Nejen díky zvýšení tržeb mohla společnost odstranit razantní úsporná opatření z předešlého roku. Také společnost splnila většinu cílů, které si stanovila na rok 2011, kromě cíle splnění plánu tržeb u jednotlivých výrobců.

Společnost si stanovila pro rok 2012 tyto cíle:

- splnění plánu tržeb,
- personálně posílit servisní oddělení o pozici asistenta,
- nákup pozemku pro plánovanou výstavbu nového sídla společnosti,
- dokončení projektové dokumentace a zahájení úkolů vedoucích k získání stavebního povolení pro výstavbu nového sídla společnosti.

Cíl personálně posílit servisní oddělení o pozici asistenta byl splněn. Od května 2012 je na servisním oddělení zaměstnána nová asistentka, která usnadňuje práci všem servisním pracovníkům.

V roce 2011 bylo zahájeno jednání o nákupu pozemku pro výstavbu nového sídla společnosti. Tato jednání nebyla dosud uzavřena.

Tab. 6 Rozvaha k 31. 12. 2011 v tis. Kč (interní zdroje společnosti)

Rozvaha k 31. 12. 2011			
Aktiva celkem	95 401	Pasiva celkem	95 401
Dlouhodobý majetek	11 385	Vlastní kapitál	64 521
Dlouhodobý hmotný majetek	11 214	Základní kapitál	35 000
Pozemky	958	Kapitálové fondy	1 895
Stavby	3 641	Ostatní kapitálové fondy	1 881
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	7 077	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	14
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	30	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	1 819
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	393	Zákonný rezervní fond/nedělitelný fond	1 219
Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	885	Statutární a ostatní fondy	600
Dlouhodobý finanční majetek	171	Výsledek hospodaření minulých let	20 631
Podíly ovládací osoba	171	Nerozdělený zisk	20 631
Oběžná aktiva	83 900	Výsledek hospodaření běžného období	5 176
Zásoby	27 579	Cizí zdroje	30 880
Zboží	26 016	Krátkodobé závazky	30 880
Poskytnuté zálohy na zásoby	1 563	Závazky z obchodních vztahů	23 610
Dlouhodobé pohledávky	184	Závazky k zaměstnancům	1 009
Odložená daňová pohledávka	184	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	485
Krátkodobé pohledávky	23 994	Stát - daňové závazky a dotace	2 550
Pohledávky z obchodních vztahů	22 836	Krátkodobé přijaté zálohy	2 803
Stát - daňové pohledávky	395	Dohadné účty pasivní	327
Ostatní poskytnuté zálohy	290	Jiné závazky	96
Jiné pohledávky	473		
Krátkodobý finanční majetek	32 143		
Peníze	1		
Účty v bankách	32 142		
Časové rozlišení	116		
Náklady příštích období	116		

Největší položkou z celkových aktiv jsou oběžná aktiva. Oběžná aktiva společnosti UNIMARCO a.s. tvoří téměř 88% celkových aktiv. Nejvyššími položkami v oběžných aktivech jsou: zásoby, zboží, krátkodobé pohledávky, krátkodobý finanční majetek. Z těchto vyjmenovaných částí oběžných aktiv je nejvyšší krátkodobý finanční majetek, tedy především účty v bankách, kde má společnost 32 142 tis., což je 38% z celkových oběžných aktiv. Další významnou položkou jsou zásoby, kterými jsou především náhradní díly na zemědělskou techniku nabízenou společností UNIMARCO a.s., tedy náhradní díly značky HARDI, BREDAL, Tonutti Wolagri, GAI apod. Tyto náhradní díly tvoří necelých 33% z celkových oběžných aktiv. Za zboží společnosti můžeme považovat nabízenou zemědělskou techniku. Za krátkodobé pohledávky společnosti můžeme převážně považovat pohledávky z obchodních vztahů, jelikož mají největší procentní poměr k ostatním krátkodobým pohledávkám. Procentní poměr krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů je 95% z celkových krátkodobých pohledávek společnosti.

Co se týče horizontální analýzy aktiv společnosti, pak musíme říci, že celková aktiva se zvýšila o 10%, což bylo způsobeno zvýšením dlouhodobého majetku jak hmotného, tak i finančního. Dále to bylo způsobeno také zvýšením oběžných aktiv, především zásob a zboží a také krátkodobých pohledávek. Naopak krátkodobý finanční majetek se snížil o 13%, což bylo způsobeno snížením peněžních prostředků na účtech v bankách. Toto snížení mohlo být vytvořeno zvýšením krátkodobých pohledávek, kdy společnost vázala své peněžní prostředky v těchto pohledávkách.

Na celkových pasivech má vlastní kapitál větší podíl než cizí zdroje. Vlastní kapitál tvoří téměř 68%. Základní kapitál společnosti je ve výši 35 000 tis. Kč, což je nejvýznamnější položkou vlastního kapitálu. Základní kapitál společnosti se v posledních letech neměnil a jeho celková výše je tedy stále 35 000 tis. Kč. Další významnou položkou vlastního kapitálu je výsledek hospodaření minulých let, čímž u společnosti míníme nerozdělený zisk minulých let. Výše nerozděleného zisku minulých let je 20 631 tis. Kč, což je přibližně 31% z celkového vlastního kapitálu. Nerozdělený zisk minulých let bude použit pro financování dalšího rozvoje podnikání společnosti, jak bylo uvedeno ve výroční zprávě za rok 2011. Jelikož společnost UNIMARCO a.s. nemá v současné době žádné dlouhodobé úvěry či jiné dlouhodobé zdroje financování, pak je jisté, že veškeré cizí zdroje jsou tvořeny krátkodobými závazky, které tvoří zbývajících 32% z celkových pasiv společnosti. Většinu krátkodobých závazků tvoří krátkodobé závazky z obchodních vztahů, protože tvoří 76% ze všech krátkodobých závazků.

Tak jako zvýšení aktiv o 10% muselo dojít také ke stejnému zvýšení pasiv. Zvýšení pasiv nastalo především díky zvýšení krátkodobých závazků společnosti, tedy především zvýšení krátkodobých závazků z obchodních vztahů, které se zvýšily o 9%. Ke zvýšení krátkodobých závazků mohlo dojít opět díky vázání finančních prostředků společnosti v nesplacených pohledávkách. Ostatní položky, které jsou uvedeny v tabulce výše za rok 2011, byly převážně také zvýšeny, avšak tyto nárůsty nebyly nijak výrazné.

Tab. 7 Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2011 v tis. Kč

(interní zdroje společnosti)

Výkaz zisku a ztráty	
Provozní výsledek hospodaření	-2 505
Finanční výsledek hospodaření	7 505
Výsledek hospodaření za běžnou činnost	5 177
Mimořádný výsledek hospodaření	-1
Výsledek hospodaření za účetní období	5 176
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 999

Společnost UNIMARCO a.s. má majetkovou spoluúcast vyšší než 20% ve společnosti UNIMARCO SK, která má sídlo v Bratislavě. Výše podílu UNIMARCO a.s. na základním kapitálu UNIMARCO SK je 100%. Výše vlastního kapitálu UNIMARCO SK je 171 tis. Kč a výše hospodářského výsledku za rok 2011 je 3 250 tis. Kč.

V roce 2011 stouply společnosti tržby téměř o 80%, podobné zvýšení však zaznamenaly také náklady vynaložené na prodané zboží. Díky zvýšení jak tržeb, tak i nákladů na prodané zboží byla zvýšena také obchodní marže o 60%, což znamená, že oproti roku 2010, kdy byla obchodní marže 22 067 tis. Kč, v roce 2011 byla obchodní marže ve výši 35 524 tis. Kč. Zvýšily se také výkony společnosti, avšak pouze o 2,5% oproti roku 2010. Výkony u společnosti UNIMARCO a.s. rozumíme pouze tržby za prodej vlastních výrobků a služeb. Výkonová spotřeba oproti roku 2010 vzrostla o 33% a to především díky zvýšením položky služby. Přidaná hodnota v roce 2011 činila 22 547 tis. Kč, což je o 61% více než v roce 2010. V roce 2011 vzrostly také osobní náklady. To mohlo být způsobeno odstraněním úsporných opatření, která musela být zavedena z důvodu hospodářské krize. Do těchto úsporných opatření patřilo také nevyplácení odměn zaměstnancům, což může být příčinou nižších osobních nákladů v roce 2010. Na rozdíl od ostatních položek výkazu zisku a ztráty poklesly tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu. Tento pokles byl o téměř o 50%. Do těchto tržeb společnost UNIMARCO a.s. zařazuje pouze tržby

z prodeje dlouhodobého majetku. Další zvýšenou položkou je zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku, která vzrostla o více než 300%. Druhou sníženou položkou byly ostatní provozní výnosy a také ostatní provozní náklady. Provozní výsledek hospodaření v důsledku těchto změn byl záporný. Oproti provoznímu výsledku hospodaření, který poklesl v roce 2011, se zvýšil finanční výsledek hospodaření. To bylo způsobeno zvýšením výnosů z dlouhodobého finančního majetku společnosti, ale také zvýšením výnosových úroků, ostatních finančních výnosů, ale také ostatních finančních nákladů. V roce 2010 byl finanční výsledek hospodaření záporný, avšak v roce 2011 činil 7 505 tis. Kč, což bylo způsobeno díky založení společnosti UNIMARCO SK, kde má společnost 100% podíl, což znamená, že jí vznikly výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem. Díky vzniklému finančnímu výsledku hospodaření i přes záporný provozní výsledek hospodaření, je výsledek hospodaření za běžnou činnost společnosti UNIMARCO a.s. téměř o 5 000 tis. Kč vyšší než v roce 2010. Společnosti vznikly také mimořádné náklady v hodnotě 1 tis. Kč, což znamená, že provozní výsledek hospodaření je také záporný, ale v zanedbatelné výši. Celkový výsledek hospodaření před zdaněním je téměř o 4 500 tis. Kč vyšší než v roce 2010.

Společnost UNIMARCO a.s. v roce 2012 začala s prodejem nové značky zemědělské techniky. Do roku 2011 zprostředkovávala pícninářské stroje PÖTTINGER, avšak pro tuto značku zemědělské techniky nebyla výhradním dovozcem pro Českou a Slovenskou republiku. Proto se rozhodli změnit značku pícninářských strojů za Tonutti Wolagri, kdy se stali výhradním dovozcem jak pro Českou republiku, tak i pro republiku Slovenskou.

4 ANALÝZA RIZIK SPOLEČNOSTI

Jelikož společnost UNIMARCO a.s. působí na trhu se zemědělskou technikou, je tedy jisté, že ji ovlivňují rizika, která taktéž ovlivňují celé zemědělství. Nejsou to však jen tato rizika, která společnost ovlivňují. Existují další rizika, která ovlivňují všechny obchodní společnosti. Do těchto rizik můžeme zahrnout například riziko vstupu nové konkurence či substitutů na trh apod. Proto v této kapitole jsou popsány SWOT analýzy, PEST analýza a také Porterova analýza pěti sil.

4.1 SWOT analýza

Rizika společnosti je možné odhalit pomocí SWOT analýzy, kdy se analyzují silné a slabé stránky společnosti a také příležitosti a hrozby. Společnost by se měla zaměřit na své slabé stránky a snažit se je odstranit, vyvarovat se hrozbám, rozvíjet své silné stránky a využívat co nejvíce příležitostí.

Silné stránky

- Výhradní importér postřikovací techniky HARDI, rozmetadel BREDAL, vinařské techniky GAI, půduzpracující techniky AGRISEM, pícninářských strojů Tonutti Wolagri.
- Dlouholetá zkušenost zaměstnanců.
- Odbornost zaměstnanců.
- Poskytování servisních služeb 24 hodin denně 7 dní v týdnu.
- Pobočka firmy ve Slovenské republice.
- Dobré vztahy s dodavateli i odběrateli.
- Rychlost a operativnost distribuce hotových výrobků a náhradních dílů.
- Specializace v oboru.
- Kvalitní personál.
- Loajalita zaměstnanců.
- Dobrý pracovní kolektiv.
- Flexibilita všech pracovníků.
- Vstřícnost vůči dodavatelům i odběratelům.
- Spolupráce se specializovanou agenturou pro zajištění pohledávek.

Slabé stránky

- Vysoké ceny.
- Vysoké náklady na dopravu.
- Nedostatečná kontrola zadaných úkolů.
- Není možný kariérní postup.
- Nedostatek skladovacích prostor.
- Nedostatek prostoru na servisní dílně.
- Špatné prostorové řešení skladů.
- Závislost na externích prodejcích.
- Neúměrné zatížení pracovníků.
- Závislost na dodavatelích ze zahraničí.
- Nepřímá závislost na situaci v zemědělství.

Příležitosti

- Získání nových odběratelů jako fyzických i právnických osob.
- Vstoupení na nové trhy, např. zahraniční.
- Vzdělávání pracovníků.
- Přesídlení do větší budovy.
- Zlepšení pozice na trhu.
- Zlepšení celkové marketingové situace.
- Využívání dalších nástrojů pro zajištění pohledávek.
- Zlepšení znalosti trhu.
- Zlepšení motivace obchodních partnerů.
- Rozvíjení pobočky ve Slovenské republice.

Hrozby

- Zahraniční konkurence.
- Ztráta významných obchodních partnerů.
- Ztráta postavení výhradního importéra postřikovací techniky HARDI.
- Ztráta postavení výhradního importéra rozmetadel BREDAL.
- Ztráta postavení výhradního importéra pícninářských strojů Tonutti Wolagri.
- Ztráta postavení výhradního importéra vinařské techniky GAI.
- Ztráta postavení výhradního importéra půduzpracující techniky AGRISEM.
- Navýšení množství nedobytných pohledávek.

- Špatný vývoj v oblasti zemědělství.

4.2 PEST analýza

Další analýza, která umožňuje analyzovat prostředí, kde mohou rizika, která ovlivňují společnost UNIMARCO a.s., vznikat je PEST analýzy. V této analýze se charakterizují jednotlivá prostředí, do kterých patří: Politicko-právní prostředí, ekonomické prostředí, sociálně-kulturní prostředí a technologické prostředí.

Politicko-právní prostředí

Společnost UNIMARCO a.s. se pohybuje především v oblasti zemědělství, jelikož dováží, prodává a provádí servisní opravy zemědělské techniky. Proto se jí týká jak politicko-právní prostředí, které ovlivňují veškeré obchodní společnosti v České republice, tak také toto prostředí v zemědělství.

Společnost jako akciová společnost má povinnost auditu, což znamená, že musí každoročně provádět audit účetní závěrky, kterou musí poté zveřejnit v Obchodním rejstříku.

Společnost UNIMARCO a.s. musí jednat v souladu s obchodním i občanským zákoníkem, jelikož jejími odběrateli jsou nejen právnické osoby, ale také osoby fyzické. Pro případ vymáhání pohledávek musí jednat také v souladu s insolvenčním zákonem a také se zákonem o exekuci apod. Dále musí dodržovat zákony o daních, jako je zákon o dani z příjmu, zákon o DPH, silniční dani apod. Dalším právním předpisem, který musí společnost dodržovat je zákon o hospodářské soutěži.

Společnost je výhradním importérem zemědělské techniky, kterou dováží z Dánska, Francie, Itálie a z Německa. Všechny tyto země se nacházejí v Evropské unii, proto je zde jednodušší dovoz, než například u Chorvatska, odkud společnost dováží příkopová ramena Rasco. Při dovozu zemědělských strojů a komponentů z Dánska prakticky neexistují technické překážky.

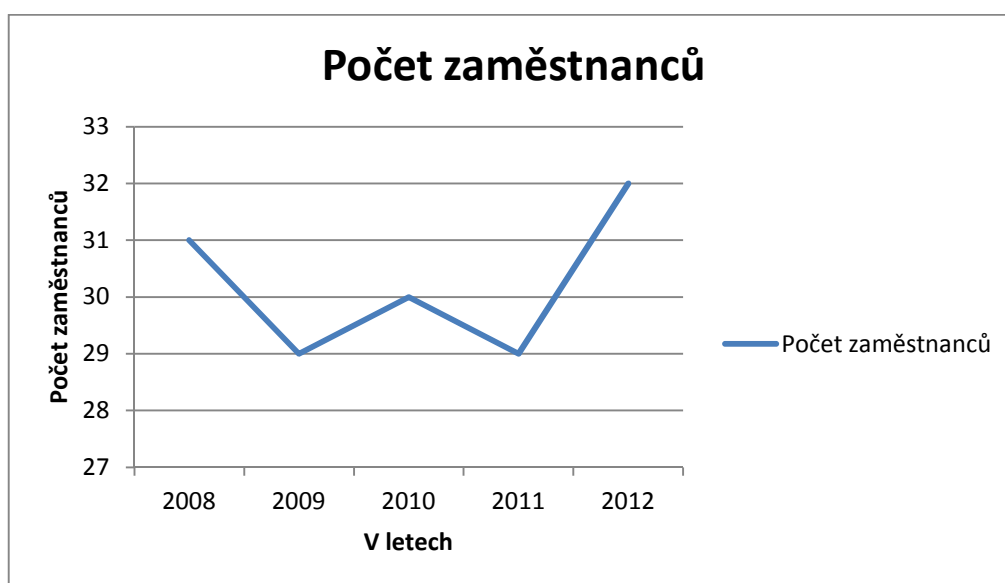
Ekonomické prostředí

Společnost UNIMARCO v minulých letech negativně ovlivnila hospodářská krize, kdy musely být zavedena úsporná opatření, která byla popsána výše. Po zavedení těchto opatření dokázala společnost hospodařit se ziskem.

Společnost UNIMARCO a.s. nemá v současné době žádné dlouhodobé úvěry, proto je neovlivňují úrokové míry z dlouhodobých úvěrů. Avšak mohou ji ovlivňovat úrokové míry z krátkodobých úvěrů či úroky z prodlení apod.

Společnost má dlouhodobě téměř stejný počet zaměstnanců. I během hospodářské krize neměla nutkání k většímu propouštění zaměstnanců. Jak je patrné z grafu níže, tak společnost UNIMARCO a.s. se neustále pohybuje s počtem svých zaměstnanců okolo 30. V roce 2012 měla zatím nejvíce zaměstnanců, kdy přibyla asistentka servisního oddělení a také obchodní zástupce pro Slovenskou republiku.

Graf 1 Vývoj počtu zaměstnanců společnosti (interní zdroje společnosti)



Inflace ovlivňuje společnost stejně jako každou jinou. Zvyšují se ceny zboží, které společnost nabízí, a také ceny dopravy a ceny při nákupu zboží ze zahraničí.

Dále se zvyšuje míra daně z přidané hodnoty, což také ovlivňuje ceny společnosti ať už nákupní či prodejní.

Do ekonomického prostředí můžeme zahrnout také vývoj měnových kurzů. Jelikož dodavateli společnosti jsou zahraniční společnosti z Itálie, Francie, Dánska, Německa, Chorvatska apod., je pro ni důležitý vývoj kurzů CZK k EUR, dánské koruně (DKK) či chorvatské kuně (HRK).

Sociálně-kulturní prostředí

Sociálně-kulturní prostředí zahrnuje faktory jako je věková struktura obyvatelstva, pohlaví, úroveň rodiny a jejího života, kulturní hodnoty a tradice apod. V České republice neustále roste počet obyvatel, avšak tento nárůst není tak vysoký jako v minulých letech. Díky

zvyšujícímu počtu obyvatel se zvyšuje počet konečných zákazníků v České republice a tím roste poptávka po zboží a službách. To může znamenat vyšší zisky pro společnosti, které prodávají zboží a služby konečným spotřebitelům. Firmu UNIMARCO tak nepřímo ovlivňuje prodej zemědělských produktů, jelikož tím, že se zvyšují prodeje odběratelů společnosti, tím se zvyšují jejich zisky, což znamená, že je nižší riziko nesplacených pohledávek, pokud všichni odběratelé mají vůli tyto pohledávky platit. Společnost UNIMARCO tak jako prodej zemědělských produktů může ovlivňovat také změna poměru zemědělské půdy. Zemědělské podmínky v České republice je možné označit za průměrné až horší. Těmito podmínkami je myšleno nejen přírodní prostředí, které ovlivňuje reliéf, podnebí či půda, ale také množství orné půdy. Od roku 1995 ubylo 15 tis. ha zemědělské půdy, neboli orné půdy, avšak na druhou stranu přibýlo 16 tis. ha lesní půdy. Úbytek orné půdy může být pro společnost UNIMARCO negativní důsledky, jelikož čím méně orné půdy, tím méně zemědělských produktů a tím menší zisky zemědělců. Tím se může zvyšovat riziko nesplacení pohledávek odběrateli, kterými jsou pro společnost UNIMARCO a.s. zemědělci. (Zemědělská výroba, 2009-2011)

Technologické prostředí

Technologie se neustále vyvíjejí a zlepšují a to jak všeobecně tak také v zemědělství. Společnost UNIMARCO a.s. dováží tu nejlepší zemědělskou techniku ze zahraničí a neustále ji doplňují o nové stroje, které jsou na vyšší technologické úrovni. Společnost UNIMARCO a.s. tedy musí sledovat vývoj technologií a včas zareagovat na změny v zemědělské technice, která je stále více technologicky vyspělejší, protože musí být vhodná na zhoršující se přírodní prostředí, které je v České republice považováno za průměrné až horší než průměrné. Technologickému pokroku se také musí přizpůsobovat vzdělání zaměstnanců UNIMARCO a.s., což obnáší školení ohledně nových technologických postupů, nových zemědělských strojů či také nových náhradních dílů apod. Společnost UNIMARCO a.s. také zavedla v roce 2011 čárové kódy na všechny náhradní díly i celé stroje, které díky využívání čtečky těchto čárových kódů usnadňuje práci zaměstnancům servisního oddělení, především však vedoucímu skladu a skladníkovi, kdy museli dříve všechno ručně přepisovat do softwaru ESO9 a díky propojení tohoto softwaru se softwarem na čtení čárových kódů je jejich práce časově méně náročná. Avšak zavedení těchto čárových kódů a také čtecích zařízení vyžadovalo opět proškolení zaměstnanců na správné a efektivní využívání.

4.3 Porterova analýza pěti sil

Po charakteristice firmy a jejích silných a slabých stránkách, jejích příležitostech a hrozbách a také po analýze jednotlivých prostředí, které na firmu působí, je vhodné také charakterizovat subjekty, které společnost UNIMARCO ovlivňují. Tyto subjekty se analyzují pomocí Porterovy analýzy pěti sil, kde do těchto pěti sil zařazujeme: stávající konkurenci, novou konkurenci, vliv odběratelů, vliv dodavatelů, substituty.

Stávající konkurence

Společnost UNIMARCO jako výhradní importér většiny svých produktů nemá v České republice mnoho konkurentů, kteří by nabízeli stejné značky zemědělské techniky. Stávající konkurencí pro společnost jsou firmy vyrábějící české zemědělské stroje. Tím máme na mysli například: AGROSTROJ Pelhřimov a.s., Farmet a.s., STS Olbramovice s.r.o. apod. Další konkurencí společnosti může být také německá firma Granic, která dováží postřikovací techniku HARDI pro Německo, avšak založila si také pobočku v České republice. Tato firma prodává do České republiky použité stroje HARDI, a také nahradí díly na různou zemědělskou techniku, nejen na stroje značky HARDI. Společnost HARDI International hlídá, aby do České republiky nikdo jiný kromě společnosti UNIMARCO a.s. nedodával novou postřikovací techniku značky HARDI. Dále ve Slovenské republice odběratelé nakupují náhradní díly z Maďarska, čemuž zatím společnost HARDI International nezabránila. Další německou firmou, která prodává zemědělské stroje a také jejich součásti a náhradní díly v České republice, je společnost Grene Kramp. Tato společnost má založenou pobočku v Brně.

Nová konkurence

Společnost může ohrozit nová konkurence v podobě nově vznikajících tuzemských výrobců zemědělské techniky či vstupem dalších importérů ze zahraničí na trh se zemědělskou technikou. Jelikož je společnost výhradním dovozcem téměř všech značek zemědělské techniky, kterou nabízí, nesmí žádní čeští konkurenti tyto značky dovážet také. Avšak může se stát, že další zahraniční firma, která dováží tutéž zemědělskou techniku jako UNIMARCO a.s., si založí svou pobočku v České republice jako německá firma Granic či Grene Kramp a tím může vzít společnosti UNIMARCO a.s. některé zákazníky.

Vliv odběratelů

Společnost má odběratele, kteří mohou být jak právnickými tak také fyzickými osobami. Což znamená, B2B či B2C vtahy mezi společnostmi a odběrateli. Největší odběratelé společnosti, kteří jsou rovněž jejími dealery, patří: 1. Slezská strojní a.s., Agrotechnic Moravia a.s., Ditana spol. s r.o., HM, s.r.o., Jan Bartoš – Agribar, LIVA Předslavice s.r.o., Lukrom, spol. s r.o., Multiagro v.o.s. Slatina, Pekass a.s., Magrix s.r.o., SOME s.r.o., Promech, spol. s r.o., ZEOS agri spol. s r.o., Stemp s.r.o., CEMA servis s.r.o. V případě ztráty kteréhokoli významného odběratele, se společnost UNIMARCO a.s. sníží výnosy z prodeje zboží a služeb a tím také výsledek hospodaření. To znamená, že společnost je na svých odběratelích velmi závislá.

Vliv dodavatelů

Jelikož společnost UNIMARCO a.s. není výrobním podnikem, pouze zprostředkovatelem zahraniční zemědělské techniky, je závislá na zahraničních dodavatelích. Proto tento faktor z Porterova modelu pěti sil ovlivňuje výrazně společnost. Společnost je výhradním importérem zemědělské techniky z Dánska, Německa, Itálie, Francie apod., proto musí dbát na dobré vztahy s těmito dodavateli. Dodavateli společnosti UNIMARCO a.s. tedy jsou: HARDI INTERNATIONAL A/S, BREDAL, ANTONIO CARRARO, BERTI, JBM, RASCO, GAI, Tonutti Wolagri a AGRISEM INTERNATIONAL. Musí se přizpůsobovat jejich stanoveným cenám, obchodním podmínkám apod. Pokud by některý z dodavatelů odmítl nadále s firmou spolupracovat, mohlo by to znamenat snížení zisku společnosti, a také by společnost musela hledat nové obchodní partnery.

Substituty

Pro společnost může být substitutem například, pokud by se zemědělci vrátili zpět k ruční práci a veškerou práci, kterou vykonávají stroje, by dělali ručně. V dnešních podmínkách to však není jednoduché realizovat, jelikož se vyvíjí jak nemoci, které napadají zemědělské plodiny, ale také časová náročnost takové ruční práce by byla příliš vysoká a dobrý výsledek by nebyl zaručen. Využívání zemědělské techniky má spoustu výhod, které nejsou v dnešní době zanedbatelné. Výhody značky BREDAL a GAI jsou popsány výše v kapitole s názvem Představení společnosti. Dalšími substituty mohou být různé náhražky. Společnost UNIMARCO a.s. prodává výhradně značkovou zemědělskou techniku a také náhradní díly. Každý zákazník si však může koupit méně kvalitní

zemědělskou techniku, která není značková a také náhradní díly, které nejsou tak kvalitní a občas také kompatibilní se stroji, které nabízí společnost UNIMARCO a.s.

5 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POHLEDÁVEK SPOLEČNOSTI

Tab. 8 Přehled pohledávek a odběratelů k 27. 3. 2013 v ks
(interní zdroje společnosti)

Ukazatel	Počet ks
Celkem pohledávek	158
Celkem odběratelů	60
Pohledávky po splatnosti	51

Společnost UNIMARCO a.s. má k 27. 3. 2013 celkový počet pohledávek 158. Tyto pohledávky jsou za 60 odběrateli. Ze 158 pohledávek je téměř jedna třetina po splatnosti, což znamená, že pohledávek po splatnosti je 51. Společnost UNIMARCO a.s. má 11 významných odběratelů k 27. 3. 2013. Jelikož však má společnost ve vnitřní směrnici stanoveny údaje o odběratelích jako utajované, nebudou tito odběratelé blíže popsáni.

Společnost má většinu svých pohledávek krátkodobých. K 27. 3. 2013 eviduje pouze 2 pohledávky dlouhodobé, které mají dobu splatnosti delší než 1 rok. Oběma pohledávkám zatím nevypršela doba splatnosti.

Společnosti UNIMARCO a.s. má nejvíce pohledávek na zemědělskou techniku značky HARDI, což jsou postřikovací stroje. U těchto pohledávek se jedná jak o náhradní díly, tak i o celé stroje. Pohledávek na značku HARDI je 139 z celkových 158. Z těchto 139 pohledávek je jich 23 na postřikovací stroje a zbytek na náhradní díly. Nejméně se naopak prodávají pícninářské stroje Tonutti Wolagri, jelikož společnost přešla teprve v roce 2012 na prodej této značky. Dříve prodávala pícninářské stroje značky PÖTTINGER.

U některých pohledávek po splatnosti eviduje společnost částečné splacení. Tyto údaje jsou patrné z následující tabulky (Tab. 9)

Tab. 9 Částečné úhrady odběratelů (interní zdroje společnosti)

Firma	Dny po splatnosti	Částka	Dluh
Odběratel č. 1	-3	4 140 320,00	2 896 902,02
Odběratel č. 2	26	272 222,00	114 505,12
Odběratel č. 3	57	-70 007,00	-38 339,00
Odběratel č. 4	-19	204 650,00	191 019,00
Odběratel č. 5	42	744 985,00	615 690,10
Odběratel č. 6	-187	192 000,00	160 000,00
Odběratel XY, s.r.o.	239	220 500,00	120 500,00
Odběratel č. 7	29	29 047,00	28 392,00
Odběratel AB, s.r.o.	895	13 918,00	8 918,00

Pohledávka za Odběratelem č. 1, s.r.o. byla přepočítána z EUR na CZK kurzem 25,635. Tento kurz byl platný k 28. 2. 2013. Jak je patrné z tabulky částečné platby neprobíhají pouze u pohledávek po splatnosti, ale také u pohledávek, u kterých ještě neskončila doba splatnosti. Nejdéle po splatnosti má společnost pohledávku za firmou AB s.r.o., kdy doba splatnosti byla překročena o 895 dní. Tato pohledávka vznikla 30. 9. 2010 a její splatnost byla 14. 10. 2010. Proto jsem se rozhodla se touto pohledávkou zabývat podrobněji navrhnout možná řešení, jak vymoci celou dlužnou částku. Popsání postupu vymáhání bude uvedeno v kapitole Vymáhání pohledávek.

U Odběratele č. 1 bylo splaceno 3 978 810,- Kč, což znamená, že bylo zapláceno více než 95%. U této pohledávky zatím pokračuje doba splatnosti. Odběratel 2 má svou pohledávku již 26 dní po splatnosti a zatím zaplatili 157 717,- Kč, což je necelých 60%. U Odběratele č. 3 jsou záporná čísla v tabulce, jelikož se jedná o dobropis, kdy se jednalo o reklamaci náhradních dílů. Odběratel č. 4 má závazek za společností UNIMARCO a.s., kterému končí doba splatnosti 15. 4. 2013. Již 19 dní před splatností má společnost závazek uhrazen pouze z 6%, tzn., že bylo dosud uhrazeno 13 631,- Kč. U odběratele č. 5 je již 42 dní po době splatnosti a společnost má uhrazených 129 295,- Kč. To znamená, že má společnost uhrazených jen necelých 20% svého dluhu vůči společnosti UNIMARCO a.s. Dalším odběratelem je odběratel č. 6, za kterým má společnosti UNIMARCO a.s. jediné dlouhodobé pohledávky. Doba splatnosti této pohledávky vyprší až za 187 dní. K 27. 3. 2013 má tento odběratel uhrazených 32 000,- Kč. Do konce splatnosti musí Odběratel č. 6 zaplatit ještě 83% svého dluhu. Další pohledávkou, kterou má společnost po splatnosti 239 dní, je za odběratelem Odběratel XY, s.r.o. Doba splatnosti vypršela již před 239 dny a doteď bylo splaceno 320 500,- Kč. Ještě zbývá odběratelem doplatit 100 000,-

Kč. Posledním odběratelem, který má evidovanu částečnou splátku pohledávky je Odběratel č. 7. Pohledávky za tímto odběratelem je již 29 dní po splatnosti a bylo zaplaceno pouze 3%, což znamená, že bylo zaplaceno pouze 655,- Kč.

Z již zmíněných 60 celkových odběratelů je 12 ze Slovenské republiky. Tak jako u tuzemských odběratelů platí i pro slovenské odběratele, že patří podle vnitřních směrnic společnosti mezi utajované informace, proto nebudou charakterizováni.

Tab. 10 Pohledávky podle počtu dnů po splatnosti v tis. Kč
(interní zdroje společnosti)

dny po splatnosti	2010	2011	27. 3. 2013
do 30 dnů	8580	21619	7473
30-60 dnů	279	1185	927
60-90 dnů	90	0	12
90-180 dnů	19	34	53
180 a více dnů	141	109	129

Jak je vidět v tabulce výše, tak nejvíce dluží odběratelé na pohledávkách, které jsou do 30 dnů po splatnosti. Největší dluhy odběratelů u tohoto typu pohledávek je v roce 2011. Za rok 2012 zatím nejsou dostupné informace kvůli povinnosti společnosti k auditu.

K 27. 3. 2013 je za poslední 3 období nejmenší dluh, který připadá na pohledávky, které jsou do 30 dnů po splatnosti. Co se týče pohledávek po splatnosti 30 až 60 dnů, tak v roce 2011 hodně vzrostly. K 27. 3. 2013 tyto pohledávky poklesly cca o 200 tis. Kč. Společnost má také pohledávky, které jsou 60 až 90 dnů po splatnosti. Výše takových pohledávek však není nijak závratná, ale i tak představuje riziko pro společnost, že může doba nesplacení pohledávek narůstat. To samé se týče také pohledávek, které jsou 90 až 180 dnů po splatnosti. Společnost má také pohledávky po splatnosti více než 180 dní. K 27. 3. 2013 jsou tyto pohledávky 2 a jejich celková výše je více než 129 tis. Kč, což oproti roku 2011 vzrostlo o 20 tis. Kč. Obě tyto pohledávky jsou za tuzemskými odběrateli a byly částečně splaceny, avšak stále chybí doplatit podstatná část dluhu odběratelem.

Tab. 11 Pohledávky za slovenskými odběrateli (interní zdroje společnosti)

	Počet pohledávek	Pohledávky v Kč
Celkový počet pohledávek	158	31 643 217
Pohledávek za slovenskými odběrateli	38	19 793 478
Pohledávky po splatnosti	7	1 002 890

Z tabulky s názvem Pohledávky za slovenskými odběrateli je patrné, že z celkových pohledávek, které má společnost UNIMARCO a.s. za svými odběrateli je 38 ze Slovenské republiky, což je 24% z celkových pohledávek. Pohledávky ze Slovenska jsou v celkové výši 19 793 478,- Kč. Jsou to pohledávky na náhradní díly či na celé stroje. Také slovenští odběratelé mají pohledávky po splatnosti. Těchto pohledávek je 7 z celkových 38. Všechny slovenské pohledávky po splatnosti jsou v celkové výši 1 002 890,- Kč, což je asi 5% ze všech slovenských pohledávek.

Doba obratu pohledávek

Pro výpočet doby obratu pohledávek potřebujeme následující údaje z rozvahy a výkazu zisku a ztráty:

Tab. 12 Údaje pro výpočet doby obratu pohledávek v tis. Kč
(interní zdroje společnosti)

	2008	2009	2010	2011
Pohledávky z obchodních vztahů	12 007	8 563	9 032	23 020
Tržby	238 774	173 120	107 033	179 869

Tento ukazatel vyjadřuje, za kolik dní průměrně dochází ke splácení pohledávek dlužníky. V roce 2008 byla doba obratu pohledávek 18 dní, přičemž společnost UNIMARCO a.s. má stanovenou dobu splatnosti pouze 14 dní. V roce 2009 byl tento ukazatel také v hodnotě 18, což znamená, že byly průměrně placeny pohledávky za téměř 18 dní. V roce 2010 doba obratu pohledávek hodně narostla a to na hodnotu téměř cca 30, což znamená, že v tomto roce se pohledávky splácely průměrně za 30 dní, a v roce 2011 byly průměrně pohledávky splaceny za 46 dní. Z jednotlivých výpočtů doby obratu pohledávek je patrné, že by společnost UNIMARCO a.s. musela každý rok zvýšit dobu splatnosti pohledávek, aby nedocházelo k velkému počtu pohledávek po splatnosti. Výpočet doby obratu pohledávek se provede pomocí vzorce:

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{Pohledávky z obchodních vztahů}}{\text{Tržby}} \times 360$$

6 PROJEKT ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK

Řízení pohledávek zahrnuje nejen zajištění a vymáhání pohledávek, ale také jejich evidenci a správu.

6.1 Evidence pohledávek ve společnosti UNIMARCO a.s.

Společnost UNIMARCO a.s. si vede evidenci účetnictví samo, což znamená, že nevyužívá specializované agentury, která by tuto službu zajišťovala. Společnost pro evidenci svých pohledávek využívá jak tištěnou podobu, což znamená ukládání a archivování veškerých pohledávek ať už splacených nebo nesplacených v příručním archivu, kdy je mají rozdělené podle roku, ve kterém vznikly. Také pro evidenci pohledávek využívá software ESO9, který poskytuje veškeré dostupné informace o pohledávce a také o odběrateli, za kterým tato pohledávka vznikla. Dostupnými informacemi o pohledávkách myslíme: datum vzniku pohledávky, datum splatnosti pohledávky, jaká je celková hodnota pohledávky, zda proběhly částečné platby pohledávek, zda byla pohledávky vyhotovena na náhradní díly či na zemědělskou techniku, jestli je pohledávky za českým či slovenským odběratelem, kolik dní zbývá do doby splatnosti pohledávek respektive kolik dní po splatnosti již pohledávka je, v jaké je měně, zda je v Kč či EUR, jestli se nejedná o dobropis apod. Dostupnými informacemi o odběratelích myslíme: sídlo odběratele, zda je o dealera společnosti či ne, kolik má jednotlivý odběratel pohledávek a zda jsou před splatností či po splatnosti, jaká je výše dluhu odběratele, zda jde o fyzickou osobu či právnickou osobu, telefonní číslo odběratele popřípadě fax či e-mailová adresa, zda jde o českého či slovenského odběratele apod.

Ve společnosti UNIMARCO a.s. vedou evidenci pohledávek v účetním oddělení, kde se tomu věnuje jak hlavní tak i pomocná účetní. Jelikož mají své vlastní povinnosti a termíny, které je potřeba dodržovat a plnit, pak by bylo lepší jim ulevit od evidence pohledávek a zaměstnat pracovníka, který by se věnoval této práci. Tím by však vznikly další náklady společnosti na tohoto pracovníka ať už v podobě mzdových nákladů či také pro zařízení pracoviště pro další osobu, což může znamenat vybudování dalšího pracovního místa a zakoupení potřebného vybavení jako je počítač, příruční archiv, nábytek apod. Dále by také mohla společnost využívat specializovanou firmu, která by jí vedla evidenci pohledávek, avšak společnost UNIMARCO a.s. je středním podnikem, proto by pro ni využívání specializované firmy mohlo znamenat příliš vysoké náklady.

Proto bych doporučovala zaměstnat nového pracovníka, který by vedl evidenci pohledávek.

6.2 Správa pohledávek ve společnosti UNIMARCO a.s.

Správa pohledávek snižuje riziko nedobytných pohledávek. Jak již bylo napsáno v kapitole s názvem Evidence pohledávek ve společnosti UNIMARCO a.s., má evidenci a správu na starosti účetní oddělení. Tím je jisté, že společnost nevyužívá specializované agentury na správu pohledávek, čímž by mohla přenést starosti, týkající se pohledávek na třetí osobu, a ulehčila by práci účetnímu oddělení. Pro správu pohledávek stejně jako pro evidenci pohledávek využívá společnost již zmíněný software ESO9, do kterého mají přístup všichni zaměstnanci firmy. Společnost nemá ve vnitřní směrnici stanoveny žádné údaje o správě pohledávek, proto by bylo vhodné do vnitřních směrnic společnosti správu pohledávek zahrnout. V těchto směrnicích by měly být popsány: úvěrové limity, lhůty splatnosti, zajištění pohledávek, zdroj platebních informací, vyhodnocení získaných informací, termíny a forma telefonických či písemných upomínek, termíny a forma mimosoudního vymáhání jako je například zveřejnění dlužníků, termín soudního vymáhání.

6.3 Návrh vnitřních směrnic

Obsah a účel směrnice

Směrnice popisuje hodnocení, sledování, vymáhání a správu agendy pohledávek firmy za odběrateli (dlužníky), dále zpracování této agendy, archivaci a stanovení zodpovědnosti pověřených pracovníků. Cílem je splnění závazků odběratelů vůči společnosti UNIMARCO a.s.

6.3.1 Správa pohledávek

Vyhodnocování platební kázně odběratelů provádí vedoucí ekonomického úseku, který zodpovídá za zpracování příslušné účetní agendy či případně specializovaný pracovník, který má na starosti řízení pohledávek.

Lhůta splatnosti společnosti je 14 dní od vzniku pohledávky. Ve výjimečných případech je možnost prodloužení lhůty splatnosti, o tom však rozhoduje ředitel společnosti.

Každá faktura zasílaná odběrateli je opatřena razítkem společnosti EULER HERMES s textem: „*Tato pohledávka je monitorována společností EULER HERMES.*“ Je to další prevence před nesplacenými pohledávkami.

Za neuhrazenou pohledávku se považují veškeré neuhrazené závazky odběratelů, jež nejsou uhrazeny minimálně deset dnů po jejich splatnosti.

Jakmile doba neuhrazení po splatnosti dosáhne deseti dnů, jsou pracovníci ekonomického úseku či specializovaný pracovník povinni vystavit odběrateli upomínku o zaplacení. Upomínky budou zaslány e-mailem anebo písemně na adresu dlužníka. Veškerá agenda spojená s těmito právními úkony bude spravována a archivována pracovníky ekonomického úseku či specializovaným pracovníkem.

Pokud nedojde k uhrazení závazku ze strany dlužníka (anebo k jiné formě dohody o sanování závazku) ani do 14 dnů od odeslání upomínky, přebere tyto pohledávky obchodní oddělení či specializovaný pracovník k aktivnímu vymáhání přímo od dlužníků. K aktivnímu vymáhání nebude obchodní oddělení či specializovaný pracovník přebírat pohledávky, u nichž budou ekonomickým oddělením nebo vedením společnosti dohodnuty jiné formy úhrady (materiální plnění, zápočty, splátkové kalendáře apod.) a lze tedy tuto pohledávku považovat za vyřízenou.

Za aktivní vymáhání, správu příslušné agendy a zpětném informování vedoucího ekonomického úseku o jeho průběhu zodpovídá vedoucí obchodního úseku. V případě, že bude zaměstnán specializovaný pracovník, pak za toto odpovídá on.

Pohledávky, jež budou nevymahatelné i při aktivní formě vymáhání, budou vymáhajícími osobami předány řediteli společnosti.

Ředitel společnosti předá delikventní pohledávky:

- advokátní kanceláři k právnímu vymáhání soudní cestou u pohledávek, které vznikly do 1. prosince 2012
- Společnosti EULER HERMES, u které má pohledávky společnost UNIMARCO a.s. od 1. prosince 2012 pojištěny.

Evidenci o pohledávkách předaných k právnímu vymáhání vede útvar ředitele společnosti.

6.3.1.1 Zdroje informací

Zdrojem platebních informací pro společnost jsou:

- Obchodní rejstřík, kde je možné o odběratelích zjistit, zda nejsou v konkurzu, likvidaci či insolvenční.
- Databáze dlužníků a neplatičů, kde po zadání identifikačního či rodného čísla podnikatele zjistí, zda se v této databázi odběratel nachází či nikoliv.
- Monitorování některých odběratelů společností CESR neboli Czech Economic Subjects Rating. Monitorování pohledávek probíhá pravidelně jednou měsíčně a odpovědnost za výsledky přebírá specializovaný pracovník či obchodní úsek.

Jednotlivé informace jsou pravidelně analyzovány a vyhodnocovány a slouží jako prevence před nesplacenými pohledávkami.

6.3.2 Vymáhání pohledávek

Pohledávky vymáhají pověřeni pracovníci úseku, v oboru jehož činnosti pohledávky vznikly (pohledávky za zákazníky technického úseku, pohledávky za zákazníky obchodního úseku). Další osobou pověřenou vymáháním pohledávek je specializovaný pracovník, v případě, že jej společnost má.

Proces vymáhání pohledávek začíná předáním seznamu pohledávek do technického anebo obchodního úseku (specializovanému pracovníkovi) vedoucím anebo pověřeným pracovníkem ekonomického úseku (tzn. cca 24 dnů po splatnosti; 10 dnů po splatnosti je pracovníkem ekonomického úseku dlužníkovi zaslána upomínka, 14 dnů po zaslání upomínky začíná vymáhání pohledávek.

V případě prodeje pohledávek společnosti EULER HERMES má vymáhání pohledávek postup:

- Lhůta splatnosti pohledávek je 14 dnů. Pokud není pohledávky do konce doby splatnosti zaplacená, poskytuje společnosti UNIMARCO a.s. první prodlouženou lhůtu splatnosti, která trvá 60 dní.
- Pokud není uhrazena pohledávka do 30 dní po splatnosti v řádné lhůtě, není možné odběrateli, za kterým je pohledávka vystavena, poskytovat jakékoli zboží či služby.
- Po 60 dnech po splatnosti pohledávky společnost UNIMARCO a.s. má k dispozici společnost UNIMARCO a.s. lhůtu 30 dnů, kdy může vymáhat pohledávky vlastní cestou.

- Pokud se společnosti nepodaří vymoci pohledávky vlastní cestou, pak má další lhůtu 15 dní, do kdy musí nesplacenou pohledávku oznámit pojistiteli k dalšímu postupu.
- Po nahlášení pohledávky pojistiteli běží karenční lhůta, která trvá 6 měsíců. Během této karenční lhůty vymáhá společnost EULER HERMES pohledávku na odběrateli.
- Po uplynutí karenční lhůty nastává výplata plnění, která musí proběhnout do 30 dnů od uplynutí karenční lhůty.

Všichni pracovníci, kteří provádějí vymáhání pohledávek, maximálně dodržují zásady slušnosti vůči zákazníkům. Vymáhají se pouze ty pohledávky, jež jsou minimálně deset dnů po splatnosti. Vymáhající osoba je povinna vyvinout maximální úsilí směřující k dosažení splnění závazků odběratele vůči společnosti.

Vymáhání pohledávky probíhá v následujících krocích:

1. Kontaktování dlužníka a seznámení ho s jeho závazkem (telefonicky, osobním kontaktem).
2. Žádost o uhrazení.
3. Domluva formy úhrady a termínu úhrady.
4. Eventuální inkaso hotových peněz anebo ověření úhrady na účet společnosti.
5. Předání hotových peněz do firmy (při splnění závazku).
6. Předání agendy nevymožných pohledávek pověřenému pracovníkovi (při nesplnění závazku).

Pokud se jedná o zákazníka neperspektivního, od nějž již nelze očekávat žádné objednávky, je naopak žádoucí získat jakékoliv zajištění pohledávky.

Pokud pracovník obchodního úseku inkasuje hotové peníze k umoření dluhu, předává je okamžitě pracovníkům ekonomického úseku.

Vymáhající osoba provádí mimo jiné tyto úkony:

- Informuje zhotovitele dokladů (faktury, dodací listy, seznamy pohledávek) o nedostacích ve jmenovaných dokladech.
- Dohaduje způsoby dalšího pokračování obchodní spolupráce.
- Navrhuje splátkové kalendáře, zabezpečuje vyplnění zajišťovacích instrumentů.

- Informuje o stavu a průběhu vymáhání pohledávek vedoucího ekonomického úseku.

Pracovník obchodního anebo technického úseku či specializovaný pracovník předá nevymahatelné pohledávky řediteli společnosti, který zajistí jejich právní vymáhání.

6.3.3 Manipulace s hotovými penězi

Za finanční hotovost je plně zodpovědný vždy ten pracovník, jenž provádí inkaso hotových peněz, anebo jsou-li mu hotové peníze svěřeny do péče. Jakýkoli výdej nebo příjem peněžní hotovosti je nutno provádět písemně prostřednictvím dokladů Příjmový doklad a Výdajový doklad.

Za stav podnikové pokladny je hmotně odpovědný vedoucí ekonomického úseku. Veškerou hotovost v pokladně je odpovědný pracovník povinen periodicky (1x týdně, vždy v pátek) anebo dle potřeby odvést do banky na účet společnost UNIMARCO a.s. (při zůstatku v pokladně vyšším než 100 000 Kč). Je-li nutno nechat k dispozici částku hotových peněz vyšší než 100 000 Kč v prostorách firmy, je odpovědný pracovník povinen uložit hotové prostředky do trezoru společnosti UNIMARCO a.s.

V případě, že odpovědnému pracovníkovi, jemuž jsou hotové prostředky svěřeny, chybějí při vyúčtování peníze do výše 5 000 Kč, je jeho nadřízený povinen sepsat o této skutečnosti protokol a uložit odpovědnému pracovníkovi vyrovnat rozdíl nejpozději do 72 hodin. Protokol je odevzdán vedoucímu ekonomického úseku (eventuálně předsedovi představenstva). V případě, že odpovědný pracovník neuhradí rozdíl ve stanovené lhůtě, bude s ním rozváznán pracovní poměr pro ztrátu důvěry.

V případě, že odpovědnému pracovníkovi chybějí peníze v pokladně ve výši nad 5 000 Kč, je povinen vedoucí střediska sepsat o této skutečnosti protokol, uložit odpovědnému pracovníkovi vyrovnat rozdíl nejpozději do 48 hodin a neprodleně informovat o této skutečnosti předsedu představenstva. V případě, že pracovník neuhradí rozdíl ve stanovené lhůtě, bude na něj podáno oznámení Policii ČR a bude s ním rozváznán pracovní poměr pro ztrátu důvěry.

Inkaso hotových peněz provádí pracovník technického, obchodního anebo ekonomického úseku v případě, že je k tomu pověřen pracovním úkolem ze strany zaměstnavatele, anebo je k tomu vyzván zákazníkem. Inkaso hotových peněz se provádí:

- a) Mimo sídlo společnosti UNIMARCO a.s. (u zákazníka)

b) V sídle společnosti UNIMARCO a.s. (v pokladně společnosti)

Ad. a) Mimo sídlo společnosti UNIMARCO a.s.

TECHNICKÝ ÚSEK

Odpovědný pracovník:

1. Vyplní zakázkový list (nedaňový doklad), v němž uvede cenu zákazníkem hrazených náhradních dílů (vyjma záručních plnění a reklamací), cenu práce dle platného ceníku služeb a daň z přidané hodnoty a provede jejich součet do celkové částky.
2. Vystaví příjmový doklad k zakázkovému listu, kde na straně příjemce je uvedena společnost UNIMARCO a.s. a na straně plátce je uveden zákazník (právnícká osoba; fyzická osoba) a podepíše jej svým jménem.
3. Provede inkaso hotových peněz.
4. Originál příjmového dokladu si ponechá pro účely účetní evidence společnosti UNIMARCO a.s. a kopii příjmového dokladu a zakázkového listu předá zákazníkovi.
5. Originál příjmového dokladu spolu se zakázkovým listem předá vedoucímu technického úseku.
6. Vedoucí technického úseku provede kontrolu správnosti údajů uvedených na předaných dokumentech a po zajištění bezchybnosti záznamů a kontroluje (doplnění) všech náležitostí dokumentů předá tyto dokumenty do ekonomického úseku – provozní účtárny.

OBCHODNÍ ÚSEK

Odpovědný pracovník:

1. Vystaví fakturu (daňový doklad) ve třech vyhotoveních, která obsahuje hodnotu zákazníkem hrazeného zboží (vyjma záručních plnění a reklamací) a daň z přidané hodnoty.
2. Vystaví příjmový doklad k faktuře, kde na straně příjemce je uvedena společnost UNIMARCO a.s. a na straně plátce je uveden zákazník (právnícká osoba; fyzická osoba) a podepíše jej svým jménem.
3. Provede inkaso hotových peněz.

4. Originál příjmového dokladu si ponechá pro účely účetní evidence společnosti UNIMARCO a.s. a kopii příjmového dokladu předá zákazníkovi.
5. Originál příjmového dokladu spolu s jedním výtiskem faktury předá vedoucímu obchodního úseku.
6. Vedoucí obchodního úseku provede kontrolu správnosti údajů uvedených na předaných dokumentech a po zajištění bezchybnosti záznamů a kontrole (doplnění) všech náležitostí dokumentů předá tyto dokumenty do ekonomického úseku - provozní účtárny.

EKONOMICKÝ ÚSEK

7. a) v případě příjmu hotových peněz a zakázkového listu z technického úseku provede vystavení faktury (daňového dokladu) a jeho zaslání zákazníkovi a zaúčtuje zakázku.
- b) v případě příjmu hotových peněz a jedno výtisku faktury (daňového dokladu) z obchodního úseku zaúčtuje zakázku.

Ad. b) Inkaso hotových peněz v sídle společnosti UNIMARCO a.s. – v pokladně

EKONOMICKÝ ÚSEK

Odpovědný pracovník:

1. Provede vystavení faktury (daňového dokladu) na základě zakázkového listu z technického úseku anebo přijme jeden výtisk faktury z obchodního úseku.
2. Vystaví příjmový doklad k faktuře, kde na straně příjemce je uvedena společnost UNIMARCO a.s. a na straně plátce je uveden zákazník (právnícká osoba; fyzická osoba)
3. Provede inkaso hotových peněz.

6.3.4 Zajištění pohledávek

Zajišťovací instrumenty (popis)

Zajišťovací instrumenty jsou obchodní nástroje (pomůcky vymahatelnosti), jenž:

- Slouží k prevenci vzniku nevymahatelných pohledávek a k prevenci vzniku druhotné platební neschopnosti prodávajícího.

- Se vyžadují při požadavku kupujícího hradit své závazky vůči prodávajícímu prostřednictvím bezhotovostního styku (fakturou).
- Fungují jako přidané krytí kupní smlouvy, která sama o sobě upravuje rámec obchodních a dodacích podmínek.

Zajišťovací instrumenty (výčet)

Ručitelský závazek

Postoupení budoucích pohledávek

Zástavní právo k movitým věcem

Směnka – optimální zajišťovací instrument. Směnka je „cenný papír“ přímo vymahatelný u směnečného soudu. Pro účely zajištění pohledávky se použije „směnka vlastní“, jenž je nejvýhodnější formou směnky, neboť u vlastní směnky je pouze pozice výstavce – směnku tedy vystavuje ten, kdo ji bude zároveň platit.

Pojištění pohledávek – prostřednictvím pojistitele EULER HERMES.

Monitorování pohledávek – prostřednictvím CESR neboli Czech economic subjects rating.

Použití zajišťovacích instrumentů

Zajišťovací instrumenty se použijí, pokud:

- Se jedná o kontrakt, jenž není pro kupujícího (jež tento kontrakt uzavírá) typický, tzn., že objednávka výrazně přesahuje objem dříve realizovaných obchodů.
- Je jakákoliv pochybnost o platební morálce anebo solventnosti (schopnosti platby) kupujícího.
- Je kupující v prodlení s úhradami předchozích závazků vůči prodávajícímu.

Zajišťovací instrumenty se nepoužijí, pokud:

- Kupující hodlá hradit své závazky jinak, než bezhotovostní úhradou.

6.3.5 Ukončení dodávek zboží (STOP-STAV)

V případě, že zákazník má neuhrazené závazky po lhůtě splatnosti vůči společnosti UNIMARCO a.s. nesmí mu být bez souhlasu příslušného vedoucího pracovníka poskytnuto jakékoli další plnění (prodej zboží, servis).

O poskytnutí plnění může rozhodnout:

- Vedoucí úseku – u zákazníka s neuhrazenými závazky po lhůtě splatnosti v objemu do 50 000,- Kč.
- Ředitel společnosti – v ostatních případech.

6.3.6 Závěrečná ustanovení

O změnách této směrnice může rozhodovat pouze jednatel prostřednictvím písemného „Rozhodnutí jednatele“.

Tato směrnice je závazná pro všechny pracovníky UNIMARCO a.s.

6.4 Zajištění pohledávek ve společnosti UNIMARCO a.s.

Společnost UNIMARCO a.s. využívá jako nástroj k zajištění pohledávek jejich pojištění. Toto pojištění se vztahuje jak na pohledávky, které vzniknou za právníckými osobami, ale také za konečnými odběrateli, neboli fyzickými osobami, kterými jsou drobní zemědělci.

Společnost sjednala pojištění pohledávek se společností EULER HERMES, kdy si pojistila pohledávky od největších odběratelů společnosti a také pohledávky za drobnými zemědělci do celkové výše 200 000 Kč. Toto pojištění bylo sjednáno k 1. prosinci 2012 a vztahuje se jak na pohledávky společnosti UNIMARCO a.s. ale také na pohledávky společnosti UNIMARCO SK. Doba trvání tohoto pojištění pohledávek je jeden rok s automatickou prolongací. Společnost UNIMARCO a.s. dává jako maximální dobu splatnosti 14 dní pro všechny odběratele. Pokud odběratel nezaplatí pohledávku v době splatnosti a překročí svými nesplacenými dluhy určitou hranici, nesmí společnost vydávat další zboží těmto dlužníkům a to min. 30 dní. Od uplynutí doby splatnosti nastává první prodloužená lhůta, která trvá 60 dní. Po 60 dnech od uplynutí doby splatnosti, má společnost UNIMARCO a.s. právo vymáhat pohledávku na dlužníkovi vlastní cestou. Například může nahlásit dlužníka do registru dlužníků a neplatičů. Doba, po kterou může společnost sama vymáhat pohledávky je 30 dnů. Po uplynutí této doby nastává karenční lhůta, neboli čekací lhůta na výplatu plnění, nebo také lhůta oficiální platební neschopnosti. V této karenční lhůtě pohledávky vymáhá specializovaná společnost. Po uplynutí karenční lhůty nastává výplata plnění, které musí proběhnout do 30 dnů od uplynutí karenční lhůty. V celkovém součtu získá společnost UNIMARCO a.s. své peněžní prostředky cca po 315 dnech.

Společnost UNIMARCO a.s. má pohledávky v rámci jejich pojištění rozdělené na 2 druhy:

- a) Pohledávky za specifickými odběrateli.
- b) Pohledávky za nspecifickými odběrateli.

Specifickými odběrateli jsou myšleni ti odběratelé, kteří jsou pro společnost nejdůležitější a kam můžeme zařadit například jejich dealery. U těchto odběratelů je stanovena jednotlivá výše pojištění pohledávek, která se může pohybovat od 1 mil. Kč do 10 mil. Kč, přičemž pro každého specifického odběratele je stanovena výše pojištění zvlášť. V takovém případě společnost získá jako plnění 85% z hodnoty pohledávky.

Nspecifickými odběrateli jsou ostatní odběratelé společnosti, kteří jsou méně významní a mají například menší objemy nákupů než specifictí odběratelé. U těchto odběratelů je stanovena jednotná výše pojištění, totiž od 20 tis. Kč do 200 tis. Kč. V tomto případě dostane společnost UNIMARCO a.s. jako plnění 80% z hodnoty pohledávky. I když pohledávka za těmito odběrateli překročí hodnotu 200 tis. Kč, neznamená to, že není pojištěná, ale že společnost v tomto případě nedostane plnění ve vyšší hodnotě než 200 tis. Kč, což znamená, že kdyby měla například dostat plnění z pohledávky, která má celkovou hodnotu například 300 tis. Kč, pak společnost UNIMARCO a.s. může dostat plnění v maximální výši 200 tis. Kč.

Společnost EULER HERMES je součástí EULER HERMES SA, což je nadnárodní holding, který je členem skupiny Allianz. Tato společnost je největším světovým seskupením v oblasti úvěrového pojištění s ratingovým ohodnocením AA-, které získala od společnost Standard and Poor's. Mottem společnosti je: „*Naše znalosti slouží vašim úspěchům.*“ Cílem této společnosti je přicházet s nejlepšími řešeními v oblasti pojištění v oblasti obchodu. Tato řešení by měla plnit všechna očekávání v oblasti vývoje podniku. V České republice je EULER HERMES první soukromou úvěrovou pojišťovnou, která se statutem pojišťovna může pyšnit od svého založení. Tuto soukromou úvěrovou pojišťovnu mohou využívat jak velké tak i střední a malé podniky. Prostřednictvím webových stránek EULER HERMES je možné také prověřovat bonitu svých odběratelů. Pokud by firma UNIMARCO a.s. hledala nové odběratele, může využít opět služeb EULER HERMES, která usnadní společnosti UNIMARCO a.s. získávání informací o potenciálních odběratelích. V těchto případech EULER HERMES vyhledává informace o těch konkrétních odběratelích jak z veřejných databází, které se v České republice běžně využívají, jako může být například obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík apod., ale také

kontaktuje samotné odběratele a získává důležité informace přímo od nich. U EULER HERMES je také možné prověřovat své stávající odběratele, kdy jsou prověřovány všechny jejich úvěrové limity a v případě vzniklých negativních událostí by byla okamžitě o nich informována společnost UNIMARCO a.s. Jak již bylo uvedeno výše, společnost UNIMARCO a.s. má u společnosti EULER HERMES pojištěny pohledávky jak za největšími odběrateli tak také za drobnými odběrateli. Toto pojištění zahrnuje následující služby:

- Prvotní informace o odběrateli.
- Průběžné sledování rizika.
- Výplata odškodnění.
- Využití pojištění při financování.
- Vymáhání pohledávek. (EH, 2010)

Společnost UNIMARCO a.s. může také vymáhat pohledávky prostřednictvím EULER HERMES, jak již bylo uvedeno výše. Může vymáhat pohledávky jak v České republice tak i ve Slovenské republice, díky jejich lokálním pobočkám. EULER HERMES v případě vymáhání pohledávek navrhne nejlepší postup a také nejefektivnější řešení. Také u kontaktů s odběrateli při vymáhání pohledávek dbají na zájmy svých klientů. Cenou za využití služby vymáhání pohledávek u EULER HERMES je určitá provize z vymožené částky. (EH, 2010)

V rámci pojištění pohledávek u společnosti EULER HERMES využívá společnost UNIMARCO a.s. také systém EOLIS, který slouží k nahlášení odběratelů s nesplacenými pohledávkami či k navýšení úvěrových limitů apod.

Dále společnost UNIMARCO a.s. využívá jako zajištění pohledávek monitorování databáze dlužníků a neplatičů přes společnost CESR neboli Czech Economic Subjects Rating. Tato společnost zasílá pravidelné e-maily o společnostech, které si UNIMARCO a.s. zadalo pro monitorování. CESR podává také informace o tom, zda na některého odběratele sledovaného společností UNIMARCO a.s. nebyl podán návrh na insolvenční. (CESR, 2009-2013)

Czech economic subjects rating tedy nabízí tyto služby:

- Hlídání insolvence.
- CESR Rating.
- Hlídání změn v obchodním rejstříku.

- Sledování registrů dlužníků.
- Vyhledávání v insolvenčním rejstříku.
- Registr dlužníků.
- Kompletní adresář subjektů. (CESR, 2009-2013)

Pro hlídání insolvence slouží program Hlídací pes, který se zabývá insolvenčními řízeními a subjekty, které by mohli ovlivňovat UNIMARCO a.s. Pro využívání Hlídacího psa stačí zadat identifikační číslo jednotlivých subjektů, které je potřeba kontrolovat, a program již automaticky zasílá o těchto subjektech informace prostřednictvím e-mailu. (CESR, 2009-2013)

Program CESR Rating sbírá jednotlivé informace o subjektech a tyto informace poté vyhodnotí do určitého ratingu, který poté dává znát skutečnosti o daných subjektech. Program využívá tato ratingová označení:

- A+, kdy daný subjekt má velmi nízkou míru rizika.
 - A, kdy má subjekt nízkou míru rizika.
 - B, kdy subjekt nevykazuje žádné problémy.
 - C, kdy jde již o rizikový subjekt.
 - D, kdy subjekt je již velmi rizikový.
 - E, kdy byla zrušena či ukončena činnost subjektu například kvůli likvidaci.
 - X, kdy není možné stanovit rating pro tento subjekt kvůli málo informacím.
- (CESR, 2009-2013)

U hlídání změn v obchodním rejstříku opět figuruje program Hlídací pes, který hlídá změny například v adrese sídla společnosti, nebo změny v organizační struktuře společnosti, o právní formě apod. Stejně tak Hlídací pes sleduje také registr dlužníků a zasílá prostřednictvím e-mailu aktuální změny. (CESR, 2009-2013)

Při vyhledávání v insolvenčním rejstříku je postačující znát identifikační číslo společnosti či rodné číslo pokud jde o fyzické osoby. Insolvenční rejstřík od roku 2008 nahrazuje rejstřík úpadců. (CESR, 2009-2013)

Prostřednictvím CESR je také možné nahlásit subjekt do rejstříku dlužníků. Nahlášením subjektu do rejstříku dlužníků se mu automaticky snižuje rating přidělený programem CESR Rating. (CESR, 2009-2013)

CESR nabízí také Kompletní adresář dlužníků, kde jsou zaregistrovány všechny obchodní subjekty v ČR a je možné je různě filtrovat pomocí zadaných kritérií, která by byla pro společnost UNIMARCO a.s. důležitá. (CESR, 2009-2013)

6.5 Vymáhání pohledávek

Společnost UNIMARCO a.s. má hodně pohledávek které jsou po splatnosti. Je to téměř jedna třetina z veškerých pohledávek, které společnost má. Nejdélší dobu po splatnosti mají 3 pohledávky, které tuto dobu mají delší než 180 dnů. Proto jsem se těmito pohledávkami rozhodla zabývat blíže a navrhnout jejich řešení.

6.5.1 Pohledávka za odběratelem XY, s.r.o.

Pohledávka za odběratelem XY, s.r.o. je již 239 dní po splatnosti. Celková částka, na kterou tato pohledávky zní, je 441 000,- Kč. Část této částky je již splacena. Odběratel již zaplatil v první splátce 220 500,- Kč a poté dalších 100 000,- Kč, avšak zbývá mu stále doplatit dalších 120 500,- Kč. Tato pohledávky byla vytvořena 31. 8. 2011 a její splatnost byla 31. 7. 2012. Společnost UNIMARCO a.s. ke dni vystavení faktur, tedy k 31. 8. 2011 dodala 2 náhradní díly za celkovou cenu 367 500,- Kč bez DPH. Celková cena i s DPH byla 441,- 000 Kč.

Kupní měla být uhrazena:

- 220 500,- Kč mělo být uhrazeno do 31. 10. 2011.
- 220 500,- Kč mělo být uhrazeno do 31. 7. 2012.

Odběratel XY, s.r.o. uhradil nejdříve polovinu celkového závazku, čili uhradil 220 500,- Kč. Ze zbývajících 220 500 Kč uhradil pouze 100 000,- Kč., k 27. 3. 2013 zbylých 120 500,- Kč stále nedoplatil.

V roce 2012 byla tato společnost ve ztrátě téměř 2,5 mil. Kč avšak podle serveru BPX je tento odběratel solventní, což znamená, že je schopen splácet své závazky.

Zaměstnanci ekonomického úseku společnosti UNIMARCO a.s. by měli začít zasláním písemných upomínek na adresu sídla společnosti XY, s.r.o. Tyto písemné upomínky mohou později sloužit jako důkazní prostředek k případnému soudnímu řízení. Pokud by ani po těchto upomínkách odběratel nezaplatil dlužnou částku, pak by mohla společnost zveřejnit odběratele v registru dlužníků a neplatičů. Pokud se společnost XY, s.r.o. spojí se společností UNIMARCO a.s. a bude mít snahu uhradit svůj dluh, pak se mezi oběma

stranami dohodne datum a také forma úhrady. Pokud by však dlužník do 14 dnů od zaslání upomínky nesplatil stále svůj dluh, pak by měl začít proces vymáhání pohledávky. Jestliže dojde do 14 dní od zaslání upomínky ke splacení dluhu, je nutné zkontrolovat, zda ekonomický úsek inkasoval dlužnou částku, či zda byla připsána úhrada na bankovní účet společnosti. Společnost může také dlužníkovi navrhnout splácení dluhu prostřednictvím splátkového kalendáře. Splátkový kalendář musí být sepsán písemně a musí s ním obě strany souhlasit. Společnost by také v tomto případě měla zastavit dodávky zboží tomuto odběrateli, jelikož překročil limit maximálního dluhu 50 000,- Kč a pohledávka je 239 dní po splatnosti. Jelikož tato pohledávka vznikla před 1. prosincem 2012, nevztahuje se na ní pojištění pohledávek od společnosti EULER HERMES.

Pokud by k úhradě nedošlo, přistoupí společnost k samotnému vymáhání pohledávek.

6.5.1.1 Návrh splátkového kalendáře

Po kontaktování odběratele XY, s.r.o. byl dohodnut splátkový kalendář, který bude sestaven následovně. Zbývající částka, kterou má odběratel zaplatit ve výši 220 500,- Kč se rozdělí do 7 splátek ve výši 15 000,- Kč a jedné splátky ve výši 15 500,- Kč. Splátkový kalendář byl stanoven ke dni 31. 3. 2013. Splátkový kalendář je obsažen v příloze. Tato skutečnost se do účetnictví promítne následovně:

Tab. 13 Účtování splátek pohledávka (vlastní zpracování dle interních zdrojů)

Popis operace	Částka (Kč)	Datum	MD	D
Vydaná faktura	441 000,-	31. 8. 2011	311	
Základ daně	367 500,-	31. 8. 2011		604
DPH 20%	73 500,-	31. 8. 2011		343
Částečná platba	220 500,-	31. 10. 2011	221	311
Částečná platba	100 000,-	31. 7. 2012	221	311
1. splátka	15 000,-	31. 4. 2013	221	311
2. splátka	15 000,-	31. 5. 2013	221	311
3. splátka	15 000,-	31. 6. 2013	221	311
4. splátka	15 000,-	31. 7. 2013	221	311
5. splátka	15 000,-	31. 8. 2013	221	311
6. splátka	15 000,-	31. 9. 2013	221	311
7. splátka	15 000,-	31. 10. 2013	221	311
8. splátka	15 500,-	31. 11. 2013	221	311

Jako první je zaúčtována faktura vydaná, která se zaúčtuje na vrub účtu 311 - Odběratelé v celkové hodnotě včetně DPH. Poté se základ daně, ze kterého se DPH vypočítává, zaúčtuje ve prospěch účtu 604 – Výnosy z prodeje zboží. Samotné DPH ve výši 20% ze základu daně se zaúčtuje ve prospěch účtu 343 – Daň z přidané hodnoty. Všechny výše uvedené operace byly zaúčtovány k 31. 8. 2011. K 31. 10. 2011 odběratel XY s.r.o. zaplatil část svého dluhu podle plánu a to ve výši 220 500,- Kč. Tato částečná splátka se zaúčtuje na vrub účtu 221 – Bankovní účty a ve prospěch účtu 311, čímž se snížila celková hodnota pohledávek z obchodních vztahů. Další částečná splátka proběhla k 31. 7. 2012 a to ve výši 100 000,- Kč. Zaúčtování proběhne obdobně jako u první částečné splátky. Dále byl sepsán splátkový kalendář mezi společností UNIMARCO a.s. a odběratelem XY s.r.o., kdy první splátka měla proběhnout k 31. 4. 2013. Splátkový kalendář byl navržen na 8 měsíčních splátek, což znamená, že dlužná částka by měla být splacena k 31. 11. 2013. Jednotlivé splátky se k datu, které je uvedené v tabulce pro jednotlivé splátky, zaúčtuje obdobně jako první a druhá částečná splátka. K 31. 11. 2013 by tedy měla pohledávky za odběratelem XY s.r.o. být plně splacena. V případě, že dlužník není schopen plnit dle splátkového kalendáře, má společnost UNIMARCO a.s. právo vymáhat pohledávku vlastní cestou.

6.5.1.2 Vymáhání pohledávky vlastní cestou

Jelikož tato pohledávky vznikla ještě před sjednáním pojištění pohledávek, toto pojištění se tudíž na ni nevztahuje. Proto musí vymáhat pohledávku vlastní cestou. Prvním krokem vymáhání pohledávky může být zveřejnění dlužníka v registru dlužníků a neplatičů. Tento krok může poškodit pověst dlužníka a to může být pro něj dobrá motivace k zaplacení zbývajících částky dluhu 120 500,- Kč. Dalším krokem vymáhání pohledávek je využití různých instrumentů, které k tomu slouží. Jelikož je však pohledávky již 239 dní po splatnosti, pak možnost, že bude vymožená, je nižší, než kdyby se začalo s vymáháním dříve. V případě tohoto odběratele není vhodné využívat náhradní plnění, jelikož by mohlo nabídnout pouze plnění v podobě ovoce a zeleniny, s čímž by vedení společnosti UNIMARCO a.s. nejspíš nesouhlasila. Není vhodná ani kapitalizace pohledávky, jelikož je odběratel XY, s.r.o. ve ztrátě, pak by vedení společnosti UNIMARCO a.s. nemělo zájem mít vlastnický podíl v této společnosti. Není možné využívat ani započtení pohledávky, jelikož společnost UNIMARCO a.s. nemá žádné závazky k odběrateli XY, s.r.o. Jedna z možností, kterou by mohla společnost UNIMARCO a.s. využít pro vymožení pohledávky je využití swapu, s čímž by muselo souhlasit vedení společnosti. Ovšem není jistotou, že pohledávka za třetí osobou neboli novým dlužníkem, by byla snáze vymahatelná.

V tomto případě by bylo vhodné využít soudního řízení. Společnost by mohla začít zkráceným soudním řízením, kdy by byl vydán platební rozkaz. Toto soudní řízení by bylo kratší než normální a tím by společnost UNIMARCO a.s. získala dříve peněžní prostředky, které by již neměla vázané v této pohledávce a mohla je investovat. Pokud by však dlužník dal odpor k platebnímu rozkazu do 15 dní od jeho vydání, pak by musela společnost UNIMARCO a.s. zahájit řádné soudní řízení ve věci vymáhání pohledávky. Soudní řízení však může trvat řádově několik měsíců. Návrh na vydání platebního rozkazu je obsažen v příloze P I.

Pokud by byla společnost XY, s.r.o. v konkurzním řízení, pak by společnost UNIMARCO a.s. mohla přihlásit svou pohledávku do tohoto řízení. V případě, že by byla pohledávka schválena, pak by patřila do pohledávek druhé třídy. To znamená, že nejdříve jsou u konkurzu vyrovnány pohledávky za podstatou a pracovními nároky. Poté by byly vyrovnány pohledávky první třídy, kam patří například nároky úpadcových zaměstnanců. A teprve poté jsou uspokojovány pohledávky druhé třídy, kam patří všechno ostatní pohledávky. To znamená, že k uspokojení pohledávky společnosti UNIMARCO a.s. by došlo až po uspokojení pohledávek za podstatou, pracovními nároky a pohledávek první třídy. (Bařinová, 2006, str. 78)

Pokud by společnost vymáhala pohledávku vlastní cestou, pak v případě úspěchu získá celou výši pohledávky. V případě negativního výsledku soudního řízení, má společnost UNIMARCO a.s. možnost se odvolat proti rozsudku soudního řízení. Tuto možnost však má také odběratel, proto se může soudní řízení protáhnout.

6.5.2 Pohledávky za odběratelem CDE, s.r.o.

Pohledávka za odběratelem CDE, s.r.o. je ve výši 1 235 tis. Kč. Tato pohledávka vznikla 12. 12. 2012. K 27. 3. 2013 je pohledávka 91 dní po splatnosti. Tato pohledávka je za odběratelem, který je pro společnost UNIMARCO a.s. specifickým odběratelem, což znamená, že na takového odběratele má společnost pojištěné pohledávky v rozpětí od 1 mil. Do 10 mil. Kč. V současné době již, podle pojištění pohledávek, musí společnost vymáhat pohledávky prostřednictvím společnosti EULER HERMES.

6.5.2.1 Odprodej pohledávky společnosti EULER HERMES

Pokud by společnost prodala pohledávku společnosti EULER HERMES, kde má pohledávky pojištěné, pak by jí odpadly starosti s vymáháním pohledávek. Získala by

peněžní prostředky dříve než při využití klasického soudního řízení, avšak nikoli v plné výši pohledávky. V případě využití prodeje pojištěné pohledávky pak by společnost získala hodnotu pohledávky sníženou o poplatek společnosti. Bohužel informace o výši sjednaného poplatku mezi společností UNIMARCO a.s. a EULER HERMES mi společnost neposkytla.

Tab. 14 Činnosti při vymáhání pohledávek (interní zdroje společnosti)

Činnost	Počet dní po splatnosti.
Zákaz vydávání dalšího zboží dlužníkům	30 dní
První prodloužená lhůta splatnosti	60 dní
Lhůta na vymáhání pohledávky společnosti UNIMARCO a.s.	90 dní
Oznámení o nesplacení pohledávky společnosti EULER HERMES	105 dní
Karenční lhůta 6 měsíců	285 dní.
Výplata plnění	Cca 315

Jak je patrné z tabulky výše, pak celková doba vázání peněžních prostředků v nesplacené pohledávce je v případě využití odprodeje pohledávky specializované agentuře cca 315 dní.

Jelikož se jedná o specifického odběratele, pak společnost UNIMARCO a.s. získá cca po 285 dnech plnění ve výši 85% z pohledávky. V tomto případě by se jednalo o částku 1 050 tis. Kč.

V případě postoupení pohledávky společnosti EULER HERMES by se to v účetnictví společnosti UNIMARCO a.s. projevilo následovně:

Tab. 15 Postoupení pohledávky (interní zdroje společnosti)

Popis operace	Částka v tis. Kč	MD	D
Faktura vydaná	1 235	311	
Základ daně	1 029		604
DPH 20%	206		343
Postoupení pohledávky	1 235	546	311
Plnění	1 050	221	646

Postoupení pohledávek se účtuje obdobně jako odpis pohledávek. To znamená, že se postoupení pohledávek zaúčtuje ve jmenovité hodnotě pohledávky na vrub účtu 546 – Odpis pohledávky a ve prospěch účtu 311 – Odběratelé. Jelikož společnost UNIMARCO

a.s. dostane od společnosti EULER HERMES pouze plnění v hodnotě 1 050 tis. Kč, což je 85% ze jmenovité hodnoty pohledávky, zaúčtuje se to na vrub účtu 221 – Běžné účty v bankách a ve prospěch výnosového účtu 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek.

6.5.3 Pohledávka za odběratelem AB s.r.o.

Pohledávka za odběratelem AB s.r.o. je již více než 2 roky po splatnosti. Přesný počet dní po splatnosti je 895. Celková výše pohledávky zněla na 13 918,- Kč, avšak část jí byla již splacena. Společnosti stále zbývá zaplatit více jak polovinu celkové pohledávky, neboli odběratel AB s.r.o. musí ještě zaplatit 8 918,- Kč. Dne 30. 9. 2010 byl vystaven dodací list i faktura na náhradní díl, jehož celková cena byla 11 597, 6 Kč bez DPH. Celková hodnota včetně DPH při 20% sazbě DPH 13 918,- Kč. Odběratel si tento náhradní díl osobně převzal a platba měla proběhnout převodním příkazem. Datum splatnosti této pohledávky byl 14. 10. 2010.

Tato společnost je zapsána v centrálním registru dlužníků. Bohužel nejsou veřejně dostupné podrobnější informace o hospodaření společnosti v roce 2012 ani 2011, proto není možné zjistit, zda tato společnost hospodaří se ziskem či ztrátou.

K promlčení této pohledávky zatím nedošlo. Společnost opět může vymáhat pohledávky pouze vlastní cestou vlastní cestou, protože se na tuto pohledávku nevztahuje pojištění pohledávek, které společnost UNIMARCO a.s. uzavřelo 1. prosince 2012

6.5.3.1 Vymáhání pohledávky vlastní cestou

Nejprve musí společnost UNIMARCO a.s. zvážit, jakým způsobem je vhodné vymáhat pohledávky. V případě odběratele AB, s.r.o. není, tak jako u předchozího odběratele, využívat náhradního plnění, jelikož předmětem činnosti tohoto odběratele je nákup zboží za účelem dalšího prodeje. Jelikož již je odběratel AB, s.r.o. zveřejněn v centrálním registru dlužníků, pak je jisté, že tuto možnost vymáhání pohledávek společnost UNIMARCO a.s. nemůže využít a je evidentní, že i přes zveřejnění odběratele v registru dlužníků, odběratel stále své závazky neuhradil. Jelikož nemá odběratel zveřejněné výkazy zisku a ztráty v obchodním rejstříku, nebylo možné zjistit jeho hospodaření, nedoporučovala bych využívání kapitalizace pohledávky, kdy by společnost UNIMARCO a.s. získala podíl na firmě AB, s.r.o. Společnost také nemůže využít započtení pohledávky, jelikož nemá závazek ke společnosti AB, s.r.o.

Společnost UNIMARCO a.s. by mohlo podat návrh na konkurz odběratele AB, s.r.o., kdy by zároveň podal přihlášku k tomuto řízení, avšak v takovém případě by nedostal zpět celou hodnotu pohledávky.

Dále by společnost mohla využít SWAP jako možnost vymáhání pohledávky, kdy by uhradil svůj závazek pohledávkou, kterou má ve svém vlastnictví za třetí osobou.

Dále může společnost využít soudního řízení, ať už zkráceného či běžného. V obou případech by byl stejný postup jako u vymáhání pohledávky soudní cestou u odběratele výš, což znamená, že by nejdříve mohla společnost využít zkrácené soudní řízení s vydáním platebního rozkazu. Pokud by však dlužník dal odpor k platebnímu rozkazu do 15 dní od jeho vydání, pak by musela společnost UNIMARCO a.s. zahájit řádné soudní řízení ve věci vymáhání pohledávky. V případě úspěchu u soudního řízení by společnost získala celou výši pohledávky, tedy hodnotu 8 918,- Kč., avšak v případě negativního výsledku soudního řízení, má společnost UNIMARCO a.s. možnost se odvolat proti rozsudku soudního řízení. Tuto možnost však má také odběratel, proto se může soudní řízení protáhnout.

Společnost UNIMARCO a.s. se musí rozhodnout, zda kvůli částce 8 918,- Kč je ochotná podstoupit soudní řízení či prodej pohledávky či využije odpisu pohledávky či opravné položky.

V případě tohoto odběratele může společnost využít opravnou položku, která se může tvořit i ve výši 100% hodnoty pohledávky, pokud splňuje tyto podmínky:

- Nejedná se o pohledávku za společníky, akcionáři, členy družstev za upsaný vlastní kapitál.
- Nejedná se o pohledávky mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů. (Pilátová, Richter, 2011, str. 62)

Podle zákona č. 593/1992 Sb. §5 odst. 6 musí být dále splněny tyto podmínky:

- Rozvahová hodnota pohledávky bez příslušenství je do 30 000,- Kč.
- Od konce lhůty splatnosti uběhlo více než 12 měsíců.
- Celková hodnota pohledávek bez příslušenství za jedním odběratelem nepřesáhla 30 000,- Kč.

Jelikož společnost UNIMARCO a.s. má pohledávku za odběratelem AB, s.r.o. ve výši necelých 9 000,- Kč, od konce splatnosti uběhlo již více než 29 měsíců, má za tímto

odběratelem jen tuhle jedinou pohledávku a jedná se pohledávku z obchodního vztahu a nedošlo k jejímu promlčení, může využít daňovou opravnou položku. Využití opravné položky je však možnou pouze dočasně, což znamená, že by toto mohla společnost využít v případě, že by existovala možnost splacení pohledávky v budoucnu nebo například přihlášení pohledávky do konkurzu v budoucnu. Také pokud bude při účetní závěrce v dalším roce stále nesplacená pohledávka, může společnost UNIMARCO a.s. využít odpis pohledávky.

Z účetního hlediska by vytvoření opravné položky na tuto pohledávku vypadalo následovně:

Tab. 16 Účtování opravné položky k pohledávce za odběratelem AB, s.r.o.

(vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

Popis operace	Datum	Částka	MD	D
Vydaná faktura	30. 9. 2010	13 918	311	
Základ DPH	30. 9. 2010	11 597,60		604
DPH 20%	30. 9. 2010	2 320		343
Částečná úhrada		5 000	221	311
Opravná položka		8 918	558	391

Zaúčtování operace vydané faktury proběhne na vrub účtu 311 – Odběratelé, kdy se zvýší stav pohledávek společnosti. Základ DPH neboli hodnota bez DPH se zaúčtuje do výnosů na stranu Dal na účet číslo 604 – Tržby za prodej zboží. Daň z přidané hodnoty se zaúčtuje na stradu Dal na účet číslo 343 – Daň z přidané hodnoty. Částečná úhrada pohledávky proběhla bankovním převodem či v hotovosti takže se zaúčtuje na vrub 221 – bankovní účty společnosti a na Dal na účet 311 – Odběratelé, kde se snížil stav pohledávek společnosti. Jelikož se jedná o zákonné opravné položky, pak jsou daňově účinné. Vytvoření opravné položky se zaúčtuje na nákladový účet číslo 558 – Tvorba/rozpuštění daňových opravných položek k pohledávkám na stranu MD a na účet 391 – Daňové opravné položky k pohledávkám na stranu D. Ovšem opravná položka k pohledávkám je pouze dočasného charakteru, a měla by se později rozpustit. Účtování rozpouštění opravné položky by proběhlo opačně oproti tvorbě opravné položky: 391/558.

V případě následného využití odpisu pohledávky by se tato operace zaúčtovala následovně:

Tab. 17 Odpis pohledávky (vlastní zpracování)

Popis operace	Částka	MD	D
Odpis pohledávky	8 918	546	311
Rozpuštění opravné položky	8 918	391	558

V případě odpisu pohledávky bude tato operace zaúčtována na nákladový účet číslo 546 – Odpis pohledávek na stranu MD a na účet číslo 311 – Odběratelé na stranu D, čímž se sníží hodnota pohledávek společnosti. Jako další operaci je nutné provést rozpuštění opravné položky, která byla popsána výše. Jestliže se vytváří odpis pohledávky, ke které byla vytvořena daňová opravná položka, pak jde o odpis pohledávky, který je daňově uznatelným nákladem.

Společnost by v tomto případě mohla také využít metodu přímého odpisu pohledávky, jelikož si je již společnost jistá, že odběratel AB, s.r.o. svůj dluh již nesplatí. Do doby vytvoření přímého odpisu pohledávky, nechá společnost UNIMARCO a.s. pohledávku v rozvaze v původní výši.

Tab. 18 Metoda přímého odpisu pohledávky

(vlastní zpracování)

Popis operace	Částka	MD	D
Vydaná faktura	13 918	311	
Základ DPH	11 597,6		604
DPH 20%	2 320		343
Úhrada - částečná	5 000	221	311
Odpis pohledávky	8 918	546	311

Faktura vydaná se opět zaúčtuje na vrub účtu 311 - Odběratelé v plné výši včetně DPH. Základ daně se opět zaúčtuje ve prospěch účtu 604 – Výnosy z prodeje zboží, a samotné DPH se zaúčtuje ve prospěch účtu 343 – Daň z přidané hodnoty. U této pohledávky opět proběhla částečná úhrada, která byla poukázána na bankovní účet společnosti UNIMARCO a.s. a byla tedy zaúčtována na vrub účtu 221 – Bankovní účty a ve prospěch účtu 311 – Odběratelé, čímž se snížila hodnota pohledávky. Poté již bude zaúčtován odpis pohledávky a to na vrub účtu 546 – Odpis pohledávky a ve prospěch účtu 311 -

Odběratelé. Jelikož tato pohledávka neplní žádnou z podmínek, které jsou uvedeny v zákoně č. 586/1992 Sb. Zákon o daních z příjmů v §24 odst. 2 písm. y), jedná se pouze o účetní odpis pohledávek nikoli daňový. Po odpisu pohledávky by měla být pohledávka za odběratelem AB, s.r.o. zcela odepsána a měly by tedy být sníženy celkové pohledávky z obchodních vztahů společnosti UNIMARCO a.s. Hodnota pohledávky by však měla stále zůstat v účetnictví a to v podrozvahové evidenci, která neovlivňuje účetní závěrku.

ZÁVĚR

V závěru diplomové práce na téma Projekt řízení pohledávek pro budoucí rizika společnosti UNIMARCO a.s. je popsáno vyhodnocení tohoto projektu.

První částí projektu řízení pohledávek je evidence pohledávek. V případě společnosti UNIMARCO a.s. bych nedoporučovala využívání specializované agentury pro evidenci pohledávek, jelikož nejde o velkou firmu, která má velký objem pohledávek. Společnost by však mohla využívat specializovaného pracovníka, který by se zabýval řízením pohledávek včetně evidence pohledávek a také jejich správy.

Správa pohledávek je následující částí projektu. Společnost jak pro evidenci tak také pro správu pohledávek využívá firemní informační systém ESO9, kam mají přístup všichni zaměstnanci společnosti, vyjma zaměstnanců servisní dílny. Každý pohyb v tomto informačním systému je zaznamenán pod jménem pracovníka, který ten pohyb provedl. Toto slouží k dobré kontrole a také případnému dohledávání odpovědného pracovníka za jednotlivé změny v informačním systému.

Společnost UNIMARCO a.s. mělo vytvořené vnitřní směrnice zabývající se řízením pohledávek pouze okrajově. Proto je jednou důležitou částí projektu řízení pohledávek právě jejich návrh, který je popsán v rámci správy pohledávek. V tomto návrhu jsou obsaženy veškeré postupy a možnosti, které může společnost využívat pro evidenci, správu, zajištění, vymáhání pohledávek a také, v případě úspěšného vymáhání pohledávek, nakládání s hotovými penězi. Pokud by společnost tyto vnitřní směrnice využívala a dodržovala, umožní jí to ušetřit čas a také náklady na řízení pohledávek. Vnitřní směrnice jsou popsány pro využívání specializovaných pracovníků, který by se zabýval pouze řízením pohledávek, či také pro pracovníka, který se daným tématem musí zabývat. Mým návrhem, je aby si společnost UNIMARCO a.s. zvolila či zaměstnala specializovaného pracovníka, který by se zabýval pouze tímto řízením pohledávek. Nejen, že by to ostatním pracovníkům, kteří se tímto musí zabývat, ulehčilo práci a ubyly jim starosti, ale také by to bylo pro společnost efektivnější. Sice by společnost měla vyšší osobní náklady, avšak mohlo by jim to snížit peněžní prostředky, které jsou vázané v nesplacených pohledávkách.

Společnost UNIMARCO a.s. již využívá pojištění pohledávek jako jejich zajištění a využívá také monitorování platební schopnosti pomocí CESR neboli Czech Economic Subject Rating, které pravidelně zasílají informace o odběratelích, které společnost chce

monitorovat. Mým doporučením je však využívat také další formy zajištění pohledávek, které jsou již uvedeny v návrhu vnitřních směrnic týkajících se řízení pohledávek.

Další částí projektu řízení pohledávek je návrh postupu řešení u tří nedobytných pohledávek. První pohledávka je za odběratelem XY, s.r.o., která byla již částečně splacena, ale stále ještě odběratel dluží částku 120 500 Kč. Společnost UNIMARCO a.s. se s tímto odběratelem dohodla na splátkovém kalendáři, který naleznete v příloze. Pokud by však odběratel neplnil podle splátkového kalendáře, začne společnost UNIMARCO vymáhat tuto pohledávku vlastní cestou. Jako doporučení pro společnost jak vymáhat pohledávku je využití nahlášení odběratele do registru dlužníků a neplatičů. Další návrh je využití swapu. Ostatní instrumenty, které lze využít při vymáhání pohledávek, nejsou vhodné pro tento případ. Pokud by však společnost nesouhlasila s těmito návrhy, pak může využít soudní řízení. V takovém případě by své peněžní prostředky, které jsou vázané v pohledávce za odběratelem XY, s.r.o., získala v časovém horizontu několika měsíců i déle.

Společnost UNIMARCO a.s. uzavřela v roce 2012 pojištění pohledávek u společnosti EULER HERMES, proto další pohledávka po splatnosti za společností CDE, s.r.o. byla popsána, jak postupovat při využití tohoto pojištění. V takovém případě by však společnost UNIMARCO a.s. nedostala celkovou hodnotu pohledávky, avšak pouze 85% z této hodnoty. Výhodou využití pojištění pohledávek je dřívější získání peněžních prostředků než prostřednictvím soudního řízení. V tomto případě, kdy je pohledávka již více jak 90 dní po splatnosti, by společnost UNIMARCO a.s. získala své peněžní prostředky cca za 315 dní.

Poslední řešenou pohledávkou v rámci projektu řízení pohledávek je nejdelší pohledávka po splatnosti společností UNIMARCO a.s. za odběratelem AB, s.r.o. Tato pohledávka byla k 27. 3. 2013 již 895 dní po splatnosti. Ani celková výše pohledávky není nijak vysoká, pouze 8 918. Společnost UNIMARCO a.s. by samozřejmě mohla využít soudního řízení, avšak náklady na takové soudní řízení, by převýšily hodnotu vymáhané pohledávky. Proto mým doporučením je využít daňové opravné položky k pohledávkám a následně daňového odpisu pohledávek, či metodu přímého odpisu pohledávek, kdy by se však jednalo pouze o odpis účetní, jelikož tato pohledávka nesplňuje požadavky uvedené v zákoně č. 586/1992 Sb. Zákon o daních z příjmů v §24 odst. 2 písm. y).

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

AUTORSKÝ KOLEKTIV, 2013. *Meritum: Účetnictví podnikatelů 2013*. 10. vydání. Praha 3: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7357-993-7.

BAŘINOVÁ, Dagmar, 2006. *Konkurzní řízení v praxi: z pohledu věřitele i úpadce*. 2. přeprac. vyd. Praha: Grada, 171 s. ISBN 80-247-0909-0.

BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ, 2007. *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. 3., rozš. vyd. Praha: Grada, 135 s. Finance pro praxi. ISBN 978-80-247-1816-3.

KAMENÍKOVÁ, Blanka, Jiří POLÁCH a Miloš KRÁL, 2008. *Bankovníctví a pojišťovnictví: studijní pomůcka pro distanční studium*. Vyd. 1. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 160 s., [20] s. příl. ISBN 978-80-7318-655-5.

MARŠÍKOVÁ, Jolana a Iveta VOZŇÁKOVÁ, 2011. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Linde, 440 s. Praktická právnická příručka. ISBN 978-807-2018-628.

PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER, 2011. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. Olomouc: ANAG, sv. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-678-5.

VOZŇÁKOVÁ, Iveta a Iveta VOZŇÁKOVÁ, 2004. *Efektivní řízení pohledávek: příručka zejména pro neprávnický*. 1. vyd. Praha: Grada, 122 s. Praktická právnická příručka. ISBN 80-247-0770-5.

Česká republika, 1992. Zákon číslo 586 o daních z příjmů. In: *Sbírka zákonů 1992*. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast3.aspx>

Česká Republika, 2006. Zákon číslo 182 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). In: *Sbírka zákonů 2006*. Dostupné z: <http://insolvenzni-zakon.justice.cz/obecne-informace/zakon.html#top>.

Česká republika, 1992. Zákon číslo 593 o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů. In: *Sbírka zákonů 1992*. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/rezervy/zneni.aspx>

BPX: Pohledávky, vymáhání, prevence [online]. 2008 [cit. 2013-03-12]. Dostupné z: <http://www.bpx.cz/>

CESR: czech economic subjects rating [online]. 2009-2013 [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: www.cesr.cz

EH: EULER HERMES [online]. 2010 [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://www.eulerhermes.cz/cs/>

Pohledávky [online]. 2009 [cit. 2013-03-12]. Dostupné z: <http://www.pohledavky.info/>

UNIMARCO a.s. [online]. 2006 [cit. 2013-04-02]. Dostupné z: <http://www.unimarco.cz/page/1765.uvodni-strana/>

Vymahači.cz: Vymáhání, pohledávky a exekuce [online]. 2007 [cit. 2013-03-12]. Dostupné z: <http://www.vmahaci.cz>

Zemědělská výroba. *EAgri: Zemědělství* [online]. 2009-2011 [cit. 2013-03-31]. Dostupné z: <http://eagri.cz/public/web/mze/zemedelstvi/>

Interní zdroje společnosti.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

a.s.	Akciová společnost.
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným.
v.o.s.	Veřejná obchodní společnost.
CESR	Czech Economic Subjects Rating
LIBOR	London InterBank Offered Rate
PRIBOR	Prague InterBank Offered Rate
THP	Tuhá hnojiva průmyslová
EUR	Euro
HRK	Chorvatská Kuna
DKK	Dánská Koruna
DPH	Daň z přidané hodnoty
D	Účetní strana Dal
MD	Účetní strana Má dáti
Apod.	A podobně
Tzn.	To znamená
Např.	Například

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1 Logo společnosti UNIMARCO a.s.....	43
Obr. 2 Organizační struktura společnosti	44
Obr. 3 Logo značky HARDI.....	45
Obr. 4 Logo značky BREDAL	46
Obr. 5 Logo vinařské techniky GAI	47
Obr. 6 Logo značky AGRISEM (UNIMARCO a.s., 2006).....	47
Obr. 7 Logo píceinářských strojů Tonutti Wolagri	48
Obr. 8 Komunální stroje Rasco, Berti, JBM, Antonio Carraro	48

SEZNAM TABULEK

Tab. 1 Oprávněné osoby pro obchodní společnosti (Pilátová, Richter, 2011, str. 11)	15
Tab. 2 Rozvaha k 31. 12. 2009 v tis. Kč. (interní zdroje společnosti).....	51
Tab. 3 Výsledek hospodaření k 31. 12. 2009 v tis. Kč	53
Tab. 4 Rozvaha k 31. 12. 2010 v tis. Kč. (interní zdroje společnosti).....	54
Tab. 5 Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2010 v tis. Kč	56
Tab. 6 Rozvaha k 31. 12. 2011 v tis. Kč (interní zdroje společnosti).....	58
Tab. 7 Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2011 v tis. Kč	60
Tab. 8 Přehled pohledávek a odběratelů k 27. 3. 2013 v ks	70
Tab. 9 Částečné úhrady odběratelů (interní zdroje společnosti).....	71
Tab. 10 Pohledávky podle počtu dnů po splatnosti v tis. Kč.....	72
Tab. 11 Pohledávky za slovenskými odběrateli (interní zdroje společnosti)	72
Tab. 12 Údaje pro výpočet doby obratu pohledávek v tis. Kč.....	73
Tab. 13 Účtování splátek pohledávka (vlastní zpracování dle interních zdrojů).....	88
Tab. 14 Činnosti při vymáhání pohledávek (interní zdroje společnosti).....	91
Tab. 15 Postoupení pohledávky (interní zdroje společnosti).....	91
Tab. 16 Účtování opravné položky k pohledávce za odběratelem AB, s.r.o.....	94
Tab. 17 Odpis pohledávky (vlastní zpracování)	95
Tab. 18 Metoda přímého odpisu pohledávky	95

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Vývoj počtu zaměstnanců společnosti (interní zdroje společnosti)	65
---	----

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA PI: Návrh na vydání platebního rozkazu	106
PŘÍLOHA PII: Splátkový kalendář	109
PŘÍLOHA PIII: Rozvaha k 31. 12. 2011	111
PŘÍLOHA PIV: Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2011	115

PŘÍLOHA P I: NÁVRH NA VYDÁNÍ PLATEBNÍHO ROZKAZU

Krajský soud v Brně

Dlouhé díly 351

763 02 Zlín – Louky

Ve Zlíně dne 30. 3. 2013

Žalobce:

UNIMARCO a.s.

Zádveřice 426, 763 12 Zádveřice – Raková

IČ: 262 30 381

Společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 3477

Žalovaný:

XY, s.r.o.

IČ: 00532680

Společnost zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl C, vložka 4733

Žaloba o zaplacení částky 120 500 Kč s příslušenstvím

Návrh na vydání platebního rozkazu

Soudní poplatek bude zaplacen na výzvu soudu.

Přílohy:

Objednávka

Dodací list

Faktura

Internetový výpis z obchodního rejstříku žalobce

Internetový výpis z obchodního rejstříku žalovaného

I.

Žalovaný si dne 31. 8. 2011 objednal u žalobce dva náhradní díly v hodnotě 441 000 Kč včetně DPH písemnou objednávkou č. 26586

Žalobce náhradní díly žalovanému řádně a včas dodal dne k 31. 8. 2011. Žalovaný potvrdil řádně a včasné převzetí náhradních dílů dne 31. 8. 2011.

K zaplacení ceny náhradních dílů vystavil žalobce žalovanému fakturu č. 26586 ze dne 31. 8. 2011 se splatností následující:

- 220 500 Kč splatnost do 31. 10. 2011.
- 220 500 Kč splatnost do 31. 7. 2012.

Důkazem:

Objednávka ze dne 29. 8. 2011

Dodací list ze dne 31. 8. 2011

Faktura číslo 26586 ze dne 31. 8. 2011

II.

Žalovaný do dnešního dne uhradil žalobci pouze částku 220 500,- Kč, která byla splatná k 21. 10. 2011, a část splátky druhé ve výši 100 000,- Kč.

III.

Žalobce si se žalovaným nedohodnul smluvní úroky z prodlení, a proto žalobce požaduje z dlužné částky zákonné smluvní úroky z prodlení podle § 369 obchodního zákoníku a § 1 nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení, a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku.

IV.

S ohledem na výše uvedené skutečnosti žalobce navrhuje, aby soud vydal tento

platební rozkaz:

Žalovaný je povinen zaplatit žalobci částku 120 500,- Kč včetně příslušenství, tj. úroky z prodlení z částky 120 500,- Kč od 31. 7. 2012 do 30. 3. 2013 a dále z částky 120 500,- Kč ročně ve výši REPO sazby stanovené ČNB, stanovené vždy k prvnímu dni příslušného kalendářního pololetí, v němž trvá prodlení žalovaného, až do zaplacení, a náklady

soudního řízení včetně náhrady za poskytované právní služby včetně DH, to vše do 3dnů od právní moci tohoto platebního rozkazu.

.....

UNIMARCO a.s.

Jednající Robertem Mladenovem

jednatel

PŘÍLOHA P II: SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ

Věřitel:

UNIMARCO a.s.

Zádveřice 426,

763 12 Zádveřice – Raková

IČ: 262 30 381

(dále jen „**věřitel**“)

a

Dlužník:

XY, s.r.o.

IČ: 00532680

(dále jen „**dlužník**“)

Uzavřeli dle § 407 obchodního zákoníku tuto

Dohodu o uznání závazku a splátkový kalendář

Dlužník dluží věřiteli k dnešnímu dni celkovou částku 120 500,- Kč poskytnutou jako obchodní úvěr.

Věřitel prohlašuje, že nebude po dlužníkovi požadovat žádný úrok, bude-li dodržen níže uvedený splátkový kalendář. Nebudou-li ovšem jeho podmínky dodrženy, vyhrazuje si věřitel právo na jednostranné přezkoumání tohoto svého rozhodnutí, s čímž dlužník souhlasí. Dlužník s výši dlužné částky vůči věřiteli dále souhlasí co do důvodu i výše, což svým podpisem pod touto dohodou a splátkovým kalendářem potvrzuje.

Splátkový kalendář

Dlužník se zavazuje uhradit věřiteli svůj závazek ve výši 120 500,- Kč v následujících splátkách:

1 - dne 31. 4. 2013	15 000,- Kč
2 - dne 31. 5. 2013	15 000,- Kč
3 – dne 31. 6. 2013	15 000,- Kč
4 - dne 31. 7. 2013	15 000,- Kč
5 – dne 31. 8. 2013	15 000,- Kč
6 – dne 31. 9. 2013	15 000,- Kč
7 – dne 31. 10. 2013	15 000,- Kč
8 – dne 31. 11. 2013	15 500,- Kč

Splátky závazku budou poukazovány na účet vedený u ČSOB, č. ú. 224485246/0300 nebo proti podpisu v hotovosti na viděnou.

Datum a místo: Ve Zlíně dne 31. 3. 2013

věřitel

dlužník

PŘÍLOHA P III: ROZVAHA K 31. 12. 2011

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

ROZVAHA
v plném rozsahu
 k 31. 12. 2011
 (v celých tisících Kč)

Rozvaha Úč POD 1-01

 Název a sídlo účetní jednotky
 UN:MARCO a.s.
 Závěrečné - Raková 426
 Závěrečné
 763 12


Čís. ř.	IKP	Rok	Měsíc	IC
01	001005	2011	12	26230381

označ.	AKTIVA	řádk.	Běžné účetní období			minulá úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)	001	118 262	-20 854	97 407	85 583
A	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002	0	0	0	0
B	Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23)	003	32 126	-20 740	11 386	9 504
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	177	-177	0	0
B.I.1.	Zřizovací výdaje	005	0	0	0	0
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006	0	0	0	0
3.	Software	007	177	-177	0	0
4.	Ocenitelná práva	008	0	0	0	0
5.	Goodwill	009	0	0	0	0
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	0	0	0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	0	0	0	0
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22)	013	31 777	-20 563	11 214	9 428
B.II.1.	Pozemky	014	908	0	858	858
2.	Stavby	015	7 476	-3 535	3 941	3 917
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	25 368	-10 231	15 137	15 663
4.	Přátelské celky trvalých porostů	017	0	0	0	0
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018	0	0	0	0
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	0	0	0	0
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	30	0	30	0
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021	393	0	393	0
9.	Cenňový rozdíl k nabytému majetku	022	-3 365	2 500	-865	-1 110
B.II.II.	Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30)	023	171	0	171	166
B.II.II.1.	Pecny - svěřená osoba	024	171	0	171	166
2.	Pecny v účtech jednotek pod podstatným vlivem	025	0	0	0	0
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026	0	0	0	0
4.	Půjčky a úvěry - svěřená nebo svěřená osoba, podstatný vliv	027	0	0	0	0
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028	0	0	0	0
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029	0	0	0	0
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030	0	0	0	0

označ. a	AKTIVA b	řád. c	běžné účetní období			minulé úč. období d
			BRUTO 1	Korekce 2	NETTO 3	
C	Oběžná aktiva (ř. 32+33+43+56)	031	84 911	-111	83 800	75 933
C.I.	Zásoby (ř. 33 až 36)	032	27 579	0	27 579	25 158
C.I.1.	1. Materiál	033	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034	0	0	0	0
3.	Výrobky	035	0	0	0	0
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036	0	0	0	0
5.	Zboží	037	26 016	0	26 016	25 158
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038	1 563	0	1 563	0
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 40 až 47)	039	184	0	184	0
C.II.1.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	040	0	0	0	0
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041	0	0	0	0
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042	0	0	0	0
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043	0	0	0	0
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	0	0	0	0
6.	Dohadné účty aktivní	045	0	0	0	0
7.	Jiné pohledávky	046	0	0	0	0
8.	Odloužená daňová pohledávka	047	184	0	184	0
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 49 až 57)	048	24 100	-111	23 989	13 480
C.III.1.	1. Pohledávky z obchodních vztahů	049	22 947	-111	22 836	9 632
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050	0	0	0	0
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051	0	0	0	0
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052	0	0	0	0
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053	0	0	0	0
6.	Stát-daňové pohledávky	054	300	0	300	1 100
7.	Ostatní poskytnuté zálohy	055	290	0	290	790
8.	Dohadné účty aktivní	056	0	0	0	2 110
9.	Jiné pohledávky	057	470	0	470	434
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř. 59 až 62)	058	32 143	0	32 143	37 200
C.IV.1.	1. Peníze	059	1	0	1	268
2.	Účty v bankách	060	32 142	0	32 142	37 027
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061	0	0	0	0
4.	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062	0	0	0	0
D.I.	Časové rozlišení (ř. 64 až 66)	063	116	0	116	66
D.I.1.	1. Náklady příštích období	064	116	0	116	66
2.	Komplexní náklady příštích období	065	0	0	0	0
3.	Příjmy příštích období	066	0	0	0	0
000A.	Kontrolní číslo AKTIVA	000	404 892	-83 404	381 488	342 276

označ.	PASIVA	řad.	běžné účetní období	
			Netto	minulá úč. období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř. 68+88+118)	067	95 401	85 533
A.	Vlastní kapitál (ř. 69+73+70+82+85)	068	64 521	59 336
A.I.	Základní kapitál (ř. 70 až 72)	069	35 000	35 000
A.I.1.	Základní kapitál	070	35 000	35 000
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071	0	0
3.	Změny základního kapitálu	072	0	0
A.II.	Kapitálové fondy (ř. 74 až 76)	073	1 890	1 890
A.II.1.	Emisní nálo	074	0	0
2.	Ostatní kapitálové fondy	075	1 891	1 891
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076	14	9
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění až příměrných	077	0	0
5.	Rozdíly z přeměny společnosti	078	0	0
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř. 80+83)	079	1 610	1 603
A.III.1.	Zákonný rezervní fond, nedělitelný fond	080	1 210	1 203
2.	Statutární a ostatní fondy	081	400	400
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř. 83+84)	082	20 631	20 334
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	083	20 631	20 334
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let	084	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (ř. 85)	085	5 179	312
B.	Cizí zdroje (ř. 87+92+103+115)	086	30 880	26 236
B.I.	Rezervy (ř. 88 až 91)	087	0	0
B.I.1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	088	0	0
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	089	0	0
3.	Rezerva na daň z příjmu	090	0	0
4.	Ostatní rezervy	091	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky (ř. 93 až 102)	092	0	193
B.II.1.	Závazky z obchodních vztahů	093	0	0
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	094	0	0
3.	Závazky - podstatný vliv	095	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k členům sdružení	096	0	0
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	097	0	0
6.	Vydání dluhopisů	098	0	0
7.	Dlouhodobé směrnky k úhradě	099	0	0
8.	Dohadné účty pasivní	100	0	0
9.	Jiné závazky	101	0	0
10.	Odloužený daňový závazek	102	0	193

oznám.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	
			Netto	brutto
a	b	c	5	6
B.III.	Krátkodobé závazky (ř. 104 až 114)	103	33 800	26 943
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	104	23 610	21 638
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	105	0	0
3.	Závazky k členům jednotkám pod podstatným vlivem	106	0	0
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	107	0	0
5.	Závazky k zaměstnancům	108	1 009	102
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	109	485	399
7.	Štát - daňové závazky a dotace	110	2 560	2 121
8.	řádková přijatá zálohy	111	2 603	1 019
9.	Vydání dluhopisů	112	0	0
10.	Dohadné účty pasivní	113	327	73
11.	Jiné závazky	114	96	691
B.IV.	Bankovní úvěry a vypočty (ř. 115 až 118)	115	0	0
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	116	0	0
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	117	0	0
3.	Krátkodobé finanční vypočty	118	0	0
C.I.	Časové rozlišení (ř. 120 + 121)	119	0	8
C.I.1.	Výdaje příštích období	120	0	8
2.	Výnosy příštích období	121	0	0
	Kontrolní číslo PASIVA	999	376 425	342 012

Odesláno dne <i>2012-05-29</i>	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní uzávěrku (jméno a podpis)
4 31.12.2011		Kadřčíková Drahomíra	Kadřčíková Drahomíra
		UNIinvest s.r.o. Záchranné - Břaková 424 763 12 ZÁCHRANICE DIČ: CZ0000001	telefon: 577 901 145



Ověřeno bez výhrad

29. 05. 2012

PŘÍLOHA P IV: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31. 12. 2011

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.
se změnou pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31. 12. 2011
(v celých tisících Kč)

ÚĚ POD 2-01

Název a sídlo účetní jednotky
UNITARGO a.s.
Závodnice - Flaková 426
Závodnice
763 12

Čís. ř.	BKP	Rok	Měsíc	IC
01	000095	2011	12	20230081

označ.	TEXT	řad.	Skutečnost v účinném období	
			středověrně	minulým
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej zboží	01	170 190	65 405
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	134 050	73 339
+	Obchodní marže (I.01-02)	03	36 024	22 067
II.	Výkony (I.05+06+07)	04	7 257	7 083
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	7 257	7 083
II.2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	0	0
II.3.	Aktivace	07	0	0
B.	Výkonová spotřeba (I.09+10)	08	20 234	15 189
B.1.	Spotřeba materiálů a energie	09	4 062	3 037
B.2.	Služby	10	16 007	12 132
+	Přidaná hodnota (I.03+04-08)	11	22 047	13 981
C.	Osobní náklady (I.13 až 16)	12	10 754	10 213
C.1.	Mzdové náklady	13	14 258	11 733
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14	120	120
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	4 011	3 951
C.4.	Sociální náklady	16	566	409
D.	Daně a poplatky	17	498	181
E.	Úpisy dlouhodobě nehmotného a hmotného majetku	18	8 606	8 559
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálů (I.20+21)	19	2 422	4 548
III.1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	2 422	4 548
III.2.	Tržby z prodeje materiálů	21	0	0
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálů (I.23+24)	22	2 396	744
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	2 396	744
F.2.	Prodáný materiál	24	0	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příslušných období	25	34	-41
IV.	Čistá provozní výnosy	26	1 704	6 194
H.	Čistá provozní náklady	27	991	1 352
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0
+	Provozní výsledek hospodářství (I.11-12-17-18+19-22+26+27+ (-28)+(-29))	30	-2 506	1 035

označ.	TEXT	říc.	Skutečnost v účetním období	
			sjednocením 1	minutem 2
VI	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31	0	0
J	Prodané cenné papíry a podíly	32	0	0
VII	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34+35+36)	33	7 015	0
VII.1	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	7 015	0
VII.2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35	0	0
VII.3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	0	0
K	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	0	0
X	Výnosové úroky	42	104	7
N	Nákladové úroky	43	7	0
XI	Dotatní finanční výnosy	44	2 984	1 197
O	Dotatní finanční náklady	45	2 981	1 893
XII	Převod finančních výnosů	46	0	0
P	Převod finančních nákladů	47	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření (ř.31-32+33-37-38+39-40+41+42-43-44-45+(-46)+(-47))	48	7 508	-489
Q	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř.50+51)	49	-177	236
Q.1	- splatná	50	200	43
Q.2	- odložená	51	-377	193
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.50+48-49)	52	5 177	310
XIII	Mimořádné výnosy	53	0	0
R	Mimořádné náklady	54	1	0
S	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř.55+57)	55	0	0
S.1	- splatná	56	0	0
S.2	- odložená	57	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53-54-55)	58	-1	0
T	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52-58-59)	60	5 175	310
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 30+48+55-64)	61	4 999	540
	Kontrolní číslo	99	515 435	310 307

Odesláno dne 	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou 	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis) Ladislava Drahošíra Ce - 303000 430 2 ZADÍVEŘOV CZ500000	Osoba odpovědná za účetní uzávěrku (jméno a podpis) Ladislava Drahošíra 
			telefon: 577 501 148

Ověřeno bez výhrad