

Řízení pohledávek ve vybrané společnosti

Markéta Sekaninová

Bakalářská práce
2019



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Markéta Sekaninová**
Osobní číslo: **M16801**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Řízení pohledávek ve vybrané společnosti**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů a zpracujte teoretickou část týkající se řízení pohledávek.

II. Praktická část

- Analyzujte současný stav řízení pohledávek ve vybrané společnosti.
- Na základě provedené analýzy navrhněte opatření pro zlepšení stávajícího stavu řízení pohledávek.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Rozsah příloh:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada, 2017, 228 s. ISBN 978-80-271-0563-2.

SLÁDKOVÁ, Eva a Jiří STROUHAL. Účetnictví – výkaznictví podle českých účetních předpisů. 2. aktualizované vydání. Praha: Institut certifikace účetních, 2018, 154 s. ISBN 978-80-87985-17-5.

STROUHAL, Jiří, Carmen Giorgiana BONACI a Rzvan V. MUSTA. International accounting practices. Prague: Oeconomica, 2014, 231 s. ISBN 978-80-245-2040-7.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada, 2016, 284 s. ISBN 978-80-271-0048-4.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zuzana Crhová**
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: **7. ledna 2019**
Termín odevzdání bakalářské práce: **14. května 2019**

Ve Zlině dne 7. ledna 2019

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské 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 obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou 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. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....

podpis diplomanta

ABSTRAKT

Bakalářská práce se zabývá problematikou pohledávek po splatnosti jejich řízením a evidencí ve vybrané společnosti XY, s.r.o. Teoretická část je zaměřena na základní pojmy jako je charakteristika pohledávek, vymezení pohledávek z účetního a daňového hlediska, vybraní ukazatele finanční analýzy a správa pohledávek. V praktické části je nejprve popsána firma jako celek, čím se zabývá, její historií a současným stavem. Dále se bakalářská práce zabývá analýzou pohledávek, a to konkrétně stávajícího stavu pohledávek. Poslední část je věnována prevenci a vymáháním pohledávek. Na závěr jsou na základě vypracované analýzy navržena a doporučena zlepšení ve správě a řízení pohledávek.

Klíčová slova: pohledávky, analýza pohledávek, opravné položky, řízení pohledávek, vymáhání pohledávek

ABSTRACT

The bachelor thesis deals with the issue of overdue receivables by their management and recording in selected company XY, s.r.o. The theoretical part is focused on basic terms such as characteristics of receivables, defining receivables from the accounting and tax point of view, selected indicators of financial analysis and receivables management. In the practical part is first described the company as a whole, what it deals with, its history and the current state. The thesis also deals with the analysis of receivables, namely the current status of claims. The last part is devoted to the prevention and recovery of claims. Finally, improvements in administration and management of receivables are proposed and recommended on the basis of the analysis.

Keywords: receivables, receivables analysis, adjustments, receivables management, debt collection

Tímto způsobem bych chtěla poděkovat své vedoucí bakalářské práce Ing. Zuzaně Crhové, za odborné vedení, vstřícný přístup a poskytnutí cenných rad, připomínek a podnětů při zpracování mé bakalářské práce. Dále mé poděkování patří finanční ředitelce společnosti XY, s.r.o. za možnost zpracování práce v této společnosti a za poskytnutí jejich interních informací.

V neposlední řadě děkuji mé nejbližší rodině především mému tatínkovi, partnerovi a přátelům za trpělivost, toleranci a podporu nejen při zpracování bakalářské práce, ale také po dobu celého mého studia.

"Co chceš, to můžeš" - Tomáš Baťa

OBSAH

ÚVOD	9
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 CHARAKTERISTIKA POHLEDÁVEK	13
1.1 ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK Z HLEDISKA ČASU	13
1.1.1 Dlouhodobé členění pohledávek	13
1.1.2 Krátkodobé členění pohledávek	14
1.2 VZNIK A ZÁNİK POHLEDÁVKY	14
1.3 VZÁJEMNÝ ZÁPOČET	15
1.4 ÚČTOVÁNÍ POHLEDÁVEK Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ	15
1.5 ÚČTOVÁNÍ POHLEDÁVEK ZA ZAMĚSTNANCI	16
1.6 EVIDENCE POHLEDÁVEK	16
1.7 ODPIS POHLEDÁVEK	17
1.7.1 Účetní odpis pohledávek	17
1.7.2 Daňový odpis pohledávek	17
2 POHLEDÁVKY Z ÚČETNÍHO A DAŇOVÉHO HLEDISKA	18
2.1 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA	18
2.2 OCEŇOVÁNÍ POHLEDÁVEK	18
2.2.1 Oceňování z pohledu uskutečnění účetního případu.....	19
2.2.2 Oceňování z pohledu sestavení účetní závěrky.....	19
2.3 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM	20
2.4 DAŇOVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY POHLEDÁVEK.....	20
2.4.1 Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12. 1994.....	21
2.4.2 Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení	21
2.5 INVENTARIZACE POHLEDÁVEK	22
2.5.1 Účel inventarizace	22
2.5.2 Inventarizační rozdíly.....	22
2.6 PROMLČENÍ POHLEDÁVKY.....	22
3 VYBRANÍ UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY	23
3.1 VERTIKÁLNÍ ANALÝZA	23
3.2 HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA	23
3.3 UKAZATEL DOBY OBRATU POHLEDÁVEK.....	23
3.4 UKAZATEL LIKVIDITY	23
3.5 UKAZATEL AKTIVITY	24
4 SPRÁVA POHLEDÁVEK	25
4.1 PREVENCE POHLEDÁVEK	25
4.2 VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK.....	26
4.3 VYMÁHÁNÍ MIMOSOUDNÍ CESTOU	26
4.3.1 Upomínkové řízení.....	26
4.3.2 Nepeňěžní sankce.....	27

4.3.3	Inkasní agentury	27
4.4	VYMÁHÁNÍ SOUDNÍ CESTOU	27
4.4.1	Exekuční řízení.....	27
4.4.2	Insolvenční řízení	28
II	PRAKTICKÁ ČÁST	29
5	PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI.....	30
5.1	CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI PODLE ZÁPISU V OBCHODNÍM REJSTRÁŘÍKU	30
5.2	HISTORIE A SOUČASNOST FIRMY	31
5.3	VÝVOJ FIRMY V ČÍSLECH	32
5.4	ODBĚRATELÉ A DODAVATELÉ	32
5.5	ZPŮSOB VEDENÍ ÚČETNICTVÍ.....	33
6	MAJETKOVÁ A FINANČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI.....	34
6.1	VERTIKÁLNÍ ANALÝZA	34
6.2	HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA	35
7	POHLEDÁVKY	37
7.1	STRUKTURA POHLEDÁVEK V ROZVAZE.....	37
7.2	FINANČNÍ ANALÝZA AKTIV POHLEDÁVEK	38
7.3	ROZDĚLENÍ DLE JEDNOTLIVÝCH LET	40
7.3.1	Rok 2015	40
7.3.2	Rok 2016	40
7.3.3	Rok 2017	41
7.3.4	Shrnutí	42
7.4	FINANČNÍ ANALÝZA LIKVIDITY	42
8	ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK	44
8.1	EVIDENCE POHLEDÁVEK V ÚČETNICTVÍ.....	45
8.2	DĚLENÍ POHLEDÁVEK DLE SYNTETICKÝCH A ANALYTICKÝCH ÚČTŮ	46
8.3	PREVENTIVNÍ OPATŘENÍ POHLEDÁVEK ZE STRANY OBCHODNÍHO ODDĚLENÍ.....	48
8.4	POHLEDÁVKY Z TITULU SPLATNOSTI.....	48
8.4.1	Pohledávky – splatnost.....	48
8.5	VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI.....	50
8.6	OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM	51
9	NÁVRH ŘEŠENÍ A DOPORUČENÍ PRO ZLEPŠENÍ SOUČASNÉHO STAVU VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI.....	52
	ZÁVĚR	55
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	57
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	59
	SEZNAM OBRÁZKŮ	60
	SEZNAM TABULEK.....	61
	SEZNAM PŘÍLOH.....	62

ÚVOD

S pohledávkami se setkáváme každý den, jako běžní lidé si jdeme koupit zboží do obchodu a hned je na jedné straně kupující, kterému vzniká nárok na zboží nebo službu a na straně druhé prodávající, který má nárok na zaplacení kupní ceny zboží.

Pohledávky jsou důležitou součástí každé firmy. Také jsou nedílnou součástí odběratelsko-dodavatelských vztahů, smyslem každé společnosti je vytvářet zisk. Tudíž pohledávky ve společnosti tvoří poměrně důležitou část aktiv a zároveň tvoří jednu z hlavních položek oběžných aktiv. Každá společnost si pohledávky řeší podle svého uvážení, ale je hlavní dodržovat určité zásady, aby se podnik nedostal do zbytečných problémů s mnoha nesplácejícími odběrateli. Společnost musí řešit jejich splatnost a vymáhání. Inkaso pohledávek a následné vymáhání pohledávek je nedílnou součástí a důležitým bodem v boji s konkurencí. Pokud bude mít firma správně nastavené řízení pohledávek tak je velmi pravděpodobné, že se vyhne zbytečným problémům, kdy odběratelé nejsou schopni platit své závazky.

Správné řízení pohledávek zahrnuje proces evidence, prevenci, která nám předchází nepříjemnostem, tvorbu opravných položek a případné vymáhání pohledávek. S procesem řízení pohledávek by se mělo začínat hned po sepsání smlouvy.

Bakalářská práce bude zaměřena na řízení pohledávek ve vybrané společnosti XY, s.r.o., které v sobě zahrnuje evidenci, prevenci a vymáhání z obchodních vztahů.

Teoretická část bude věnována charakteristice pohledávek, vymezení pojmu pohledávka, členění pohledávek, vzniku a zániku pohledávek, vzájemnému zápočtu, účtování, evidenci a odpisu pohledávek.

V druhé části se práce bude věnovat pohledávkám z účetního a daňového hlediska konkrétně jejich legislativní úpravě, ocenění, opravným položkám a inventarizaci.

Třetí kapitola teoretické části se bude zabývat vybraným ukazatelům, které budou důležité pro praktickou část, a poslední kapitola bude zaměřena na správu pohledávek.

Praktická část bude zaměřena na pohledávky konkrétní společnosti XY, s.r.o. popis společnosti, historie a současnost. Stěžejní částí bude horizontální a vertikální analýza, výpočty doby obratu a rychlosti obratu pohledávek, likvidita pohledávek (okamžitá, pohotová a běžná). Bakalářská práce se bude zabývat roky 2015 – 2017.

Účetní závěrka za rok 2018 nebude v práci zveřejněna, jelikož při psaní této práce účetní závěrka ještě neprošla auditem.

Poslední kapitola se bude zabývat řízením pohledávek jejich evidencí v účetnictví, dělení podle syntetických a analytických účtů, preventivnímu opatření pohledávek ze strany obchodního oddělení a vymáhání pohledávek.

Na závěr bude celkově zhodnocen aktuální stav pohledávek ve společnosti XY, s.r.o., formulováno doporučení na zlepšení evidence pohledávek a návrh na zefektivnění současného řízení pohledávek.

V bakalářské práci není použit název společnosti ani názvy obchodních partnerů, v zájmu utajení jsou použity pouze zkratky.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je analyzovat současný stav řízení pohledávek ve vybrané společnosti XY, s.r.o. a na základě této analýzy zhodnotit stávající stav a navrhnout doporučení pro zlepšení nebo zefektivnění, aby zmírily případně vzniklé nedostatky.

Dílčím cílem je stručné vymezení nejdůležitějších pojmů týkajících se pohledávek pomocí literární rešerše a internetových zdrojů a navrhnout vhodná opatření týkající se řízení a správy pohledávek.

Pro dosažení výše uvedených cílů je práce rozdělena na teoretickou a praktickou část.

V teoretické části je hlavním cílem získané informace o problematice pohledávek seskupit a smysluplně uspořádat za sebou, aby čtenář pochopil, o co se jedná.

V praktické části jsou tyto poznatky aplikovány na vybranou společnost. Ke zhodnocení stávajícího stavu pohledávek ve společnosti byla využita finanční analýzy. Prvotně byla provedena horizontální a vertikální analýza. Dále výpočet doby obratu a rychlosti obratu, analýza likvidity všech 3. stupních, prevence a vymáhání.

Na základě těchto informací z analýz byl vyhodnocen závěr a navržená doporučení pro zlepšení stávajícího stavu řízení pohledávek.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 CHARAKTERISTIKA POHLEDÁVEK

Pohledávka představuje majetkové právo na úhradu peněz. Jedna ze základních definicí pohledávek lze chápat jako dosud neuspokojený (neuhrazený) nárok podniku (věřitele) vůči jiným fyzickým nebo právnickým osobám (pro nás dlužníkům). Pohledávka může být v peněžité i nepeněžité formě. (Šteker, Otrusínová, 2016, s. 90)

Ale podle (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 11) pohledávkou obecně rozumí právo na zaplacení peněžité částky. Kdy vzniká rozpor s odstavcem výše. Pohledávky spadají do složky aktiv podniku, kde představují významnou roli. Jsou zahrnuty v oběžném majetku firmy a jejich výše a rychlost splácení má vliv i na likviditu podniku. Splnění řádného a včasného plnění je důležitou zásadou poctivého obchodního vztahu.

Z účetního pojetí pohledávka vzniká v okamžiku splnění dodávky nebo poskytnutí služby odběrateli.

Pohledávky jako takové ovlivňují řadu stránek finančního hospodaření firmy, jak majetkovou strukturu, tak finanční strukturu firmy. Dále také ovlivňují likviditu společnosti, výnosy a náklady společnosti, protože vznik pohledávky je účetně vznikem výnosu společnosti. (Vozňáková, 2004, s. 7)

Pod pojmem pohledávka si můžeme představit tři základní parametry (Schönfeld, 2011, s. 12):

- Pohledávka vyjadřuje sumu, jakou má dlužník povinnost platit,
- Čas, ve kterém má zaplatit či postupné platby proběhnout,
- A pohledávka je také zajištěná její výši, kvalitou, likvidností a podobně.

1.1 Členění pohledávek z hlediska času

Pohledávky vznikají dodáním majetku, zboží, výrobků nebo služeb odběrateli. Současně s pohledávkou vznikají i výnosy v podobě tržeb pro dodavatele. (Kocmanová, 2002, s. 113)

1.1.1 Dlouhodobé členění pohledávek

Vyhláška 500/2002 Sb. (ČESKO, 2002), kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (§10) říká, že dlouhodobé pohledávky obsahují pohledávky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti delší než jeden rok, a odloženou daňovou pohledávku.

Do dlouhodobých pohledávek patří:

- pohledávky z obchodních vztahů,
- pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba,
- pohledávky - podstatný vliv,
- pohledávky za společníky,
- dlouhodobé poskytnuté zálohy,
- dohadné účty aktivní,
- jiné pohledávky (ČESKO, 2002).

1.1.2 Krátkodobé členění pohledávek

Vyhláška 500/2002 Sb. §11 (ČESKO, 2002) říká, že krátkodobé pohledávky obsahují pohledávky, které v okamžiku, ke kterému je účetní závěrka sestavena, mají dobu splatnosti jeden rok a kratší.

Do krátkodobých pohledávek patří:

- krátkodobé pohledávky,
- pohledávky - ovládané nebo ovládající osoba
- pohledávky za společníky
- stát - daňové pohledávky
- jiné pohledávky (ČESKO, 2002).

1.2 Vznik a zánik pohledávky

Vznik pohledávek je již od vystavení daňového dokladu. Pokud chceme předejít nepříjemnostem z vymáhání pohledávek po splatnosti, je třeba se před tím zaopatřit řešením už v době vzniku pohledávky. Před vznikem pohledávky je vhodné si rozdělit odběratele na základě znalosti do několika skupin například podle dosavadní platební schopnosti, podle velikosti, opakovatelnosti dodávek. Vypracovat kvalitní smlouvy a smluvní dohody, zjistit si informace o budoucím nebo současném odběrateli nebo si pohledávky jistit takzvaně zajistit instrumenty jako jsou například směnka, smluvní pokuta, bankovní záruka.

(Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 11)

Pohledávky se vyřazují z účetnictví kvůli jejich zániku, ke kterému dochází, nejčastěji z důvodu splnění dluhu, částečné splnění závazku a placení úroků, započtení pohledávky

nebo promlčením. Nejčastějším případem zániku pohledávky je zaplacení. (Novotný, 2018, s. 151)

Pohledávka zaniká uspokojením věřitele což je vyrovnáním závazku dlužníkem. Splatností pohledávky můžeme rozumět jako termínu vyrovnání závazku dlužníkem. Z hlediska splatnosti lze pohledávky dělit na:

- a) Krátkodobé (splatnost do 1 roku),
- b) dlouhodobé (splatnost déle než 1 rok).

(Sedláček, 2016, s. 139)

1.3 Vzájemný zápočet

Vzájemný zápočet můžeme považovat za možnou variantu zániku závazku. Klasický způsob je splnění závazku, u peněžité pohledávky dojde k její úhradě. Není povinností provádět vzájemné zápočty. Tato změna by pouze navýšila bilanční sumu v rozvaze. (Martínková, 2015)

Musíme oznámit svou vůli započtení protistraně nebo se rozumně dohodnout na započtení konkrétních pohledávek, a to buď formou uvedení v reciproční smlouvě nebo mít podepsanou dohodu o započtení. Je výhodné provádět vzájemné zápočty průběžně, abychom věděli, u kterých pohledávek je možné očekávat zaplacení. (Martínková, 2015)

1.4 Účtování pohledávek z obchodních vztahů

Účty pohledávek slouží k zobrazení vztahů obchodní korporace a k jejímu okolí jako jsou obchodní partneři (odběratelé, dodavatelé), zaměstnanci, instituce sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění, finanční a jiné orgány, společníci aj. (Sedláček, 2016, s. 139)

Pohledávky spadají do účtové třídy 3 – Zúčtovací vztahy (krátkodobé i dlouhodobé).

Platí, že věřitel má právo vymáhat v době splatnosti pohledávku a dlužník má povinnost toto plnění uskutečnit. (Sedláček, 2016, s. 139)

Pohledávky z obchodních vztahů účtujeme proto, aby byl vyrovnán časový rozdíl mezi okamžikem poskytnutí výkonu dodavatelem (zboží a služeb) a okamžikem úhrady těchto výkonů odběratelem, když uhradí fakturu za prodej výkonů na fakturu splatnou do určité doby. (Strouhal, Bonaci, Mustafã, 2014, s. 110)

Pohledávky z obchodních vztahů vznikají dnem dodání výrobků, zboží nebo služeb odběratelem na obchodní úvěr. Současně se vznikem pohledávky vznikají u dodavatele výnosy (tržby za vlastní výrobky, zboží nebo služby). Doba splatnosti faktury je uvedena v obchodní smlouvě. Vystavená faktura je účetním dokladem pro zaúčtování. (Sedláček, 2016, s. 139-140)

1.5 Účtování pohledávek za zaměstnanci

Pohledávky vůči zaměstnancům podnik sleduje v účtové skupině 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi. Největší položku tvoří nároky za závislou činnost zaměstnance tj. mzdové nároky, které jsou pro zaměstnance závazkem na účtu 331 – Zaměstnanci. Dále můžeme účtovat zálohy poskytnuté zaměstnanci, povinnosti a nároky z titulu náhrad vyúčtované vůči zaměstnanci. (Hinke, Bárková, Hruška, 2016, s. 86-88)

Následující účtovou skupinu tvoří náhrady cestovních výdajů poskytnuté zaměstnavatelem. Způsob jejich poskytování je upraven zákonem. Daňově uznatelné náhrady musí být v souladu se zákonem. Pokud zaměstnavatel poskytne zaměstnanci náhradu vyšší, sám zaměstnavatel si ji uplatnit nemůže a zaměstnanci se částka poskytnutá navíc započte jako nepeněžní zdanitelný příjem. Mohou být proplaceny prokazatelné náklady na ubytování, jízdné hromadnou dopravou a další. Pokud zaměstnanec využívá svého soukromého vozidla, je nezbytné vykázat počet ujetých kilometrů a typ jeho vozidla k proplacení cestovních náhrad. Pevné sazby jsou určeny pro stravné. Vyúčtování náhrad cestovních výdajů se proplácí při výplatě mzdy. Náhrady nejsou součástí mzdy a nepodléhají zdanění.

(Hinke, Bárková, Hruška, 2016, s. 86-88)

1.6 Evidence pohledávek

Pohledávky se vedou v syntetické a analytické evidenci, abychom věděli, které pohledávky jsou krátkodobé a které jsou dlouhodobé. Zahrnuje účtovou skupinu 31, která zahrnuje běžné pohledávky z obchodních vztahů podniku. Evidují se jako pohledávky, zálohy poskytnuté dodavatelům a pohledávky vyplývající z reklamací. Za pohledávku považujeme i směnku k inkasu. (Hinke, Bárková, Hruška, 2016, s. 84)

1.7 Odpis pohledávek

Ukázka účtování účetních a daňových odpisů pohledávek je vyobrazeno v tabulce č. 1. Odpis pohledávky můžeme chápat jako přímé snížení její hodnoty. Pokud se v účetnictví vyskytnou nedobytné, špatně vymahatelné nebo pochybné pohledávky. Účtuje se ve skupině 54 – Jiné provozní náklady. Můžou být účetní odpisy, ale pokud jsou podle ustanovení § 24 odst. 2 písm. y Zákona o dani z příjmů, pak jsou uznány jako daňový náklad.

(Novotný, 2018, s. 151)

Tabulka 1 Odpis pohledávky

31.12.2018	Odpis pohledávky			
	a) Daňový	40 000	546/1	311
	b) Účetní	40 000	546/9	311

Zdroj: (Novotný, 2018, s. 152)

1.7.1 Účetní odpis pohledávek

Účetní odpis je povinný. Účelem je věrný a poctivý obraz účetnictví, který vyjadřuje snížení hodnoty majetku. Účetní odpis většinou nelze přerušit. Účtují se a v daňové evidenci se účetní odpisy nevykazují. Uplatňují se nejčastěji měsíčně. (Dušek, 2017, s. 17)

1.7.2 Daňový odpis pohledávek

Daňové odpisy jsou dobrovolné. Účelem je základ daně, tj. daňový příjem státu. Uplatňují se jednou ročně a neúčtují se. (Dušek, 2017, s. 17)

- Jednorázový odpis pohledávek daňově uznatelných
 - uvádí se proti daňově uznaným nákladům v zákoně č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů

(Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 78-82)

2 POHLEDÁVKY Z ÚČETNÍHO A DAŇOVÉHO HLEDISKA

2.1 Legislativní úprava

Oběžný majetek, ve kterém se vyskytují i pohledávky je upravován:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, kde nalezneme způsob oceňování pohledávek, zákaz vzájemného zúčtování, postup při inventarizaci majetku a závazků,
- vyhláška 500/2002 Sb., pro podnikatele kde nalezneme náklady související s pořízením pohledávek, obsahové vymezení jednotlivých pohledávek a jejich zobrazení v rozvaze,
- české účetní standardy pro podnikatele (ČÚS), kde nalezneme postupy účtování pohledávek (ČÚS č. 017 Zúčtovací vztahy) a tvorbu opravných položek (ČÚS č. 005 Opravné položky),
- směrná účtová osnova pro podnikatele – účtová třída 3 (Zúčtovací vztahy). Nepřímo tam nalezneme i pohledávky ve třídě 0 (zálohy na nákup dlouhodobého majetku, dlouhodobé pohledávky z titulu zápůjček mezi propojenými osobami) a v účtové třídě 1 (zálohy na nákup zásob). (Šteker, Otrusínová, 2016, s. 90)

Základními předpisy upravujícími daňové povinnosti podnikatelů a vztahující se k pohledávkám jsou:

- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů,
- zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o rezervách),
- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

2.2 Oceňování pohledávek

Pohledávky se oceňují podle § 5 odst. 9 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

(Dušek, Sedláček, 2015, s. 29)

Oceňování pohledávek vyžaduje přísnou regulaci. Mohlo by to mít velký dopad v ovlivňování vykazovaných informací podle jejich představ. Oceňování nalezneme v Zákoně č. 563/1991 Sb., o účetnictví, vyhlášce Ministerstva financí ČR č. 500/2002 Sb. a Českých účetních standardech pro podnikatele.

(Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 72)

Pohledávky oceňujeme třemi způsoby:

- pořizovací cenou → pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem
- reálnou hodnotou → pohledávky určené k prodeji
- jmenovitou hodnotou → pohledávky v době jejich vzniku (vlastní)

(Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 72-73)

2.2.1 Oceňování z pohledu uskutečnění účetního případu

Pohledávka vzniká dnem vystavení faktury. Při svém vzniku se pohledávky oceňují *jmenovitou hodnotou* a v případě kdy by došlo k nabytí za úplatu či vkladem se budou oceňovat *pořizovací cenou*. Do pořizovací ceny pohledávek dle (§ 50 VyZÚ) můžeme zařadit i náklady za znalecké ocenění, odměny právníkům a provize. (Šteker, Otrusinová, 2016, s. 92)

2.2.2 Oceňování z pohledu sestavení účetní závěrky

Ke dni sestavení účetní závěrky se považuje rozvahový den nebo jiný okamžik, k němuž se účetní závěrka sestavuje. Máme dvě možnosti jak oceňovat. Na bázi *historické ceny*, což znamená na základě původní jmenovité nebo pořizovací ceny, která může být ponížena v souladu se zásadou opatrnosti o opravné položky. (Šteker, Otrusinová, 2016, s. 92)

Druhou možností je ocenění podle *reálné hodnoty*. Zákon o účetnictví to umožňuje pouze u vybraných položek aktiv a závazků. Tímto způsobem lze ocenit pohledávky určené k obchodování nebo pohledávky oceněné reálnou hodnotou podle zvláštních právních předpisů. (Šteker, Otrusinová, 2016, s. 92)

2.3 OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM

Důvodem tvorby opravných položek je přechodné snížení hodnoty pohledávek. Jedním z častých důvodů jsou pohledávky po lhůtě splatnosti. (Šteker, Otrusínová, 2016, s. 104)

Využití zásady opatrnosti můžeme použít na opravné položky, které jsou po lhůtě splatnosti. Nejčastějším podmětem je inventarizace. Zásady pro tvorbu opravné položky její použití, snížení nebo zrušení jsou uvedeny ve vyhlášce a v ČÚS č. 005. Pokud pohledávku jenom zaúčtujeme tak došlo pouze k přechodnému snížení pohledávky.

Tvorba opravné položky a zvýšení bude účtováno do nákladů. Snížení opravné položky a zrušení bude účtováno jako snížení nákladů v účtové třídě 55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti. (Novotný, 2018, s. 151)

Přechodné snížení se účtuje nepřímou pomocí účtové skupiny 39- Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování, nepromítne se to do stavů pohledávek.

Účetní předpisy:

- Tvorba a zvýšení MD 55x/ D 391,
- Snížení a rozpouštění MD 391/ D 55x.

(Novotný, 2018, s. 151)

2.4 Daňové opravné položky pohledávek

Lze tvořit k pohledávkám, které jsou podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách (ZoR):

- splatné od 1.1.1995,
- nepromlčené (dle NOZ 3 roky),
- musí být v účetnictví (nelze již, pokud jsou vedeny jen v podrozvaze),
- bylo o nich účtováno při jejich vzniku ve výnosech, a to zdaněných běžnou daní z příjmů,
- výpočet z rozvahové hodnoty (tj. včetně DPH),
- lze tvořit i na pohledávky za známým pachatelem (KV 429/16.06.14).

(Dušek, 2018, s. 79)

Nelze tvořit k pohledávkám z titulu (§2/2 ZoR):

- cenných papírů a ostatních investičních nástrojů
- úvěrů, zápůjček, půjček

- ručení (výjimka ručení za celní dluh §8b)
- záloh
- plnění ve prospěch vlastního kapitálu a úhrady ztráty obchodní korporace
- smluvních pokut, úroků z prodlení a poplatků z prodlení
- penále a jiných sankcí ze závazkových vztahů
- k pohledávkám nabytým bezúplatně
- k souboru pohledávek

a opravné položky podle §8a – nelze ještě tvořit k pohledávkám (§8a/3)

- již odepsaných do výsledku,
- vzniklých za členy obchodních korporace za upsaný vlastní kapitál,
- vzniklých mezi spojenými osobami podle ZDP. (Dušek, 2018, s. 79)

Opravné položky nelze vytvářet v průběhu likvidace nebo v průběhu insolvenčního řízení v době trvání účinků prohlášení konkurzu (§4/1) a dále nelze tvořit, jestliže má věřitel k dlužníkovi současně splatné dluhy a neprovede vzájemný zápočet (§2/4 ZoR)

(Dušek, 2018, s. 79)

2.4.1 Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. 12. 1994

Musí splňovat dvě podmínky:

- a) 18 měsíců, až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky,
- b) 30 měsíců, až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávek.

Pohledávky nabyté postoupením, jejíž rozvahová hodnota byla vyšší než 200 000 Kč v okamžiku jejího vzniku, se mohou tvořit opravné položky pouze v případě, že bylo ohledně těchto pohledávek zahájeno řízení, kterého se poplatník daně z příjmů řádně účastní a je také rozhodčím, správním nebo soudním řízením. (Sedláček, 2016, s. 105)

2.4.2 Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení

Můžou být až do výše rozhodné hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu od zahájení insolvenčního řízení do konce lhůty, která je stanovena v rozhodnutí soudu o úpadku nebo do konce lhůty podle insolvenčního zákona za podmínek stanovených zákonem 593/1992 Sb. (Sedláček, 2016, s. 106)

2.5 INVENTARIZACE POHLEDÁVEK

U pohledávek se využívá dokladové inventarizace, protože je nemůžeme fyzicky sečíst. Inventarizací se rozumí porovnání skutečného stavu se stavem v účetnictví, zda nejsou důvody pro účtování o opravných položkách při snížení hodnoty. (Martínková, 2016)

Výsledky inventarizace pohledávek musí být zapsány v inventurních soupisech formou rozpisů jednotlivých položek. Tento rozpis by měl obsahovat alespoň název dlužníka-věřitele, datum vzniku pohledávky, částku, datum poslední upomínky. (Schiffer, 2005, s. 142)

2.5.1 Účel inventarizace

Účelem inventarizace pohledávek je zajistit:

- Věcnou správnost účetnictví,
- správné ocenění majetku a závazků – podle zásady opatrnosti.

(Inventarizace a inventura z pohledu účetnictví, 2009)

2.5.2 Inventarizační rozdíly

Skutečný stav majetku a závazků se porovnává s údaji v účetnictví. Pokud účetní stav neodpovídá stavu skutečnému, vznikají inventarizační rozdíly.

- **Manko** - vzniká schodek, pokud nelze doložit účetním dokladem, že skutečný stav majetku je nižší, rozlišujeme 2 druhy manka - zaviněné a nezaviněné
- **Přebytek** - v případě, že je skutečný stav vyšší než účetní stav

(Sládková, Strouhal, 2018, s. 29-30)

2.6 PROMLČENÍ POHLEDÁVKY

Od okamžiku splatnosti pohledávek začíná běžet promlčecí doba. Je rozhodující, jak byla napsaná smlouva a co přesně v ní bylo ujednáno a co stanoví obecné právní předpisy (např. ZOK a OZ). Předpisy stanoví promlčecí dobu, možnosti jejich prodloužení, způsoby přerušování či zastavení. Pohledávka promlčením nezaniká, ale právo na její zpětné vymáhání je oslabeno u soudu. (Novotný, 2018, s. 151)

3 VYBRANÍ UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY

3.1 Vertikální analýza

Vertikální analýza je zjišťování podílu jednotlivých dílčích položek výkazů na celku. Pro rozbor rozvahy je obvykle zvolena základna výše aktiv nebo pasiv a pro rozbor výkazu zisku a ztráty velikost celkových výnosů nebo nákladů. Vyjádření položek vertikální analýzy je v procentech. (Horizontální a vertikální analýza výkazů, 2014)

3.2 Horizontální analýza

Horizontální analýza se zabývá porovnáním položek aktiv a pasiv a položek výkazu zisku a ztrát v časové posloupnosti. Vypočítá se absolutní výše změn a její procentní vyjádření k výchozímu roku.

absolutní změna = ukazatel - ukazatel_{t-1}

% změna = (absolutní změna * 100) / ukazatel_{t-1}

(Knápková, Pavelková, Remeš, Šteker, 2017, s. 71)

3.3 Ukazatel doby obratu pohledávek

Doba obratu pohledávek se vypočítá jako podíl průměrného stavu pohledávek a průměrných denních tržeb. Doba obratu vyjadřuje dobu existence kapitálu ve formě pohledávek. Je zaměřený na období od okamžiku prodeje na obchodní úvěr, po které musí podnik v průměru čekat, než obdrží platby od svých odběratelů. Hodnota doby obratu se srovnává s dobou splatnosti faktur a s odvětvovým průměrem. Platí že, delší průměrná doba inkasa pohledávek znamená větší potřebu úvěrů, a tím i vyšší náklady.

(Knápková, Pavelková, Remeš, Šteker, 2017, s. 108)

3.4 Ukazatel likvidity

Likvidita znamená jak je podnik schopen splácet své závazky. Základní ukazatele pracují s položkami oběžných aktiv a krátkodobých závazků. Likviditu lze chápat také jako schopnost v krátkém období proměnit hodnocené aktivum v peněžní prostředky. Ukazatele likvidity patří do skupiny tzv. poměrových ukazatelů z kterých lze vypočítat po dosažení z položek rozvahy a výkazu zisku a ztrát základní analýzu společnosti.

(Růčková, 2019, s. 57-60)

3.5 Ukazatel aktivity

Ukazatele aktivity měří schopnost společnosti využívat investované finanční prostředky a vázanost jednotlivých složek kapitálu. Nejčastějším vyjádřením jsou počty obrátek jednotlivých složek zdrojů nebo aktiv nebo doby obratu. Hledá odpověď především na otázku: „Jak hospodaříme s aktivy a s jejich jednotlivými složkami.“ Nebo na otázku: „, Jaký vliv má toto hospodaření na výnosnost a likviditu.“ (Růčková, 2019, s. 70)

4 SPRÁVA POHLEDÁVEK

Ve správě pohledávek bude zmíněná prevence pohledávek, inkaso pohledávek a vymáhání pohledávek.

4.1 Prevence pohledávek

Prevenčí vzniku nedobytných pohledávek je třeba se zabývat z důvodu platební neschopnosti nebo z neochoty zaplacení od dlužníka. Je součástí řídicího procesu a slouží k úplné nebo částečné eliminaci rizik. Dělí se na dvě úrovně:

Primární prevence – je zřízená na prověřování nových zákazníků formou analyzování marketingových, obchodních a finančních informací a oceňování platební kázně. Po dokončení primární analýzy následuje průběžné sledování klíčových ukazatelů vyhodnocujících možnost vzniku případných rizik. (Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 133)

Sekundární prevence – vychází z analýzy informací, které jsou rozhodující pro posouzení obchodních a úvěrových rizik. Výsledky a vyhodnocení získané z analýzy mohou být vyjádřeny ratingem, což je ukazatel důvěryhodnosti a platební či komerční způsobilosti zákazníka. (Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 133)

Pohledávkou je důležité se zabývat již v okamžiku jejího vzniku a snažit se zabránit problémům, které mohou nastat s nesplácením pohledávek. Abychom se vyvarovali problémovým pohledávkám, je důležité zabezpečit pohledávky už před jejich vznikem nebo v době, kdy vznikají. Ať už je to zjišťováním informací o budoucích či současných obchodních partnerech, zpracováním smluv, které jsou pro vznik pohledávky rozhodujícím předpokladem. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 11)

U každé společnosti, je důležité vytvořit přehledný systém o pohledávkách, které vznikají. Například podle odběratele, podle jejich dosavadních platebních schopností, podle velikosti a opakovatelnosti dodávek. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 11)

Každá společnost by si měla vytvořit specifický systém na míru podle svých zkušeností, rozsahu a druhu činností, kterými se zabývá. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 11)

4.2 Vymáhání pohledávek

Hlavním krokem řešení platební neschopnosti je rozhodnutí, zda vymáhání pohledávky se ujme obchodní oddělení firmy (vlastními silami a prostředky) nebo zda bude svěřeno třetí osobě, případně zda bude použita kombinace obou. Bude záležet na struktuře portfolia, tzn. počtu a výši pohledávek po splatnosti a na struktuře dlužníka.

(Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 135-136)

Existuje řada výhod, pokud vložíme portfolio pohledávek třetí osobě:

- výrazné snížení celkového objemu pohledávek,
- zlepšení platební disciplíny velké části dlužníků,
- přenesení nákladů na administraci pohledávek nebo její části na správce,
- snížení vlastních nákladů na správu pohledávek,
- zkvalitnění dohledu nad vybranými obchodními partnery,
- zlepšení cash-flow a celkové likvidity.

(Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 135-136)

4.3 Vymáhání mimosoudní cestou

Mimosoudní cesta slouží ke smírné domluvě mezi dlužníkem a věřitelem bez použití rozhodčích nebo obecných soudů. Právním podkladem pro mimosoudní vyrovnání bývají dohody stran o výši a způsobu vyrovnání závazku a nákladů spojených s jeho vymáháním, další nápravě vzniklých škody i následných podmínkách smíru.

(Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 137)

4.3.1 Upomínkové řízení

Je zahájeno po uplynutí lhůty splatnosti. Upomínky může předkládat sám věřitel svým jménem, může však k této činnosti zmocnit správce pohledávky. Správce bývá účinnější, neboť eliminuje často osobní vztahy a vazby mezi dlužníkem a věřitelem. Využívá zavedeného a uznávaného jména správce a jeho goodwill na finančním trhu.

(Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 137)

4.3.2 Nepeněžní sankce

Tedy když dlužník nereaguje na výzvy věřitele nebo správce svěřené pohledávky nebo se nechová dostatečně vstřícně a nemá v úmyslu pohledávku zaplatit se nepeněžní sankce za neuhrazenou pohledávku mohou použít. Za těchto podmínek lze například dlužníka nechat zanést do některé z databází dlužníků, které využívají banky nebo pojišťovny.

(Machková, Černošlávková, Sato, 2014, s. 137)

4.3.3 Inkasní agentury

Každá firma se rozhoduje, zda bude vymáhat pohledávky s pomocí specializovaných inkasních agentur, kanceláří nebo vlastními silami. Náklady na vymáhání vlastními silami nelze určit v účetnictví je to pouze zahrnuto v mzdových nákladech, cestovním, poštovním nebo nákladech na právní služby. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 43)

Oproti tomu máme náklady vynaložené inkasní agenturou, kde lze určit náklady při zapojení inkasní agentury, které jsou podloženy daňovým dokladem, a tedy jsou daňově uznatelným nákladem. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 43)

Kvalitní inkasní agentura nabízí většinou nejen inkaso pohledávek, ale i kompletní správu pohledávek, do které můžeme zařadit například vyplňování formulářů pro soud, zajišťování informací pro exekuci, jednání s právníky. Seriózní inkasní agentura v České republice dodržuje zásadu „no success – no fee“. (Bařinová, Vozňáková, 2007, s. 43)

4.4 Vymáhání soudní cestou

4.4.1 Exekuční řízení

Z dodavatele (věřitele) se stává oprávněný a z odběratele (dlužník) povinný. Musí být splněny dvě podmínky, aby soud mohl nařídit výkon rozhodnutí:

- a) dlužník ve stanovené lhůtě nesplní své povinnosti,
- b) musí být podán návrh oprávněného na výkon rozhodnutí obsahující totožné náležitosti, jako měl návrh žaloby. (Bařinová a Vozňáková, 2007 s.65)

Exekuční řízení je zahájeno po podání návrhu věřitele vybranému exekutorovi. Exekutor musí být pověřený soudem, aby mohl začít pohledávku vymáhat. Zjištění exekucí postižitelných majetkových hodnot je dobrým předpokladem pro úspěšnou exekuci. Až bude exekutor mít pověření, může zaslat vyrozumění o zahájení exekuce dlužníkovi i věřiteli. Dále

zašle dlužníkovi také výzvu ke splnění vymáhané povinnosti, v níž je vyčíslený vymáhací nárok věřitele a také náklady exekuce i věřitele. Dlužník musí ve stanovené lhůtě splnit podmínky, jinak exekutor provede exekuci. Konkrétní způsob provedení exekuce určuje exekutor. Proti exekučnímu příkazu se nelze odvolat.

Ukončení exekuce může skončit úspěšným vymožením pohledávky nebo skončit neúspěšně. Další způsob je zastavení exekuce. (Winterová, Macková a kolektiv 2018, s. 62–73)

4.4.2 Insolvenční řízení

Insolvenční řízení lze zahájit jen na návrh, zahajuje se dnem, kdy insolvenční návrh dojde věcně příslušnému soudu. Právo podat insolvenční návrh má jak dlužník, tak věřitel. Zahájení insolvenčního řízení oznámí insolvenční soud vyhláškou, kterou zveřejní v insolvenčním rejstříku, zpravidla nejpozději do dvou hodin poté, kdy mu došel insolvenční návrh. Okamžikem zveřejnění vyhlášky nastávají účinky zahájení insolvenčního řízení. Právě proti šikanózním věřitelským návrhům slouží institut obligatorního předběžného posouzení věřitelského návrhu. (Šikanózní insolvenční návrh lze považovat především za věřitelský insolvenční návrh, který je zjevně bezdůvodný. Dochází k tlaku na podnikatele, aby uhradil spornou pohledávku.) Další prvek ochrany dlužníků před šikanózními návrhy představuje, pod sankcí zamítnutí insolvenčního návrhu podle §143 IZ, požadavek, aby věřitel, který podává insolvenční návrh proti právnické osobě doložil, že o své splatné pohledávce za dlužníkem účtuje, a to uznáním dlužníka s ověřeným podpisem. Dlužník, který je PO nebo FO podnikatelem, nemá jen právo, ale i povinnost podat dlužnický insolvenční návrh. Procesními subjekty insolvenčního řízení jsou insolvenční soud, dlužník, věřitelé, kteří uplatňují svá práva vůči dlužníku v insolvenčním řízení, insolvenční správce, popřípadě další správce, státní zastupitelství a likvidátor dlužníka. Soud vydává rozhodnutí, vykonává dohled nad postupem a činností ostatních procesních subjektů. Osobu insolvenčního správce ustanovuje insolvenční soud na základě určení předsedy soudu, ze seznamu insolvenčních správců, který vede Ministerstvo spravedlnosti ČR. Od procesních subjektů je třeba odlišit účastníky insolvenčního řízení, kterými jsou jen dlužník a věřitelé, kteří uplatňují své právo vůči dlužníkovi. (Zahradníková, 2018, s. 477-480)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

5.1 Charakteristika společnosti podle zápisu v obchodním rejstříku

Název:	Společnost XY, s.r.o.
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Datum zápisu:	XX.XX. 1992
Předmět podnikání:	zámečnictví, nástrojářství výroba, instalace, opravy elektrických strojů a přístrojů, elektronických a telekomunikačních zařízení výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona projektová činnost ve výstavbě provádění staveb, jejich změn a odstraňování masérské, rekondiční a regenerační služby
Statutární orgán:	jednatelé (počet členů: 2)
Způsob jednání:	Jednatelé zastupují společnost tak, že za společnost jedná kterýkoli z jednatelů samostatně
Společníci:	splaceno 100% (společník:1)
Základní kapitál:	90 680 000,- Kč

5.2 Historie a současnost firmy

Historie dnes světové značky začala už v roce 1992 v malé pronajaté garáži. Byl to poslední rok existence tohoto státu a první rok života firmy, jejíž výrobky dnes najdete v kuchyních po celém světě. Vznikla z nadšení a pro radost. Dnes, více než 20 let poté, vyvolávají radost a nadšení statisíců zákazníků produkty s jejím logem.

Společnost XY, je českým výrobcem originálních kuchyňských potřeb, které navrhují a testují čeští designeři v Design centru. Řada jejich výrobků nese označení světový patent a mnoho z nich získalo prestižní ocenění za design, jako jsou RED DOT DESIGN AWARD (8 ocenění) nebo German Design Award (2 ocenění). V České republice vybudovali dvě logistická centra. Jako alfa omega považují svůj design všech výrobků, pro dokonalý tvar a funkci.

Ve svém vývojovém a design centru zaměstnává dvě desítky designérů, konstruktérů a vývojových pracovníků, kteří jejím výrobkům dávají víc než jen formu - definují celkovou tvář jejich značky a naplňují její vize.

Zákazníkům nabízí jen zcela spolehlivý a funkční výrobek - není tam prostor na jakýkoliv kompromis. Proto je důležitý každý vývoj výrobku, který mnohdy trvá i celý rok, absolutní nezbytností. Investice do vývoje jim dává jistotu, že zákazník bude s konečným produktem stoprocentně spokojený. Funkční prototypy, na kterých výrobky ladí ve fyzikální laboratoři, vznikají v nejmodernější 3D tiskárnách, ale také tradičními postupy v dílně.

Součástí vývoje každého výrobku je precizní laboratorní výzkum a testování. Díky špičkové laboratoři a desítky výzkumných pracovníků dokonale známe složení všech materiálů, ze kterých jsou jejich produkty vyrobeny. Můžou vždy garantovat nezávadnost a bezpečnost každého výrobku, který se vám dostane do ruku.

Fakta v číslech:

- 3833 výrobků
- 52 000 paletových míst
- 27 000 000 projde výrobků ročně logistickým centrem
- 781 kamionů je potřeba k naplnění skladových kapacit
- 42 800 m² celková zastavěná plocha skladových prostor v ČR
- 2 mld. roční obrat
- 20 novinek každý měsíc

5.3 Vývoj firmy v číslech

Tabulka 2 Vývoj firmy v letech 2014 - 2017

Rok	2014	2015	2016	2017
Celkové tržby	1 347 588	1 373 196	1 425 063	1 354 479
Celkové aktiva	1 908 810	1 923 812	1 864 965	1 694 087
Průměrný počet zaměstnanců	262	280	288	282

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

Tabulka zobrazuje vývoj celkových tržeb, celkových aktiv a průměrný počet zaměstnanců od roku 2014 do roku 2017. Z tabulky můžeme vidět, že všechny vybrané položky od roku 2014 do roku 2017 se zvyšovali, v roce 2016 došlo k rapidnímu zvýšení tržeb až o 51 867, firma si vedla dobře a projevilo se to na celkových, celkových aktivech i počtu zaměstnanců. V roce 2017 dochází k optimalizaci, menšímu poklesu, ale firma nepředpokládá s výrazným nárůstem nebo jejich snížení.

5.4 Odběratelé a dodavatelé

Firma dělí své odběratele na dvě skupiny. Odběratelé z České republiky a zahraničí. Společnost své výrobky poskytuje zákazníkům po celé České republice prostřednictvím svých prodejních center, soukromých prodejen, e-shop, řetězce, a ostatní odběratelé jako jsou například jednoty, B2B. V zahraničí má také velké zastoupení až 130 zemí světa.

Firma nabízí kompletní sortiment potřeb do kuchyně. Originální, kvalitní a dokonale funkční výrobky pro každého a perfektní servis s vysoce kvalitními surovinami a materiálem, čím se snaží udržet své dobré jméno, ve společnosti, které získává od svých ověřených dodavatelů.

5.5 Způsob vedení účetnictví

Společnost XY, s.r.o. vede účetnictví a sestavuje účetní závěrku v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, Vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českými účetními standardy.

Dle zákona o účetnictví lze společnost XY, s.r.o. zařadit mezi velké účetní jednotky, jelikož její netto hodnota aktiv je 1 694 087 000 Kč, což přesahuje hranici pro splnění 500 000 000 Kč a zároveň obrat firmy přesáhl roční obrat větší než 1 000 000 Kč, čímž rovněž splňuje podmínku pro zařazení do velké účetní jednotky. A třetí kritérium musí být průměrný počet zaměstnanců větší než 250, což firma také splňuje se svými 282 zaměstnanci. Velká účetní jednotka musí splňovat, alespoň 2 kritéria, aby se mohla považovat za velkou.

Účetnictví vede v plném rozsahu, podvojným způsobem a účetním obdobím představuje nepřetržitě 12 po sobě jdoucích měsíců, které se shodují s kalendářním rokem.

Účetní závěrka musí být ověřená auditorem, jelikož společnost spadá do kategorie velké účetní jednotky. Součástí účetní závěrky je vždy rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přehled o peněžních tocích a příloha.

Společnost má také povinnost vyhotovit výroční zprávu, která informuje o její výkonnosti, hospodářském postavení firmy dále také informace o skutečnosti, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné z hlediska samotné výroční zprávy, předpokládaný vývoj činnosti účetní jednotky, skutečnost, zda účetní jednotka má pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí a například cíle a metody řízení rizik (cenová, úvěrová, likvidní aj).

Díky povinnosti mít účetní závěrku ověřenou auditorem má společnost XY možnost podat daňové přiznání až do 1. července následující roku.

6 MAJETKOVÁ A FINANČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

V následující části se práce věnuje rozboru majetkové a finanční struktury společnosti XY, s.r.o. pomocí vertikální a horizontální analýzy.

Vertikální analýza má za cíl zjistit, jak se jednotlivé části podílely například na celkové bilanční sumě a horizontální analýza hledá odpovědi na otázky týkající se změny jednotlivých položek, nebo změny procent (zvýšení, snížení) na jednotlivých položkách v čase.

6.1 Vertikální analýza

Tabulka 3 Vertikální analýza (v tis. Kč)

v tis. Kč	2015		2016		2017	
AKTIVA	1 923 812	100%	1 864 965	100%	1 694 087	100%
Dlouhodobý majetek	784 445	40,78%	755 983	40,54%	736 743	43,49%
DNM	3 722	0,19%	2 286	0,12%	1 536	0,09%
DHM	780 723	40,58%	753 697	40,41%	735 207	43,40%
DFM	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Oběžná aktiva	1 130 762	58,78%	1 097 438	58,84%	937 579	55,34%
Zásoby	575 928	29,94%	527 667	28,29%	471 511	27,83%
Dlouhodobé pohledávky	7 670	0,40%	8 455	0,45%	7 940	0,47%
Krátkodobé pohledávky	351 781	18,29%	343 780	18,43%	284 520	16,79%
Krátkodobý finanční majetek	195 383	10,16%	0	0,00%	0	0,00%
Časové rozlišení	8 605	0,45%	11 544	0,62%	19 765	1,17%
PASIVA	1 923 812	100,00%	1 864 965	100,00%	1 694 087	100,00%
Vlastní kapitál	1 679 281	87,29%	1 664 803	89,27%	1 564 949	92,38%
Základní kapitál	90 680	4,71%	90 680	4,86%	90 680	5,35%
Kapitálové fondy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Rezervní fondy	9 068	0,47%	9 921	0,53%	10 257	0,61%
HV minulých let	1 412 931	73,44%	1 416 874	75,97%	1 417 203	83,66%
HV běžného účetního období	165 944	8,63%	147 328	7,90%	46 809	2,76%
Cizí zdroje	240 750	12,51%	196 829	10,55%	125 203	7,39%
Rezervy	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Dlouhodobé závazky	3 631	0,19%	1 673	0,09%	730	0,04%
Krátkodobé závazky	237 119	12,33%	195 156	10,46%	124 473	7,35%
Závazky - k úvěrovým institucím	0	0,00%	0	0,00%	9 147	0,54%
Časové rozlišení	3 781	0,20%	3 333	0,18%	3 935	0,23%

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

6.2 Horizontální analýza

Tabulka 4 Horizontální analýza (v tis.Kč)

v tis. Kč	2015	2016	2017	16/15	17/16
AKTIVA	1 923 812	1 864 965	1 694 087	-3%	-10%
Dlouhodobý majetek	784 445	755 983	736 743	-4%	-3%
DNM	3 722	2 286	1 536	-63%	-49%
DHM	780 723	753 697	735 207	-4%	-3%
DFM	0	0	0	0%	0%
Oběžná aktiva	1 130 762	1 097 438	937 579	-3%	-17%
Zásoby	575 928	527 667	471 511	-9%	-12%
Dlouhodobé pohledávky	7 670	8 455	7 940	9%	-6%
Krátkodobé pohledávky	351 781	343 780	284 520	-2%	-21%
Krátkodobý finanční majetek	195 383	0	0	0%	0%
Časové rozlišení	8 605	11 544	19 765	25%	42%
PASIVA	1 923 812	1 864 965	1 694 087	-3%	-10%
Vlastní kapitál	1 679 281	1 664 803	1 564 949	-1%	-6%
Základní kapitál	90 680	90 680	90 680	0%	0%
Kapitálové fondy	0	0	0	0%	0%
Rezervní fondy	9 068	9 921	10 257	9%	3%
HV minulých let	1 412 931	1 416 874	1 417 203	0%	0%
HV běžného úč. Období	165 944	147 328	46 809	-13%	-215%
Cizí zdroje	240 750	196 829	125 203	-22%	-57%
Rezervy	0	0	0	0%	0%
Dlouhodobé závazky	3 631	1 673	730	-117%	-129%
Krátkodobé závazky	237 119	195 156	124 473	-22%	-57%
Závazky - k úvěrovým institucím	0	0	9 147	0%	100%
Časové rozlišení	3 781	3 333	3 935	-13%	15%

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

Vertikální analýza nám ukázala, že dlouhodobý majetek se v letech od roku 2015 do roku 2017 pohybuje okolo 40 - 43,49 %. Jedná se o výrobní firmu, tedy k provozování své činnosti potřebuje budovy, stroje, skladové a výrobní haly nebo vývojové centrum. Dlouhodobý majetek je z většiny hmotným majetkem. Podnik vlastní jednak pozemky, tak stavby, ve kterých má umístěné své skladové a výrobní haly. Objekty ve kterých jsou umístěny vlastní prodejní centra, jsou v pronájmu.

Co se týká stáří dlouhodobého majetku, je odepsaný z poloviny, nejsou odepsány budovy, stavby. Čímž usuzuji, že se jedná o majetek poměrně nový a není potřeba jeho obnovy.

Společnost neobchoduje s dlouhodobými cennými papíry ani nemá žádné podíly v jiných společnostech, jelikož hodnota dlouhodobého finančního majetku je nulová.

Druhý podíl na celkových aktivech mají oběžná aktiva, u nichž můžeme sledovat každoroční pokles v letech 16/15 o -3% a v letech 17/16 až o -17%.

Společnost eviduje velké množství zásob od 27 - 29 %, protože to je výrobní podnik a zabývá se výrobou nových produktů pro zákazníky, ale také má svoje sklady, kde výrobky uchovává, pro jejich následný prodej. Ale můžeme si všimnout, že se tyto hodnoty každým rokem snižují, může to být následkem toho, že co se vyrobí, se v brzké době prodá nebo také dlouhodobým odrazem dobře nastaveného výrobního cyklu firmy.

Pohledávky tvoří od 16 - 18 % celkových oběžných aktiv. Každoročně klesají, což je pro firmu přínosné. V předchozích letech byl redukován krátkodobý finanční majetek a také pohledávky jak dlouhodobé tak i krátkodobé což vedlo k poklesu, který mohl být způsobený stabilitou v oblasti platební schopnosti.

Velký podíl na snižování cizích zdrojů může mít fakt, že společnost splácí své, jak dlouhodobé, tak krátkodobé bankovní úvěry a zároveň v posledních letech si nevzala žádný nový úvěr z důvodu, aby společnost nemusela zbytečně platit až příliš vysoké nákladové úroky. Firma je schopna si vystačit i ze svých vlastních zdrojů kapitálu ten má hodně vysoký ve všech sledovaných letech a každý rok stoupal.

Společnost vždy většinu vyprodukovaného zisku převedla na hospodářský výsledek minulých let. Jen malá část byla použita na výplatu společníkům. Společnost má vytvořený rezervní fond, který představuje zhruba od 0,47 - 0,61 % z celkových pasiv. Rezervní fond se tvoří dobrovolně za účelem krytí případné ztráty podniku nebo k nečekaným situacím v podniku.

Základní kapitál za sledované roky je stále 90 680 tis. Kč a za toto období nedošlo k jeho snížení ani navýšení. Zároveň je již celý splacený, protože společnost neeviduje žádné pohledávky za upsaný základní kapitál.

7 POHLEDÁVKY

7.1 Struktura pohledávek v rozvaze

V následující tabulce můžeme vidět struktura pohledávek společnosti XY, s.r.o. k 31. 12. 2017. Ve sledovaném období byl celkový podíl pohledávek na aktivech ve výši 17,2%.

Tabulka 5 Struktura pohledávek v rozvaze

V tis. Kč	Běžné účetní období			Minulé období
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
Pohledávky	313 980	21 520	292 460	352 235
Dlouhodobé pohledávky	7940	0	7940	8455
Pohledávky - ostatní	7825	0	7825	8455
Krátkodobé pohledávky	306 040	21 520	284 520	343 780
Pohledávky z obchodních vztahů	261 189	21 520	239 669	302 634
Pohledávky - ostatní	44 851	0	44 851	41 146
Podíl pohledávek na celkových aktivech			17,2%	20,7%

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

Společnost XY, s.r.o. vykazovala v tomto období jak krátkodobé, tak i dlouhodobé pohledávky.

Krátkodobé pohledávky představují 97,2% z celkové hodnoty pohledávek. Nejvýznamnější část tvoří pohledávky z obchodních vztahů, které jsou jednak za českými odběrateli, ale také za odběrateli ze zahraničí. K těmto pohledávkám jsou také tvořeny daňové opravné

položky v celkové hodnotě 21 520 tis. Kč. Druhou část tvoří pohledávky ostatní ve výši 15,3 %. Zde jsou zařazeny pohledávky vůči státu - daňové pohledávky, krátkodobé poskytnuté zálohy (například zálohy na energie a na pronájem prodejních prostor), dohadné účty aktivní a jiné pohledávky.

Dlouhodobé pohledávky představují 2,7 % z celkové hodnoty pohledávek. Významnou část tvoří ostatní pohledávky, pod které spadá odložená daňová pohledávka, dlouhodobé poskytnuté zálohy a jiné pohledávky.

7.2 Finanční analýza aktiv pohledávek

Tabulka 6 Finanční analýza aktiv pohledávek

Rok	2015	2016	2017
Pohledávky (v tis. Kč)	359 451	352 235	292 460
Tržby (v tis. Kč)	1 373 196	1 425 063	1 354 479
Doba obratu pohledávek (dny)	94	89	77
Rychlost obratu pohledávek	3,82	4,04	4,63

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

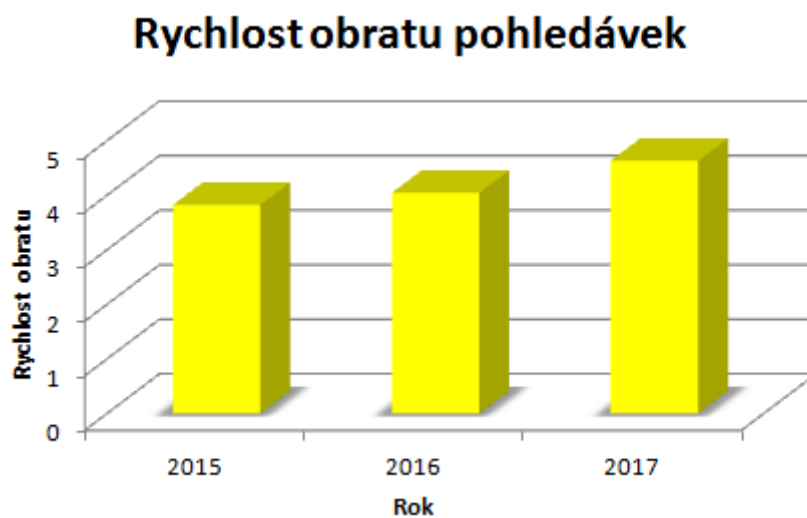
V tabulce byla vypočítána doba obratu pohledávek a jejich rychlost obratu pohledávek. Doba obratu pohledávek nám říká jak dlouho trvá 1 obrat tj. doba nutná k tomu, aby peněžní fondy přešly přes výrobky a zboží znovu do peněžní formy. Čím je hodnota nižší tzn. dny jsou nižší, tím je to pro nás lepší (jsme rychlejší). Rychlost pohledávek nám říká, kolikrát se za rok obrátí pohledávky, minimální hodnota je 1, čím vyšší tím lepší pro firmu.

Je patrné, že doba obratu každým rokem klesá. V roce 2015 byla doba obratu 94 dní a v roce 2017 pouze 77 dní, což je razantní skok k lepšímu díky pravidelným kontrolám svých pohledávek a včasného urgování k zaplacení faktur vůči odběratelům. Splatnost faktur je obvykle 14 dní a v roce 2015 tuto lhůtu překročili až o 80 dní, což pro firmu není příliš dobré, ale je pozitivní, že se každý rokem snižuje doba úhrady faktur. V roce 2017 už to bylo jenom 63 dní. Většina odběratelů totiž platí své závazky se zpožděním, které se snaží firma eliminovat. Může to hrát i velkou roli s likviditou, kdy by firma nebyla schopna

splácet své dluhy, protože by neměla peníze od svých odběratelů. Díky těmto výsledkům můžeme říci, že v posledním roce mají odběratelé dobrou platební morálku vůči společnosti XY, s.r.o a nemusí takové problémy řešit.

Rychlost obratu jak již bylo řečeno musí být větší než 1, což v každém roce firma splňuje a navíc se každým rokem stoupá. Můžeme říct, že má stoupající tendenci a v roce 2017 byl zaznamenán největší nárůst na 4,63.

Následující graf (Obr. 1) zachycuje rychlost obratu pohledávek v letech 2015 - 2017.



Obrázek 1 Rychlost obratu pohledávek v letech 2015 - 2017

7.3 Rozdělení dle jednotlivých let

7.3.1 Rok 2015

V roce 2015 firma vykázala dlouhodobé pohledávky ve výši 7.670 tis. Kč, což tvořilo 2 % celých pohledávek. Krátkodobé pohledávky ve výši 351.781 tis. Kč tvořily 98 % z celku. Z grafu níže můžeme usoudit, že firma je zaměřená především na krátkodobé vztahy s odběrateli. Jako každá firma vystavuje faktury s určitou dobou splatnosti a má více odběratelů, kteří platí včas a tím pádem to spadá do krátkodobých pohledávek.

Následující graf (Obr. 2) zachycuje rozdělení pohledávek za rok 2015.

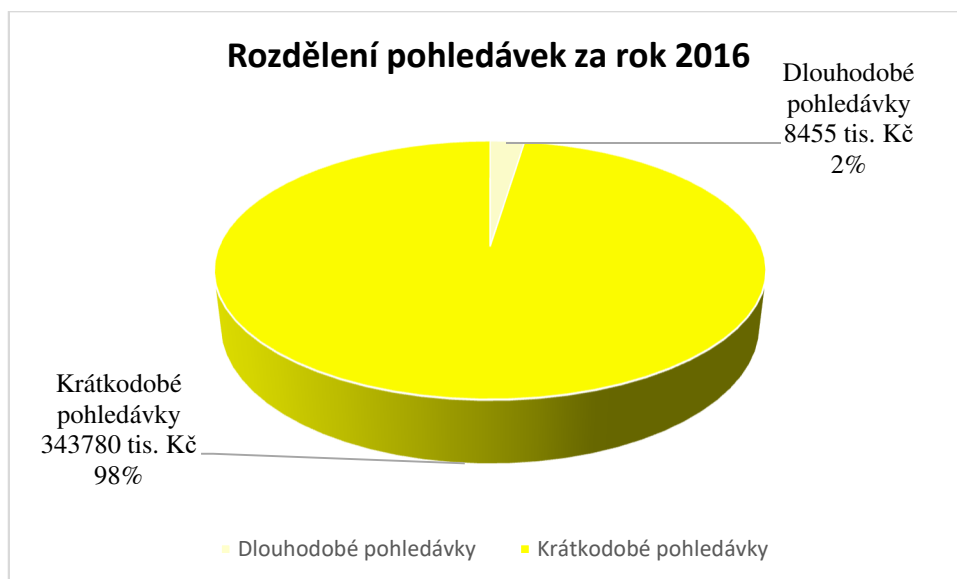


Obrázek 2 Rozdělení pohledávek za rok 2015

7.3.2 Rok 2016

Tento rok nepřinesl žádné výrazné změny. Velikost krátkodobých pohledávek se držela stále okolo 98 %, jakož i v minulém roce. Jejich hodnota se snížila na 343.780 tis. Kč. U dlouhodobých pohledávek se projevil docela podstatný nárůst hodnoty na 8.455 tis. Kč, ale v procentuálním vyjádření se tato hodnota nezměnila.

Následující graf (Obr. 3) zachycuje rozdělení pohledávek za rok 2016



Obrázek 3 Rozdělení pohledávek za rok 2016

7.3.3 Rok 2017

Rok 2017 je v rámci pohledávek podstatnou změnou. Hodnota pohledávek rapidně klesá na 284.520 tis. Kč, což je způsobeno snížením tržeb. V dlouhodobých pohledávek se tato hodnota drží stále na podobné úrovni v hodnotě 7.940 tis. Kč.

Následující graf (Obr. 4) zachycuje rozdělení pohledávek za rok 2017.



Obrázek 4 Rozdělení pohledávek za rok 2017

7.3.4 Shrnutí

Z analýzy vyplývá, že hodnota krátkodobých pohledávek se opravdu snižuje, ale pořád tvoří převážnou část celkových pohledávek. Dlouhodobé pohledávky se drží okolo hodnoty 8.000 tis. Kč, což jsou v přepočtu 2–3 % z celých pohledávek.

7.4 Finanční analýza likvidity

Likvidita vyjadřuje schopnost podniku hradit své platební závazky.

Tabulka 7 Finanční analýza likvidity za rok 2015 - 2017

Rok	2015	2016	2017
Okamžitá likvidita	0,82	1,11	1,39
Pohotová likvidita	2,34	2,92	3,74
Běžná likvidita	4,77	5,62	7,53

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

Okamžitá likvidita bývá označována jako likvidita 1. stupně. Vyjadřuje, kolikrát by firma byla schopna uhradit své krátkodobé závazky, pokud by přeměnila finanční majetek na peníze. Proto do ní spadají jen ty nejlikvidnější položky z rozvahy. Doporučená hodnota je od 0,2 - 0,5. Doporučenou hodnotu firma v každém roce překročila, ale to ještě nemusí znamenat finanční problémy firmy.

Pohotová likvidita neboli likvidita 2. stupně má doporučené hodnoty 1 - 1,5. Firma tyto hodnoty nesplňuje ani v jednom roce a znamená to, že má zbytečně vysoké hodnoty, které firmě nepřináší požadované zisky, které by investováním přebytečných prostředků mohly být dosaženy. Vede to k neefektivitě hospodaření.

U běžné likvidity jsou doporučené hodnoty 1,5 - 2,5. Běžná likvidita ukazuje, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky firmy. Z tabulky je vidět, že opět nesplňují ani v jednom roce doporučenou hranici. Nevýhody jsou v tom, že každá složka oběžného majetku je jinak likvidní, což může vést ke zkreslení hodnot v rozvaze. Vzorec pro výpočet likvidity také nezahrnuje různou splatnost pohledávek a závazků v čase.

Nelze konstatovat, že firma si vede zle, i když ji všechny hodnoty likvidity vyšly vyšší než doporučené hodnoty.

8 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK

Společnost XY, s.r.o. provozuje vlastní prodejny a obchodní centra, kde své výrobky nabízí zákazníkům přímo, většina tržeb, ale vznikne díky prodeji těchto výrobků odběratelům jak malým do svých obchůdků a prodejen nebo svým obchodním partnerům do zahraničí na základě vystavené faktury, čímž ve firmě vzniká poměrně velké množství pohledávek. Na jejich správu dohlíží jak účetní oddělení, které vidí veškeré pohledávky v systému tak obchodní oddělení firmy, kteří pracují na prodeji a následném inkasu, úhradě pohledávek.

Společnost XY, s.r.o. se snaží stále rozšiřovat své potenciální odběratele, kteří mají zájem o jejich sortiment výrobků do svých prodejen. Nejprve si, ale obchodní manažeři musí zjistit potřebné informace o potenciálním zákazníkovi - odběrateli. Informace čerpají z veřejně přístupných zdrojů, jako je například obchodní rejstřík nebo tyto informace získávají po přímém kontaktu s jinými odběrateli v blízkosti prodejny nebo z doporučení od jiných spolupracujících podnikatelů.

Hlavním důvodem pro neuzavření smlouvy s novým odběratelem by bylo zjištění, že je nespolehlivý plátcem DPH, nebo na základě zjištěných informací, by obchodní manažer zjistil, že odběratel nesplácí faktury včas nebo při nejhorším vůbec.

Na druhou stranu pokud je tento odběratel schválen obchodním manažerem, ten podá návrh svému regionálnímu manažerovi a domluví se na případném navázání obchodního vztahu. Nejprve sepíše rámcovou smlouvu, kde bude sjednáno, že po obdržení zboží má odběratel 14, 20, 30 dní na splacení faktury (splacení faktur je individuální). Pokud by ji nesplatil tak se automaticky obchodnímu manažerovi dané prodejny objeví tento dluh v jeho každodenním reportu a začne okamžitě řešit jeho úhradu.

V okamžiku jednorázového odběru by byla uzavřena smlouva a vystavená faktura, která musí být uhrazena předem u odběratelů, u nichž neznáme jeho platební morálku.

Dodání zboží do prodejních center trvá velmi krátkou dobu. Pokud si stihnou objednat zboží do 10 hodin dopoledne tak hned na druhý den zboží mají na prodejně dodané. U ostatních odběratelů to trvá maximálně 3 dny. Odběratel platí převodem na bankovní účet.

8.1 Evidence pohledávek v účetnictví

Společnost XY, s.r.o. je výrobní podnik z čehož vyplývá, že převážná část pohledávek z obchodního vztahu vzniká při vystavení faktury odběratelům za své výrobky.

Firma účtuje o svých pohledávkách podle účtového rozvrhu, který je sestaven na základě směrné účtové osnovy pro podnikatele. Jeho součástí jsou také analytické účty, které si účetní jednotka sestavuje sama dle vlastní potřeby.

Tabulka 8 Evidence pohledávek v účetnictví

Syntetika	Analytika	Krátký popis
311	311100	odběratelé tuzemsko
311	311200	odběratelé zahraničí
311	311299	Odběratelé - zaokrouhlení
314	314100	zálohy provozní tuzemské
314	314200	zálohy provozní zahraničí
314	314299	Zálohy-zaokrouhlení
314	314500	zálohy dlouhodobé
314	314600	zálohy
314	314900	zálohy provozní tuzemské DPH
315	315050	Pohledávky VPC
315	315100	ostatní pohledávky
315	315200	Pohledávky vymáhané za OZ
315	315300	hotovostní faktury
335	335100	Pohledávky za zaměstnanci stravné
335	335101	Pohledávky za zaměstnanci stravné
335	335102	Pohledávky za zaměstnanci stravné
335	335103	Pohledávky za zaměstnanci stravné
335	335110	půjčky ze sociálního fondu
335	335130	Zaměstnanci - nákup v hotovosti
335	335140	Zaměstnanci - CP
335	335150	Zaměstnanci - CP
335	335160	masáže, telefony, DPH
335	335170	pokuty, kredity
335	335180	Pohledávky za zaměstnanci SJ
335	335200	Pohledávky za zaměstnanci
335	335300	Pohledávky za zaměstnanci PHM
378	378100	jiné pohled. dlouhodobé
378	378300	kauce - dlouhodobé
481	481100	odložený daňový pohledávky/závazky
341	341100	daň z příjmů
341	341110	daň z DPPO srážková
341	341120	daň z DPPO srážková
341	341130	daň z DPPO srážková

Zdroj: (interní zdroje, vlastní zpracování)

8.2 Dělení pohledávek dle syntetických a analytických účtů

Firma rozděluje pohledávky nejen na syntetické, ale i analytické účty. U většiny syntetických účtů si vede minimálně dva analytické účty, které jim pomáhají s lepší evidencí celkových pohledávek. Nyní se zaměřím na popis vybraných účtů.

odběratelé tuzemsko – 311.100

Zde si odběratel eviduje veškeré tuzemské odběratelské vztahy. Tuzemsko je pro něj velice důležitým faktorem, jelikož více jak polovina všech tržeb je právě v tuzemsku.

odběratelé zahraničí – 311.200

Společnost vede pouze účet zahraničních odběratelů, kde eviduje veškeré vztahy přes hranici.

odběratelé – zaokrouhlení korunového účtu – 311.299

Tento účet společnost využívá, jak již sám název ukazuje, na zaokrouhlení účtu. Ovšem v době moderních technologií a chytrých účetních programů mi přijde být tento účet naprosto zbytečný. Firma využívá účetního programu, kde se dá právě tohle zaokrouhlení nastavit, takže bych doporučila zrušení tohoto účtu oproti úpravě v programu.

hotovostní faktury – 315.300

U hotovostních faktur jde o vztah s odběratelem, kdy je vystavena faktura, která se uhradí v hotovosti. Většinou se jedná o zboží koupené na e-shopu firmy, kdy zákazník zaplatí fakturu ve výdejním místě.

pohledávky za zaměstnanci stravné – 335.100

Účet pohledávky za zaměstnanci je pro vedení přehledu o vydaných stravenkách v různých hodnotách pro své zaměstnance. Firma nemá svoji jídelnu, ale je schopna vyhovět svým zaměstnancům jiným způsobem, a to ve formě stravenek.

půjčky ze sociálního fondu – 335.110

Půjčky ze sociálního fondu jsou využívány především z titulu výdajů spojených s odborným rozvojem zaměstnanců (kurzy, atestace, školení) anebo na udržení či zlepšení zdravotního stavu zaměstnance (ozdravné pobyty, zdravotní procedury, aj.)

masáže, telefony, DPH – 335.160

Tento účet firma vede z důvodu evidence firemního maséra pro své zaměstnance. Dále se v rámci daného účtu poskytuje zaměstnancům firmy mobilní telefon společně s firemním tarifem, jakož to bonus k výkonu práce.

pohledávky za zaměstnanci – 335.200

Na účet pohledávky za zaměstnanci si firma eviduje zálohy na cestovné pro nejen své obchodní manažery a vedení firmy. Mohou to být také zálohy na drobné nákupy nebo jiné účely.

daň z příjmů – 341.100

Pohledávka z titulu daně z příjmu vzniká především při ročním zúčtování daně z příjmů. Mzdová účetní provádí zúčtování za své zaměstnance, kde může vznikat daňový bonus, jenž je vykázán právě na tento účet.

8.3 Preventivní opatření pohledávek ze strany obchodního oddělení

Pohledávky z obchodních vztahů jsou kontrolovány denně. Obchodní manažeři dostávají každodenní report pohledávek po splatnosti, aby hlídali své odběratele a nedocházelo k pozdnímu splácení faktur a předcházelo se zbytečným problémům s platební morálkou odběratelů. Před každou obchodní návštěvou si obchodní manažer ověřuje aktuální stav platební morálky obchodníka, vychází zejména z denního reportu.

Obchodní manažeři firmy hlídají své české odběratele, které mají přiřazené nebo pod ně spadají obchodní centra a partnerské prodejny. Obchodní oddělení má pokyn z vedení a vypracovaný interní předpis, o tom jak postupovat s odběrateli a jejichmi pohledávkami po lhůtě splatnosti. Při zjištění faktur s prodlením 7 a více dní neprodleně kontaktuje odběratele a ověřuje proplácení, případně dohodne termín úhrady. O tomto jednání provede záznam do CRM, kde uvede stručný faktický popis situace a dohodnuté řešení včetně jména osoby se kterou jednal.

Předtím než obchodní manažer provede opatřující kroky tak upozorní svého regionálního manažera o problému s odběratelem a dále se domluví na dalším postupu jak efektivně získat své peníze za nesplacenou pohledávku.

Pokud by se opakovalo nesplacení do 20. dní po splatnosti tří faktur tak s ním obchodní manažer ihned ruší dodání zboží a platbu na fakturu a odběratel začíná platit hotově po předání zboží.

8.4 Pohledávky z titulu splatnosti

Největším problémem u většiny firem jsou odběratelsko-dodavatelské vztahy, které mohou u spousty společností zapříčinit dokonce i bankrot. Zde se jedná také o velice podstatou částku, která ovlivňuje celé hospodaření firmy. Je třeba si dát velký pozor na bonitu odběratele a pečlivě si zjistit, jestli se vyplatí s daným odběratelem vést obchodní vztahy. Velice důležitým faktorem je neustálá kontrola, zda se některý z dotyčných odběratelů nedostal do insolvence.

8.4.1 Pohledávky – splatnost

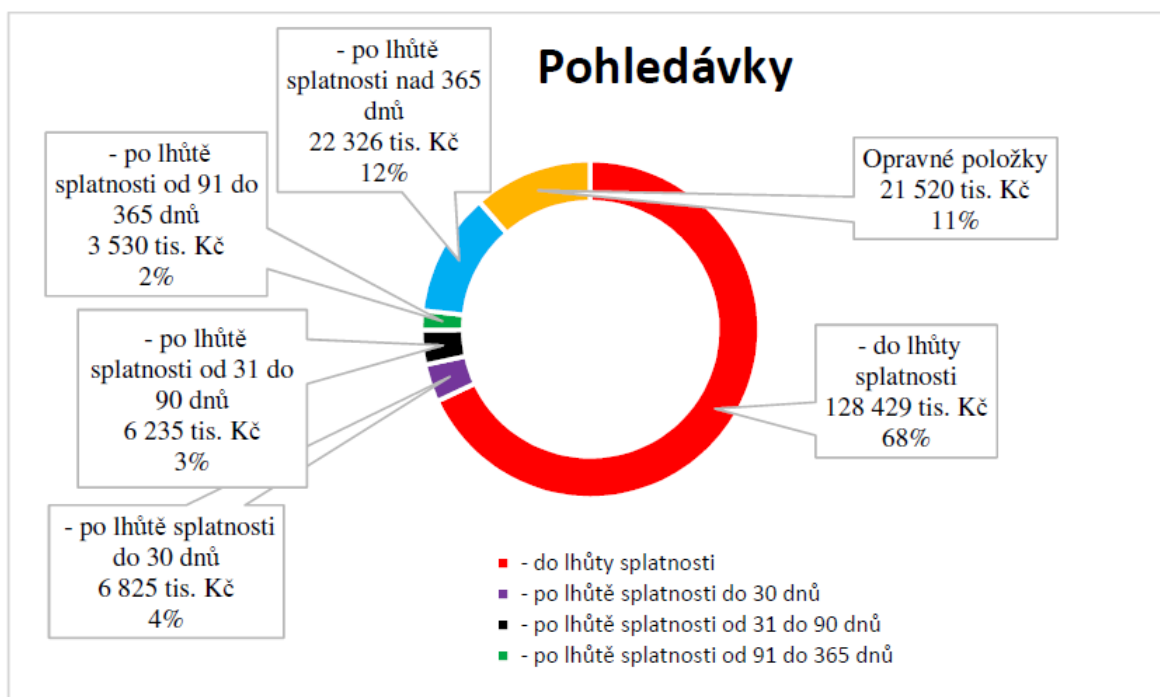
Následující graf nám ukazuje problémy se splatností pohledávek. Firma si stanovila lhůtu splatnosti odběratelských pohledávek na 30 dní. Necelých 70 % celkových pohledávek je splatných do 30 dnů. Zde můžeme mluvit o bonitních klientech, kteří své závazky plní

včas, což pomáhá oběma stranám. Zbýlých 30 % je již po lhůtě splatnosti. Tato hodnota je velice významná. Pouhé 4 % jsou po lhůtě splatnosti do 30 dnů, což stále nepředstavuje velké problémy, jelikož je zde velká pravděpodobnost, že se odběratel opozdil, ale pohledávku zaplatí. U pohledávek mezi 31 a 90 dní se šance na zaplacení již snižuje. Zde je potřeba učinit potřebná opatření a kontaktovat danou osobu velice často.

U pohledávek, jejichž lhůta překročila 90 dní, je téměř mizivá šance, že budou uhrazeny. Procentuálně se jedná o 14 % celkových pohledávek v hodnotě 25.856 tis. Kč. Pro tyto pohledávky jsou tvořeny opravné položky.

Firma za rok 2017 má nedobytné pohledávky ve výši 22 326 tis. Kč tedy má problém s vymáháním pohledávek.

Následující graf (Obr. 5) zachycuje pohledávky do lhůty a po lhůtě splatnosti od 30 - 365 dnů.



Obrázek 5 Pohledávky z titulu splatnosti

8.5 Vymáhání pohledávek po splatnosti

Zodpovědnost za inkaso pohledávek má obchodní manažer. Ten je povinen průběžně sledovat platební morálku všech odběratelů dle přiděleného regionu. V případě zjištění pohledávek po lhůtě splatnosti je obchodní manažer povinen kontaktovat odběratele - neplatiče s cílem dosáhnout úhrady pohledávky.

Účetní oddělení a obchodní oddělení je na sebe úzce navázáno. Účetní oddělení má v systému nastaveny stupně vymáhání pohledávek. A to 1. upomínka, 2. upomínka a upozornění na podání žaloby. Účetní oddělení rozešle report všem obchodním a regionálním manažerům. V případě řetězců a odběratelů typu B2B příslušný obchodní manažer rozhodne, zda zaslat dlužníkovi upomínku či ne. Své rozhodnutí sdělí účetní bez zbytečného odkladu. Upomínky soukromým odběratelům zašle účetní vždy.

To znamená, že účetní v závislosti na rozhodnutí obchodního manažera, vytiskne upomínku 2x, opatří podpisem a razítkem. Jednu zašle odběrateli - neplatiči a jednu založí pro evidenci do šanonu. Upomínku zašle obyčejnou poštou na adresu odběratele, kterou má zapsanou v systému.

System je nastaven tak, že upomínku lze odběrateli znovu zaslat nejdříve 21. den po zaslání upomínky předešlé.

Pokud jsou vyčerpány všechny stupně upomínek a je rozhodnuto o zaslání upozornění na podání žaloby, účetní zašle odběrateli doporučenou poštou.

Pokud ani obchodní manažer nedokáže vymoci pohledávku po odběrateli. Kontaktoval odběratele - neplatiče, dohodl termín pro úhradu, ale odběratel opět nezaplatil, regionální manažer také nedokáže vyřešit problém tak ho předá obchodnímu řediteli a ten následně začne spolupracovat s právníky.

Pokud jsou realizovány všechny kroky k vymáhání úhrady pohledávky nastavené v systému a odběratel přesto nezaplatí, je na rozhodnutí obchodního manažera předat tento obchodní případ k řešení právníkovi.

8.6 Opravné položky k pohledávkám

Pro případ přechodného snížení hodnoty pohledávek společnost XY, s.r.o. využívá tvorbu účetních (nedaňových) a zákonných (daňových) opravných položek.

Pro rok 2017 byla tvorba opravných položek následující:

Tvorba opravné položky účetní k pohledávkám	281 tis. Kč
Tvorba opravné položky daňové k pohledávkám	13 362 tis. Kč

Rekapitulace zůstatku opravných položek k pohledávkám byl následující:

Zůstatek daňové opravné položky 391 100	50% §8	47 tis. Kč
Zůstatek daňové opravné položky 391 100	100% §8	437 tis. Kč
Zůstatek daňové opravné položky 391 100	100% §8c	42 tis. Kč
Zůstatek účetní opravné položky 391 100	50%	47 tis. Kč
<u>Zůstatek účetní opravné položky 391 100</u>	<u>100%</u>	<u>20 946 tis. Kč</u>
<u>Celkem opravné položky k pohledávkám k 31.12.2017</u>		<u>21 519 tis. Kč</u>

Opravné položky k pohledávkám byly vytvořeny podle Zákona o rezervách č. 593/1992 Sb. §8, §8a) a §8c).

9 NÁVRH ŘEŠENÍ A DOPORUČENÍ PRO ZLEPŠENÍ SOUČASNÉHO STAVU VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

Cílem bakalářské práce bylo analyzování současného stavu řízení pohledávek z obchodních vztahů společnosti XY, s.r.o. a na základě této analýzy zhodnotit. Společnost je na trhu déle než 25 let tím dokazuje, že zná dobře svůj obor podnikání jak na tuzemském, tak i zahraničním trhu. Proto, aby byla ještě více konkurenceschopná, musí zajistit správné fungování společnosti, monitorování pohledávek, mít dobré vztahy s odběrateli i dodavateli a v neposlední řadě sledovat ukazatele finanční analýzy a správně evidovat a řídit pohledávky.

Po domluvě s finanční ředitelkou společnosti není záměrně uveden název firmy v bakalářské práci. Informace jsou čerpány z interních zdrojů společnosti. Ve vybrané společnosti XY, s.r.o. bylo sledováno období od roku 2015 do roku 2017, protože za rok 2018 v průběhu psaní bakalářské práce ještě nebyla ověřena auditorem.

Společnost XY, s.r.o. vyrábí a následně prodává kompletní sortiment potřeb do kuchyně. Pohledávky jsou tvořeny většinou z obchodních vztahů, které jsou jednak za českými odběrateli, ale také za odběrateli ze zahraničí, ale zahrnují i pohledávky za státem, nebo poskytnuté zálohy. Výsledkem analýzy pohledávek bylo zjištěno, že společnost XY, s.r.o. má většinu pohledávek krátkodobých, dlouhodobých má jen minimum. Největší počet krátkodobých pohledávek evidovala v roce 2015 a každý další rok se pohledávky snižovaly. Doporučila bych udržení stávajících odběratelů s dobrou platební morálkou, odběratele s jistými platebními termíny a udržení těch co mají zájem o další navázání odběru výrobků do svých prodejen. Před navázáním kontaktu s novým odběratelem by měla firma dbát na prověření odběratele nebo své nové odběratele svěřit do ratingových společností.

Pomocí vertikální a horizontální analýzy bylo zjištěno, že dlouhodobý majetek se v letech 2015-2017 pohybuje okolo 40-43,49%. Podíl, který mají na celkových aktivech oběžná aktiva, každoročně klesá, kvůli dobré platební morálce odběratelů v letech 16/15 o -3% a v letech 17/16 až o -17%. Pohledávky tvoří 16-18% z celkových aktiv a základní kapitál za sledované období je stále 90 680 tis. Kč a za toto období nedošlo k jeho snížení ani navýšení.

Výpočet doby obratu pohledávek nám ukazuje, jak každoročně klesá. Pro firmu je to důležité a vidí, že má dobře nastavený platební cyklus a odběratele má více spolehlivé. V roce 2017 už bylo jenom 63 dní doby úhrady faktur. Tento ukazatel je zkrácený tím, že firma má u každého odběratele nastavenou jinou dobu splatnosti faktur. Proto ji nelze přesně vypočítat, ale důležité je, že každým rokem klesá. Pokud se bude společnost vyvíjet tímto směrem, bude úspěšně prosperovat. Hodnoty rychlosti obratu pohledávek také ukazují pro společnost pozitivní vývoj. Každým rokem stoupá rychlost obratu, v roce 2017 byl zaznamenán největší nárůst, na 4,63 krát se nám obrátily pohledávky ve společnosti.

Podle výpočtu likvidity 1-3. stupně bylo vypočítáno, že všechny likvidity vyšly nad nebo pod stanovenou hranici, žádná nevyšla podle doporučených hodnot, ale to ještě nemusí znamenat pochybnosti o firmě. Doporučila bych se více zaměřit na vysoké hodnoty, které firmě nepřináší požadované zisky, které by investováním přebytečných prostředků mohly být dosaženy, aby to nevedlo k neefektivnímu hospodaření. U oběžné likvidity ve výpočtu není zahrnuta splatnost pohledávek a závazků v čase, která je každá jiná, tudíž vede ke zkrácení výpočtu.

Evidenci pohledávek má společnost jasně danou a využívá pro svou evidenci pohledávek syntetické a analytické účty. Jako prevenci proti nesplácení pohledávek od svých odběratelů využívá denní kontrolu od svých obchodních manažerů. Obchodní oddělení má vypracovaný interní předpis, podle kterého se řídí. Zodpovědnost za inkaso pohledávky má obchodní manažer, proto musí být dobře vyškolení na to, aby dosáhli efektivního cíle. Tím bych chtěla navrhnout, aby si firma zajistila externího školícího pracovníka a každý měsíc probírali konkrétní vymáhací situaci všichni pracovníci obchodního oddělení, čím by si firma zajistila lepší ošetření ze strany svých pracovníků a nemusela by se dostávat až k soudním sporům, které firmu stojí vyšší náklady než školící pracovník. Dalším mým doporučením by bylo, že by firma mohla zkrátit dobu splatnosti na 14 maximálně 20 dní u všech odběratelů a ne u každého jinak, vedlo by to i k lepší přehlednosti pro obchodní manažery. Jinak co se týče kontroly faktur po splatnosti a následné vymáhání má firma zavedený dobrý systém v provázanosti účtárny a obchodního oddělení. Pracovníci nečekají a hned jednají.

Společnost XY, s.r.o. má i opravné položky. Pro jejich tvorbu využívá analytické evidence, která je dána Zákonem o rezervách.

Pro lepší orientaci a přehledný postup správy pohledávek jsem navrhla firmě směrnici na pohledávky. Firma ji neměla zavedenou vůbec, tak jsem ji vytvořila a předložila firmě ke schválení. Viz. Příloha P I: Směrnice pohledávek

Na závěr bych chtěla zkonstatovat, jak je důležité pro jakoukoliv firmu mít dobrý přehled o svých odběratelích a inkasu pohledávek. Pokud by firma vyrobila například hrnec za 100 Kč s tím spojený náklad má za 100 Kč připočte si svoji marži a hrnec prodá za 300 Kč, tím pádem má výnos 300 Kč nesmíme zapomenout, že ten hrnec musí zdanit a to v každém případě z částky 300 Kč musíme odečíst 21% daň což je 63 Kč. Daň musíme odvést správci daně za každé situace, i když nám odběratel zaplatí, ale hlavně i když nám nezaplatí. Firma se tímto způsobem dostává do problému, kdy nemá peníze od odběratele, ale také nemá z čeho zaplatit daň. Tím pádem je strašně důležité inkaso pohledávek a dbát na to, aby mi odběratelé platili včas a svědomitě podle domluvy, aby firma prosperovala a měla své potřebné zisky.

ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce bylo řízení pohledávek vybrané společnosti. S tématem pohledávek se setká každá firma, která chce obchodovat, prodávat a nakupovat výrobky pro své zákazníky. Je to v dnešní době poměrně rozsáhlá problematika. Řízení pohledávek lze chápat jako činnosti podniku směřující k optimálnímu usměrňování jeho pohledávek a ovlivňuje to úspěšnosti podnikání firmy. Pokud bude mít společnost špatně nastavený systém řízení, evidenci a vymáhání pohledávek nebude schopna splácet své závazky.

Cílem bakalářské práce bylo analyzování současného stavu řízení pohledávek z obchodních vztahů společnosti XY, s.r.o. díky provedení finanční analýzy.

V teoretické části byly za použití odborné literatury a internetových zdrojů zabývajících se danou problematikou pohledávek zpracovány teoretické a metodické poznatky týkající se pohledávek. V bakalářské práci byl charakterizován pojem pohledávky, vymezení pojmu pohledávky, členění pohledávek, vznik a zánik pohledávek, vzájemný zápočet, účtování, evidence a odpis pohledávek.

V druhé části se bakalářské práce věnovala pohledávkám z účetního a daňového hlediska konkrétně jejich legislativní úpravě, ocenění, opravným položkám a inventarizaci.

Na závěr teoretické části byly popsány vybrané ukazatele finanční analýzy, které byly důležité pro praktickou část a poslední kapitola pojednávala o správě pohledávek zejména prevenci, inkasu a vymáhání pohledávek.

Druhá část bakalářské práce byla zpracování praktické části, kde se bakalářská práce zabývala charakteristikou společnosti XY, s.r.o., historií a současností, aby čtenář věděl, o jakou firmu se jedná. Poté byla vypracována horizontální a vertikální analýza, provedeny výpočty doby obratu a rychlosti obratu pohledávek a vypočtena likvidita (běžná, pohotová a okamžitá).

Poslední kapitola se věnovala řízení pohledávek jejich evidenci v účetnictví, dělení účtů podle syntetických a analytických účtů ve firmě, preventivnímu opatření pohledávek ze strany obchodního oddělení a kladený důraz na vymáhání pohledávek jak bylo řečeno v závěrečném doporučení.

Na konec jsem udělala směrnici pro firmu, protože ji neměli zavedenou vůbec a nebránili se převzetí směrnice do praxe. Následný návrh řešení a doporučení pro zlepšení současného stavu ve vybrané společnosti.

Bakalářská práce pro mě byla přínosem, dozvěděla jsem se spoustu nových informací a díky ní jsem měla možnost nahlédnout do účetnictví velké firmy a zjistit jak to v praxi funguje s řízením, evidencí a vymáháním pohledávek.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

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

DUŠEK, Jiří. *Zatřídování majetku a služeb*. Praha: Grada Publishing, 2017, 262 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-271-0406-2.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. Praha: Grada Publishing, 2015, 136 s. ISBN 978-80-247-5436-9.

DUŠEK, Jiří. *Normy mank přirozených úbytků, úhynů zvířat a ztratného zásob: praktický návod s podklady na jejich určení*. Praha: Grada Publishing, 2018, 175 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-2773-8.

HINKE, Jana, Dana BÁRKOVÁ a Zdeněk HRUŠKA. *Účetnictví 2: pokročilé aplikace*. 2., aktualizované vydání. Praha: Grada, 2016, 232 s. ISBN 978-80-247-4281-6.

KOCMANOVÁ, Alena. *Účetnictví: podvojně účetnictví v aplikaci a příkladech*. Brno: CERM, 2002, 228 s. ISBN 80-214-2348-X.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017, 228 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0563-2.

MACHKOVÁ, Hana, Eva ČERNOHLÁVKOVÁ a Alexej SATO. *Mezinárodní obchodní operace*. 6., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2014, 256 s. ISBN 978-80-247-4874-0.

NOVOTNÝ, Pavel. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2018*. 12., vydání. Praha: Grada Publishing, 2018, 208 s. ISBN 978-80-271-0982-1.

RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 6. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2019, 152 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-271-2028-4.

SCHÖNFELD, Jaroslav. *Moderní pohled na oceňování pohledávek: problém aktiv zvláště v insolvenčním řízení*. V Praze: C.H. Beck, 2011, xv, 169 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-302-8.

SEDLÁČEK, Jaroslav. *Základy finančního účetnictví*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2016, 191 s. ISBN 978-80-7380-612-5.

STROUHAL, Jiří, Carmen Giorgiana BONACI a Rázvan V. MUSTAȚĂ. *International accounting practices*. Prague: Oeconomica, 2014, 231 s. Vysokoškolská učebnice. ISBN 978-80-245-2040-7.

SLÁDKOVÁ, Eva a Jiří STROUHAL. *Účetnictví - výkaznictví podle českých účetních předpisů*. 2. aktualizované vydání. Praha: Institut certifikace účetních, 2018, 154 s. Vzdělávání účetních v ČR. Učebnice. ISBN 978-80-87985-17-5.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2016, 284 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0048-4.

VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Efektivní řízení pohledávek*. Praha: Grada, 2004, 122 s. Finance. ISBN 8024707705.

WINTEROVÁ, Alena a Alena MACKOVÁ. *Civilní právo procesní*. Díl druhý, Řízení vykonávací, řízení insolvenční. 2. aktualizované vydání. Praha: Leges, 2018, 374 s. Student. ISBN 978-80-7502-299-8.

ZAHRADNÍKOVÁ, Radka. *Civilní právo procesní*. 3. aktualizované vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2018, 621 s. Právnické učebnice. ISBN 978-80-7380-714-6.

Elektronické zdroje:

ČESKO, 2002. Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: *Sbírka zákonů České republiky*. Částka 174, s. 9690-9721. Dostupný také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-500>.

Horizontální a vertikální analýza výkazů, 2014. *Kurzysprint* [online]. [cit. 2019-05-14]. Dostupné z: <https://www.kurzysprint.cz/horizontalni-vertikalni-analyza-vykazu/>

Inventarizace a inventura z pohledu účetnictví, 2009. *AZ Data* [online]. [cit. 2019-05-14]. Dostupné z: <https://www.az-data.cz/clanky/inventarizace-inventura-z-pohledu-ucetnictvi>

MARTÍNKOVÁ, Michaela, 2015. Vzájemné zápočty – účetní a daňový pohled. Informace pro účetní a podnikatele: *portal.pohoda* [online]. [cit. 2019-05-14]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/vzajemne-zapocty-%E2%80%93-ucetni-a-danovy-pohled/>

MARTÍNKOVÁ, Michaela, 2016. Inventarizace – na co bychom neměli zapomenout?. *Informace pro účetní a podnikatele: portal.pohoda* [online]. [cit. 2019-05-14]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/inventarizace-%E2%80%93-na-co-bychom-nemeli-zapomenout/>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

VyZÚ	Vyhláška k zákonu o účetnictví pro podnikatele
ČÚS	České účetní standardy
ČR	Česká republika
ZoR	Zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů
NOZ	Nový občanský zákoník
DPH	Daň z přidané hodnoty
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů
ZOK	Zákon č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech
OZ	Zákon č. 89/2012 Sb. občanský zákoník
IZ	Zákon č. 182/2006 Sb. o úpadku a způsobech jeho řešení
PO	právnícká osoba
FO	fyzická osoba
ÚJ	Účetní jednotka

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obrázek 1 Rychlost obratu pohledávek v letech 2015 - 2017.....</i>	<i>39</i>
<i>Obrázek 2 Rozdělení pohledávek za rok 2015</i>	<i>40</i>
<i>Obrázek 3 Rozdělení pohledávek za rok 2016</i>	<i>41</i>
<i>Obrázek 4 Rozdělení pohledávek za rok 2017</i>	<i>42</i>
<i>Obrázek 5 Pohledávky z titulu splatnosti.....</i>	<i>49</i>

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1 Odpis pohledávky.....</i>	<i>17</i>
<i>Tabulka 2 Vývoj firmy v letech 2014 - 2017</i>	<i>32</i>
<i>Tabulka 3 Vertikální analýza (v tis. Kč)</i>	<i>34</i>
<i>Tabulka 4 Horizontální analýza (v tis.Kč).....</i>	<i>35</i>
<i>Tabulka 5 Struktura pohledávek v rozvaze</i>	<i>37</i>
<i>Tabulka 6 Finanční analýza aktiv pohledávek</i>	<i>38</i>
<i>Tabulka 7 Finanční analýza likvidity za rok 2015 - 2017</i>	<i>42</i>
<i>Tabulka 8 Evidence pohledávek v účetnictví</i>	<i>45</i>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I:	Směrnice pohledávek
Příloha P II:	Rozvaha k 31. 12. 2015
Příloha P III:	Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2015
Příloha P IV:	Rozvaha k 31. 12. 2016
Příloha P V:	Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2016
Příloha P VI:	Rozvaha k 31. 12. 2017
Příloha P VII:	Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2017

Použité vzorce:

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

Pohotová likvidita = $(\text{Oběžná aktiva} - \text{zásoby}) / \text{krátkodobé závazky}$

Okamžitá likvidita = $\text{Finanční majetek} / \text{krátkodobé závazky}$

Doba obratu pohledávek = $\text{Pohledávky} / \text{tržby} * 360$

Rychlost obratu pohledávek = $\text{Tržby} / \text{pohledávky}$

PŘÍLOHA P I: SMĚRNICE POHLEDÁVEK

			Směrnice č. x/2020
Správa pohledávek			
Název účetní jednotky:	Vybraná společnost	Sídlo účetní jednotky:	XXX
Vydal:	Markéta Sekaninová	Účinnost:	1.1.2020
<p>Pohledávky budou v souladu s ustanoveními zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, s vyhláškou č. 500/2002 Sb., Českými účetními standardy pro podnikatele. Pohledávky budou vykazovány do výkazu stanovených vyhláškou č. 500/2002 Sb. na základě kterých bude provedena účetní závěrka společnosti.</p>			
Správa pohledávek			
Cílem směrnice je podrobně upravit postupy při vedení pohledávek.			
Obsah směrnice			
<ul style="list-style-type: none">• vymezení pojmu pohledávka a vznik• legislativní úprava pohledávky• ocenění pohledávek• evidence pohledávek• zánik pohledávek• členění pohledávek• inventarizace pohledávek• opravné položky pohledávek• odpis pohledávek• vymáhání pohledávek• prevence• upomínací řízení• odpovědnost za řízení pohledávek			
Vymezení pojmu pohledávka a vznik			
Pohledávka představuje majetkové právo na úhradu peněz. Jedná se o dosud neuspokojený nárok věřitele vůči dlužníkům. Pohledávka vzniká prodejem a neuhrazení faktur ve firmě. Faktura představuje daňový doklad.			
Legislativní úprava pohledávky			
<ul style="list-style-type: none">• Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví• Vyhláška 500/2002 Sb. pro podnikatele• České účetní standardy pro podnikatele• Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu• Zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu• Zákon č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty			
Ocenění pohledávek			
<ul style="list-style-type: none">• jmenovitá hodnota - hodnota vyfakturovaného zboží• účetní hodnota			

Evidence pohledávek

Pohledávky mohou vznikat z titulu obchodních partnerů (odběratelé, zaměstnanců, institucí sociálního a zdravotního pojištění, státní správy, aj.). Zde je zobrazeno základní členění.

syntetický účet	analytický účet	název analytického účtu
311	311100	odběratelé tuzemsko
	311101	pohledávky do lhůty splatnosti
	311102	pohledávky po lhůtě splatnosti do 30 dnů
	311103	pohledávky po lhůtě splatnosti od 31 do 90 dnů
	311104	pohledávky po lhůtě splatnosti od 91 do 365 dnů - opravná položka
	311105	pohledávky po lhůtě splatnosti nad 365 dnů - nedobytná pohledávka
	311200	odběratelé zahraničí
	311201	odběratelé EU
	311202	odběratelé ostatní státy mimo EU
314	314100	zálohy provozní tuzemské
	314200	zálohy provozní zahraničí
	314500	zálohy dlouhodobé
	314600	zálohy
	314900	zálohy provozní tuzemské DPH

Zánik pohledávek

Zákon stanovuje jak mohou zanikat pohledávky. Neideálnějším způsobem je zaplacení faktury.

Členění pohledávek

Pohledávky jsou členěny z různých hledisek:

- časové hledisko
 - dlouhodobé pohledávky (splatnost delší než 1 rok)
 - krátkodobé pohledávky (splatnost kratší než 1 rok)
- účelové členění k odběratelům
 - ke společníkům
 - k zaměstnancům
 - k odběratelům
 - ke státním institucím
- dle syntetických a analytických účtů
 - odběratelé tuzemsko
 - odběratelé zahraničí
 - hotovostní faktury
 - pohledávky za zaměstnanci

Inventarizace pohledávek

Dokladová inventarizace

- minimálně 1x ročně
- vyhotovuje se k datu účetní závěrky 31.12.20X0
- provádí ji finanční účetní
- finanční účetní, rozešle dopisy všem svým odběratelům o stavu pohledávek v hlavní knize na účtu 311.100 a ti ji zpětně odpoví zda jim také pohledávky u nich ve firmě sedí stejně + doloží seznam nezaplacených faktur

Opravné položky pohledávek

Opravná položka přechodně snižuje hodnotu pohledávky. Tvoří se především k pohledávkám po lhůtě splatnosti. Důležité je používat zásadu opatrnosti v rámci opravných položek. Opravná položka se účtuje do nákladů, případně snížená či zrušení opravné položky se účtuje jako snížení nákladů v účtové třídě 55, pokud se jedná o přechodné snížení opravné položky, účtujeme jej pomocí účtové skupiny 39, která se neprojeví ve stavu pohledávek. Zásady pro tvorbu opravných položek jejich používání snižování či zrušení upravuje vyhláška č. 500/2002 Sb. pro podnikatele a České účetní standardy pro podnikatele č. 005.

Odpis pohledávek

Odpisem pohledávky se rozumí přímé snížení její hodnoty. Účtují se ve skupině 54 - jiné provozní náklady. Je třeba posuzovat tento odpis dle ustanovení § 24 odst. 2 písm. y Zákon o dani z příjmů, pokud splňuje tyto podmínky může být uznán jako daňový náklad.

Vymáhání pohledávek

Při vymáhání pohledávek klademe velký důraz na vymáhání pohledávek, aby se společnost nedostala do velkých problémů. Je důležité zabezpečit pohledávky, již před jejím vznikem. Je důležité zavést specifický přehledný systém pohledávek, který rozděluje například dle odběratelů, způsobu platby, částky anebo opakovatelnosti dodávek. Celý proces vymáhání končí inkasem, zaplacením pohledávky nebo pokud obchodní oddělení nedohodne podmínky zaplacení předá se případ právníkovi společnosti.

Prevence

Preventivní opatření dělá obchodní oddělení firmy konkrétně obchodní manažeři.

Upomínací řízení

Upomínací řízení zahrnuje:

- a) Zjištění faktur (= pohledávky) nezaplacených odběrateli ve lhůtě splatnosti
- b) Jednání s odběratelem (= neplatičem)
- c) Zpracování měsíčního reportu o neuhrazených fakturách ve lhůtě splatnosti s informací o tom, jak dosud probíhalo upomínkové řízení u jednotlivých neplatičů
- d) Inkaso pohledávky anebo předání vymáhání pohledávky právnímu zástupci Tescomy

1. Zodpovědnost za inkaso pohledávek

Zodpovědnost za inkaso pohledávek má obchodní manažer. Ten je povinen průběžně sledovat platební morálku všech odběratelů dle přiděleného regionu. V případě zjištění pohledávek po lhůtě splatnosti je obchodní manažer povinen kontaktovat odběratele-neplatiče s cílem dosáhnout úhrady pohledávky.

2. Report o neuhrazených fakturách ve lhůtě splatnosti

- a) v systému SAP, modul FI, je naprogramován proces zjišťování neuhrazených faktur, a to tak, že do souboru neuhrazených faktur jsou zařazeny neuhrazené faktury 10 a více dnů po splatnosti
- b) zjišťování neuhrazených faktur ve lhůtě splatnosti provádí účetní pravidelně měsíčně, obvykle k 20. dni běžného měsíce.
- c) výsledkem je seznam neplatičů, který mj. obsahuje tyto základní informace: číslo faktury, název odběratele - neplatiče, datum splatnosti faktury, počet dnů po splatnosti, stupeň upomínacího řízení
- d) účetní rozešle report všem OM a RM na vědomí. V případě řetězců a odběratelů typu B2B příslušný OM rozhodne, zda zaslat dlužníkovi upomínku či ne. Své rozhodnutí sdělí účetní bez zbytečného odkladu. Upomínky soukromým odběratelům zašle účetní vždy.
- e) Ve stejném termínu zašle účetní obchodnímu řediteli report o neuhrazených fakturách, které už

prošly všemi stupni upomínacího řízení, a tudíž se už nevyskytují v seznamu neplatičů.

3. Postup: účtárna firmy

- a) v systému SAP jsou nastaveny tyto stupně vymáhání pohledávky
 - 1. upomínka
 - 2. upomínka
 - upozornění na podání žaloby
- b) účetní, v závislosti na rozhodnutí obchodního manažera (viz bod 2d), vytiskne upomínku 2x, opatří podpisem a razítkem, 1x zašle odběrateli – neplatiči a 1x založí pro evidenci. Upomínku zašle obyčejnou poštou na adresu odběratele, kterou zjistí v „zobrazení odběratele“
- c) systém SAP je nastaven tak, že upomínku lze odběrateli znovu zaslat nejdříve 21. den po zaslání upomínky předešlé
- d) pokud jsou vyčerpány všechny stupně upomínek a je rozhodnuto o zaslání upozornění na podání žaloby, účetní zašle odběrateli doporučenou poštou.

4. Postup: obchodní oddělení

- a) Před každou obchodní návštěvou si obchodní manažer ověřuje aktuální stav platební morálky obchodníka, vychází zejména z denního reportu a informací v systému SAP
- b) Obchodní manažer denně kontroluje stav nezaplacených faktur svěřené oblasti (zdrojem je pravidelné mailové upozornění). Při zjištění faktur s prodlením 7 a více dní neprodleně kontaktuje odběratele a ověřuje propálení případně dohodne termín úhrady. O tomto provede záznam do CRM, kde uvede stručný faktický popis situace a dohodnuté řešení včetně jména osoby se kterou jednal. Naplňování dohod a řešení kontroluje v termínech, kdy mělo nastat dohodnuté uhrazení. Při důvodné obavě z neschopnosti odběratele závazky uhradit neprodleně informuje regionálního obchodního manažera.
- c) Regionální obchodní manažer postupuje obdobně jako v případě obchodních manažerů s tím, že vždy řeší pohledávky dvacet a více dní po splatnosti rozšířené o pohledávky nahlášené obchodními manažery. Při důvodné obavě z neschopnosti odběratele závazky uhradit neprodleně informuje obchodního ředitele, který rozhodne o dalším postupu.

5. Spolupráce s právníkem

Pokud jsou realizovány všechny kroky k vymáhání úhrady pohledávky nastavené v SAP a odběratel přesto nezplatí, je na rozhodnutí obchodního manažera předat tento obchodní případ k řešení právníkovi.

Odpovědnost za řízení pohledávek

Finanční ředitelka ručí za správné řízení pohledávek ve vybrané společnosti.

Vypracovala:	Markéta Sekaninová	Rozdělovník:	
Odpovídá:		Počet stran:	4
Tato směrnice nabývá účinnosti dnem 1.1.2020 a současně se ruší směrnice			
V Zlíně dne		Markéta Sekaninová	

PŘÍLOHA P II: ROZVAHA K 31. 12. 2015

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.	ROZVAHA v plném rozsahu ke dni 31.12.2015 (v celých tisících Kč)	Obch. firma nebo název úč. jednotky TESCOMA s.r.o. Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště U Tescomy 241 Zlín 760 01 Účetní jednotka vedena u KS Brno oddíl C vložka 8197
	Rok Měsíc IČ 2015 12 46981691	

Označ. a	AKTIVA b	Čís. řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč.ob.
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A.+B.+C.+D.)	001	2 501 944	578 132	1 923 812	1 908 810
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (B.I.+B.II.+B.III.)	003	1 343 873	559 428	784 445	800 262
B.I.	Dlouhodobý nehmot. majet. (B.I.1.až B.I.8.)	004	39 509	35 787	3 722	4 285
B.I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
	2. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
	3. Software	007	36 971	33 887	3 084	4 138
	4. Ocenitelná práva	008				
	5. Goodwill	009				
	6. Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010	1 900	1 900		
	7. Nedokončený dlouh. nehmot. majetek	011	638		638	147
	8. Poskytnuté zálohy na dlouh. nehm. maj.	012				
B.II.	Dlouhodobý hmot. majetek (B.II.1až B.II.9)	013	1 304 364	523 641	780 723	795 977
B.II. 1.	Pozemky	014	57 905		57 905	43 170
	2. Stavby	015	843 200	239 278	603 922	629 466
	3. hmotných movitých věcí	016	380 324	284 311	96 013	109 750
	4. Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
	5. Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
	6. Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	155	52	103	103
	7. Nedokončený dlouh. hmotný majetek	020	4 355		4 355	1 301
	8. Poskytnuté zálohy na dlouh. hmot. maj.	021	18 425		18 425	12 187
	9. Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B.III.	Dlouhod. finanční majetek (B.III.1až B.III.7.)	023	0	0	0	0
B.III.1	Podíly - ovládaná osoba	024				
	2. Podíly v účet.jednot. pod podst. vlivem	025				
	3. Ostatní dlouhod. cenné papíry a podíly	026				
	4. Zápůjčky a úvěry-ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027				
	5. Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
	6. Pofizovaný dlouhodobý fin.majetek	029				
	7. Poskytnuté zálohy na dlouh.fin. majetek	030				

Označ. a	AKTIVA b	Čisl. řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč.ob.
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.)	031	1 149 466	18 704	1 130 762	1 100 738
C.I.	Zásoby (C.I.1.až C.I.6.)	032	586 315	10 387	575 928	642 662
C.I. 1.	Materiál	033	5 731		5 731	7 668
	2. Nedokončená výroba a polotovary	034				
	3. Výrobky	035				
	4. Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
	5. Zboží	037	560 404	10 387	550 017	630 373
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby	038	20 180		20 180	4 621
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (C.II.1.až C.II.8.)	039	7 670	0	7 670	6 531
C.II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	042				
	4. Pohledávky za společníky	043				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044	97		97	79
	6. Dohadné účty aktivní	045				
	7. Jiné pohledávky	046	7 573		7 573	6 452
	8. Odložená daňová pohledávka	047				
C.III.	Krátkodobé pohledávky (C.III.1.až C.III.9.)	048	360 098	8 317	351 781	362 948
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	330 463	8 317	322 146	335 023
	2. Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společníky	052				
	5. Sociální zabezp.a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054				
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	27 179		27 179	26 594
	8. Dohadné účty aktivní	056				122
	9. Jiné pohledávky	057	2 456		2 456	1 209
C.IV.	Krátkodobý fin. majetek (C.IV.1.až C.IV.4.)	058	195 383	0	195 383	88 597
C.IV. 1.	Peníze	059	2 398		2 398	2 044
	2. Účty v bankách	060	192 985		192 985	86 553
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
	4. Pořizovaný krátkodobý fin. majetek	062				
D.I.	Časové rozlišení (D.I.1.až D.I.3.)	063	8 605	0	8 605	7 810
D.I. 1.	Náklady příštích období	064	8 091		8 091	7 454
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066	514		514	356
	Kontrolní číslo (t.01 až 66)	999	9 999 171	2 312 528	7 686 643	7 627 430

Označ.	PASIVA	Čís. řádku	Stav v běžném účet.obd.	Stav v minulém účet.obd.
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (A.+B.+C.)	067	1 923 812	1 908 810
A.	Vlastní kapitál (A.I.až A.V.)	068	1 679 281	1 676 679
A.I.	Základní kapitál (A.I.1.až A.I.3.)	069	90 680	90 680
A.I. 1.	Základní kapitál	070	90 680	90 680
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A.II.	Kapitálové fondy (A.II.1.až A.II.6.)	073	0	0
A.II.1.	Ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075		
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění maj.a zav.	076		
	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměn. obchodních korporací	077		
	5. Rozdíly z přeměn obchodních korporací	078		
	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	079		
A.III.	A.III.2.)	080	9 726	9 069
A.III.1	Rezervní fond	081	9 068	9 068
	2. Statutární a ostatní fondy	082	658	1
A.IV.	Výsledek hosp. min.let (A.IV.1.až A.IV.3.)	083	1 412 931	1 403 690
A.IV.1	Nerozdělený zisk minulých let	084	1 412 931	1 403 690
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	085		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A.V.1.	Výsledek hospodaření běž.úč.obd. (f.01 - (+ 70 + 74 + 81 + 84 + 90+123))	087	165 944	173 240
A.V.2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	088		
B.	Cizí zdroje (B.I.+ B.II.+B.III.+B.IV.)	089	240 750	227 864
B.I.	Rezervy (B.I.1 až B.I.4.)	090	0	0
B.I. 1.	Rezervy podle zvláštních práv. předpisů	091		
	2. Rezerva na důchody a podobné závazky	092		
	3. Rezerva na daň z příjmů	093		
	4. Ostatní rezervy	094		
B.II.	Dlouhodobé závazky (B.II.1.až B.II.10.)	095	3 631	4 911
B.II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
	2. Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097		
	3. Závazky - podstatný vliv	098		
	4. Závazky ke společníkům	099		
	5. Dlouhodobé přijaté zálohy	100		
	6. Vydané dluhopisy	101		
	7. Dlouhodobé směnky k úhradě	102		
	8. Dohadné účty pasivní	103		
	9. Jiné závazky	104	720	671
	10. Odložený daňový závazek	105	2 911	4 240

Označ.	PASIVA	Čís. řádku	Stav v běžném účet.obd.	Stav v minulém účet.obd.
a	b	c	5	6
B.III.	Krátkodobé závazky (B.III.1.až B.III.11.)	106	237 119	206 991
B.III.1	Závazky z obchodních vztahů	107	71 689	76 198
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	108		
3.	Závazky - podstatný vliv	109		
4.	Závazky ke společníkům	110	54 563	
5.	Závazky k zaměstnancům	111	6 943	6 378
6.	Závazky ze soc.zabezp.a zdrav. pojištění	112	3 743	3 786
7.	Stát - daňové závazky a dotace	113	22 032	23 484
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	114	1 114	793
9.	Vydané dluhopisy	115		
10.	Dohadné účty pasivní	116	23 385	44 533
11.	Jiné závazky	117	53 650	51 819
B.IV.	Bankovní úvěry (B.IV.1.až B.IV.3.)	118	0	15 962
B.IV.1	Bankovní úvěry dlouhodobé	119		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	120		15 962
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	121		
C.I.	Časové rozlišení (C.I.1.+ C.I.2.)	122	3 781	4 267
C.I. 1.	Výdaje příštích období	123	3 162	3 249
2.	Výnosy příštích období	124	619	1 018
	Kontrolní číslo (t.68 až 125)	999	7 525 523	7 457 733

Sestaveno dne: 19.5.2016	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Předmět podnikání velkoobchod s výr.převážně pro domácnost	Právní forma účetní jednotky spol. s r.o.	Pozn.:

PŘÍLOHA P III: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31. 12. 2015

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č.500/2002 Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2015
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název
účetní jednotky

TESCOMA s.r.o.

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

U Tescomy 241

Zlín

760 01

Účetní jednotka vedena u KS Brno
oddl. C vložka 8197

Rok	Měsíc	IČ
2015	12	46981691

Označ. a	TEXT b	Číslo radku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	1 345 151	1 323 916
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	695 668	674 137
+	Obchodní marže (I.-A.)	03	649 483	649 779
II.	Výkony (II.1až II.3.)	04	30 575	28 514
II.1.	Tržby za prodej vlast. výrobků a služeb	05	28 045	23 672
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
3.	Aktivace	07	2 530	4 842
B.	Výkonová spotřeba (B.I.+ B.II.)	08	259 082	277 995
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	38 901	44 778
B. 2.	Služby	10	220 181	233 217
+	Přidaná hodnota (I.-A. + II.-B.)	11	420 976	400 298
C.	Osobní náklady (C.I.až C.IV.)	12	144 931	144 852
C. 1.	Mzdové náklady	13	106 364	105 862
C. 2.	Odměny členům orgánů obchod. korporací	14		
C. 3.	Náklady na soc. zabezp.a zdrav.pojištění	15	35 368	35 739
C. 4.	Sociální náklady	16	3 199	3 251
D.	Daně a poplatky	17	1 054	1 072
E.	Odpisy dlouh.nehm.a hmot. majetku	18	77 999	74 261
III.	Tržby z prodeje dlouh.maj. a mat.(III.1.+III.2.)	19	8 937	13 246
III.1.	Tržby z prodeje dlouh. majetku	20	1 194	825
III.2.	Tržby z prodeje materiálu	21	7 743	12 421
F.	Zůst.cena prod.dlouh.maj.a mat. (F.1.+F.2.)	22	5 724	8 279
F. 1.	Zůstatková cena prod. dlouh.majetku	23	704	809
F. 2.	Prodaný materiál	24	5 020	7 470
G.	Změna stavu rezerv a oprav. položek v prov.oblasti a komplex.nákl.příšt.období	25	3 208	-84
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	20 043	20 298
H.	Ostatní provozní náklady	27	30 610	23 707
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (I.Tržby za prodej zboží až I.Převod prov.nákladů)	30	186 430	181 755

Označ. a	TEXT b	Číslo radku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenn. papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a vklady	32		
VII.	Výnosy z dlouh. fin. majetku (VII.1.až VII.3.)	33	0	0
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účet. jednot. pod podst. vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ost. dlouh. finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finanč. majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecen. cen. papírů a derivátů	39	156	257
L.	Náklady z přecenění cen. papírů a derivátů	40	257	
M.	Změna stavu rezerv a oprav. položek ve finanční činnosti	41		
X.	Výnosové úroky	42	51	152
N.	Nákladové úroky	43	616	195
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	54 288	49 611
O.	Ostatní finanční náklady	45	32 852	14 999
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsl. hosp. (VI. Tržby z prodeje cen. papírů až P. Převod fin. nákladů)	48	20 770	34 826
Q.	Daň z příjmu za běžn. činnost (Q.1.až Q.3.)	49	41 256	43 341
Q.1.	splatná	50	42 585	43 194
2.	odložená	51	-1 329	147
**	Výsledek hospod. za běž. čin. (*Provozní HV + * Finanční HV - Q.)	52	165 944	173 240
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmu z mim. činnosti (S.1.+ S.2.)	55	0	0
S.1.	splatná	56		
2.	odložená	57		
*	Mimořádný výsl. hospod. (XIII.-R.-S.)	58	0	0
T.	Převod podílu na výsl. hosp. společ. (+/-)	59		
***	Výsledek hospod. za úč. období (+/-) (f.53 + 58 - 59)	60	165 944	173 240
	Výsledek hospod. před zdaněním (+/-) (f.30 + 48 + 53 - 54)	61	207 200	216 581
	Kontrolní číslo (f.01až 61)	99	5 059 710	5 044 694

Sestaveno dne: 19.5.2016	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Předmět podnikání velkoobchod s výr.převážně pro domácnost	Právní forma účetní jednotky spol. s r.o.	Pozn.:

PŘÍLOHA P IV: ROZVAHA K 31. 12. 2016

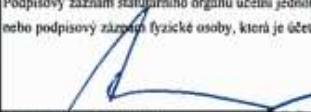
Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.	ROZVAHA v plném rozsahu ke dni 31.12.2016 (v celých tucích Kč)			Označ. firma nebo název účetní jednotky TESCOMA s.r.o.
	Rok Měsíc JČ 2016 12 469 81 691			
Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání (lidi-li se od bydliště) U Tescomy 241 Zlín 760 01 Účetní jednotka vedena u KS Brno oddíl C vložka 8197				

Označ. a	AKTIVA b	Cisl. řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč.ob. Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM (A + B - C + D)	001	2 510 681	645 716	1 864 965	1 923 812
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (B I + B II - B III)	003	1 373 206	617 223	755 983	784 445
B.I.	Dlouhodobý nehmot. majet. (B I I až B I 5)	004	39 958	37 672	2 286	3 722
B.I.1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	005				
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	38 458	36 272	2 186	3 084
B.I.2.1.	Software	007	38 458	36 272	2 186	3 084
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008				
B.I.3.	Goodwill	009				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	1 400	1 400		
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na DNM a nedokončený DNH	011	100		100	638
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouh. nehm. maj.	012				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehm. majetek	013	100		100	638
B.II.	Dlouhodobý hmot.majetek (B II I až B II 5)	014	1 333 248	579 551	753 697	780 723
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	913 232	267 915	645 317	661 827
B.II.1.1.	Pozemky	016	57 905		57 905	57 905
B.II.1.2.	Stavby	017	855 327	267 915	587 412	603 922
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	404 730	311 636	93 094	96 013
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019				
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	103		103	103
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	021				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	022				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	103		103	103
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na DNM a nedokončený DHH	024	15 183		15 183	22 780
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouh. hmotný majetek	025	9 801		9 801	18 425
B.II.5.2.	Nedokončený dlouh. hmotný majetek	026	5 382		5 382	4 355
B.III.	Dlouhod.finanční majetek (B III I až B III 7)	027				
B.III.1.	Podíly - ovládaná osoba nebo ovládající zapůjčky a úvěry-ovládaná nebo ovládající osoba	028				
B.III.2.	Podíly - podstatný vliv	029				
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry-podstatný vliv	031				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033				
B.III.7.	Ostatní dlouh. fin. majetek	034				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	035				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouh. fin. majetek	036				

Označ.	AKTIVA	Čís. řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč.ob.
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
a	b					
C.	Oběžná aktiva (C I + C II + C III + C IV)	037	1 125 931	28 493	1 097 438	1 130 762
C.I.	Zásoby (C I I až C I 5)	038	547 391	19 724	527 667	575 928
C.I. 1.	Materiál	039	5 471		5 471	5 731
C.I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	040				
C.I. 3.	Výrobky a zboží	041	521 061	19 724	501 337	550 017
C.I. 3.1	Výrobky	042				
C.I. 3.2	Zboží	043	521 061	19 724	501 337	550 017
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	044				
C.I. 5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	045	20 859		20 859	20 180
C.II.	Pohledávky	046	361 004	8 769	352 235	359 451
C.II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	8 455		8 455	7 670
C.II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	048				
	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049				
C.II. 1.2.						
C.II. 1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	050				
C.II. 1.4.	Odložená daňová pohledávka	051				
C.II. 1.5.	Pohledávky-ostatní	052	8 455		8 455	7 670
C.II. 1.5.1	Pohledávky za společnosti	053				
C.II. 1.5.2	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	054	172		172	97
C.II. 1.5.3	Dohadné účty aktivní	055				
C.II. 1.5.4	Jiné pohledávky	056	8 283		8 283	7 573
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky (C II 1 až C II 4)	057	352 549	8 769	343 780	351 781
C.II.2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	311 403	8 769	302 634	322 146
	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059				
C.II.2.2						
C.II.2.3	Pohledávky - podstatný vliv	060				
C.II.2.4	Pohledávky-ostatní	061	41 146		41 146	29 635
C.II.2.4.1	Pohledávky - za společnosti	062				
C.II.2.4.2	Sociální zabezp. a zdravotní pojištění	063				
C.II.2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	4 504		4 504	
C.II.2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	34 704		34 704	27 179
C.II.2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	489		489	
C.II.2.4.6	Jiné pohledávky	067	1 449		1 449	2 456
C.III.	Krátkodobý fin. majetek (C III 1 až C III 2)	068				
C.III.1	Podíly-ovládaná nebo ovládající osoba	069				
C.III.2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	070				
C.IV.	Peněžní prostředky	071	217 536		217 536	195 383
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	072	2 083		2 083	2 398
2.	Peněžní prostředky na účtech	073	215 453		215 453	192 985
D.I.	Časové rozlišení (D I 1 až D I 3)	074	11 544		11 544	8 605
D.I. 1.	Náklady příštích období	075	11 261		11 261	8 091
2.	Komplexní náklady příštích období	076				
3.	Příjmy příštích období	077	283		283	514
	Kontrolní číslo (F 01 až 77)	999	11 929 922	2 915 544	9 014 378	9 321 848

Označ.	PASIVA	Čisl. řádku	Stav v běžném účet.obd.	Stav v minulém účet.obd.
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (A+B+C)	101	1 864 965	1 923 812
A.	Vlastní kapitál (A.I až A.V.)	102	1 664 803	1 679 281
A.I.	Základní kapitál (A.I.1 až A.I.3.)	103	90 680	90 680
A.I. 1.	Základní kapitál	104	90 680	90 680
2.	Vlastní podíly (-)	105		
3.	Změny základního kapitálu	106		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy (A.II.1 až A.II.6)	107		
A.II.1.	Ážio	108		
A.II.2.	Kapitálové fondy (A.II.2.1 až A.II.2.5.)	109		
A.II.2.1	Ostatní kapitálové fondy	110		
A.II.2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění maj.a zav.	111		
A.II.2.3	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměn. obchodních korporací	112		
A.II.2.4	Rozdíly z přeměn obchodních korporací	113		
A.II.2.5	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	114		
A.III.	A.III.2.)	115	9 921	9 726
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	116	9 068	9 068
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	117	853	658
A.IV.	Výsledek hosp. min.let (A.IV.1 až A.IV.3.)	118	1 416 874	1 412 931
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	119	1 416 874	1 412 931
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	120		
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	121		
A.V.	Výsledek hospodaření běž.účet.obd. [7 01 - (+ 70 + 74 + 81 + 84 + 90+123)]	122	147 328	165 944
A.VI.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	123		
B.	Cizí zdroje (B+C)	124	196 829	240 750
B.I.	Rezervy (B.I.1 až B.I.4.)	125		
B.I. 1.	Rezervy na důchody a podobné závazky	126		
2.	Rezerva na daň z příjmů	127		
3.	Rezervy podle zvláštních předpisů	128		
4.	Ostatní rezervy	129		
C.	Závazky	130	196 829	240 750
C.I.	Dlouhodobé závazky	131	1 673	3 631
C.I.1	Vydané dluhopisy	132		
C.I.1.1	Vyměnitelné dluhopisy	133		
C.I.1.2	Ostatní dluhopisy	134		
C.I.2	Závazky - k úvěrovým institucím	135		
C.I.3	Dlouhodobé přijaté zálohy	136		
C.I.4	Závazky z obchodních vztahů	137		
C.I.5	Dlouhodobé směnky k úhradě	138		
C.I.6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	139		
C.I.7	Závazky - podstatný vliv	140		
C.I.8	Odložený daňový závazek	141	945	2 911
C.I.9	Závazky - ostatní (C.I.9.1 až C.I.9.3)	142	728	720
C.I.9.1	Závazky ke společníkům	143		
C.I.9.2	Dohadné účty pasivní	144		
C.I.9.3	Jiné závazky	145	728	720

Označ.	PASIVA	Čís. řádku	Stav v běžném účet.obd.	Stav v minulém účet.obd.
a	b	c	5	6
C.II.	Krátkodobé závazky (C.II.1 až C.II.8)	146	195 156	237 119
C.II.1	Vydané dluhopisy (C.II.1.1 a C.II.1.2)	147		
C.II.1.1	Vyměnitelné dluhopisy	148		
C.II.1.2	Ostatní dluhopisy	149		
C.II.2	Závazky - k úvěrovým institucím	150		
C.II.3	Krátkodobé přijaté zálohy	151	2 025	1 114
C.II.4	Závazky z obchodních vztahů	152	83 940	71 689
C.II.5	Krátkodobé směnky k úhradě	153		
C.II.6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	154		
C.II.7	Závazky - podstatný vliv	155		
C.II.8	Závazky - ostatní (C.II.8.1 až C.II.8.7)	156	109 191	164 316
C.II.8.1	Závazky ke společníkům	157		54 563
C.II.8.2	Krátkodobé finanční výpomoci	158		
C.II.8.3	Závazky k zaměstnancům	159	7 735	6 943
C.II.8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	160	4 056	3 743
C.II.8.5	Stát - daňové závazky a dotace	161	12 222	22 032
C.II.8.6	Dohadné účty pasívní	162	34 748	23 385
C.II.8.7	Jiné závazky	163	50 430	53 650
D	Časové rozlišení (D.1 + D.2)	164	3 333	3 781
D.1.	Výdaje příštích období	165	2 185	3 162
D.2.	Výnosy příštích období	166	1 148	619
	Kontrolní číslo (ř.101 až 166)	999	7 615 947	7 931 309

Sestaveno dne 27.4.2017	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou 
Předmět podnikání velkoobchod s výr.převážně pro domácnost	Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným Pozn.

PŘÍLOHA P V: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31. 12. 2016

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č.500/2002 Sb.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT v plném rozsahu ke dni 31.12.2016 (v celých tisících Kč)	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky TESCOMA s.r.o.
	Rok Měsíc IČ	Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání-li se od bydliště
	2016 12 469 81 691	U Tescomy 241
		Září
		760 01
		Účetní jednotka vedena u KS Brno oddíl C vložka 8197

Označ. a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	31 190	28 045
II.	Tržby za prodej zboží	02	1 393 873	1 345 151
A.	Výkonová spotřeba (A.1.+A.2.+A3)	03	1 013 182	954 750
A.1.	Náklady na vynaložené na prodané zboží	04	739 635	695 668
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	38 455	38 901
A.3.	Služby	06	235 092	220 181
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07		
C.	Aktivace (-)	08	-1 825	-2 530
D.	Osobní náklady (D.1 + D.2)	09	146 138	144 931
D.1.	Mzdové náklady	10	106 871	106 364
D.2.	Náklady na soc. zabezp.a zdrav.pojištění a ost. (ř.12+13)	11	39 267	38 567
D.2.1.	Náklady na soc. zabezp. a zdrav.pojištění	12	36 068	35 368
D.2.2.	Ostatní náklady	13	3 199	3 199
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (E.1. + E.2 + E.3)	14	82 970	81 206
E.1.	Úpravy hodnot dlouh.nehmot.a hmotného majetku (ř.16+17)	15	73 181	77 999
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouh.nehmot.a hmotného majetku - trvalé	16	73 181	77 999
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouh.nehmot.a hmotného majetku - dočasné	17		
E.2.	Úpravy hodnot zásob	18	9 337	1 770
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	452	1 437
III.	Ostatní provozní výnosy (III.1 + III.2 + III.3)	20	24 633	28 980
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	412	1 194
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	22	6 114	7 743
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	18 107	20 043
F.	Ostatní provozní náklady (F.1+F.2+F.3+F.4+F.5)	24	32 781	37 388
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	131	704
F.2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26	3 034	5 020
F.3.	Daně a poplatky	27	1 041	1 054
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F.5.	Jiné provozní náklady	29	28 575	30 610
*	Provozní výsledek hospodaření ř.1+2-3(+/-)7(+/-)8-9-14+20-24	30	176 450	186 431

Označ.	TEXT		Skutečnost v účetním období	
			běžněm 1	minulem 2
a	b			
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (IV.1+IV.2)	31		
IV.1	Výnosy z prodaných podílů - ovládaná a nebo ovládající osoba	32		
IV.2	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (V.1+V.2)	35		
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku-ovládaná nebo ovládající osoba	36		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	Náklady související s ostatním dlouh. finančním majetkem	38		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (VI.1+VI.2)	39	72	51
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovlád. os	40		
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	72	51
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (J.1+J.2)	43	245	616
J.1.	Nákladové úroky a podob. náklady - ovládaná nebo ovládající os.	44		
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	245	616
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	34 576	54 444
K.	Ostatní finanční náklady	47	27 105	33 109
*	Finanční výsl.hosp. (+/-) r. +31-34+35-38+39+6-42-43+46-47	48	7 298	20 770
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) ř. 30+48	49	183 748	207 201
L.	Daň z příjmů (L.1.+L.2)	50	36 420	41 256
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	38 386	42 585
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-1 966	-1 329
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	147 328	165 945
M	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ř.53(+/-)54	55	147 328	165 945
*	Čistý obrát za účetní období = I.+II.+III.+IV.+VI.+VII.	56	1 484 344	1 456 671
	Kontrolní číslo (ř 01 až 57)	57	6 416 745	6 356 104

Sestaveno dne 27.4.2017	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Předmět podnikání velkoobchod s výr.převážně pro domácí	Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným	Pozn.

PŘÍLOHA P VI: ROZVAHA K 31. 12. 2017

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č.500/2002 Sb.

ROZVAHA
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2017
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2017	12	469 81 691

Obch.firma nebo název úč.jednotky
TESCOMA s.r.o.

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

U Tescomy 241

Zlín

760 01

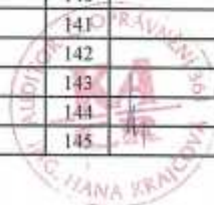
Účetní jednotka vedena u KS Brno
oddl C vložka 8197

Označ. a	AKTIVA b	Čísł. řádku c	Běžné účetní období			Mimulé úč.ob. Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM (A+B+C+D.)	001	2 407 685	713 598	1 694 087	1 864 965
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (B.I.+B.II.+B.III.)	003	1 411 450	674 707	736 743	755 983
B.I.	Dlouhodobý nehmot. majetk. (B.I.1.až B.I.5)	004	39 253	37 717	1 536	2 286
B.I. 1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	005				
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	37 853	36 317	1 536	2 186
B.I. 2. 1.	Software	007	37 853	36 317	1 536	2 186
B.I. 2. 2.	Ostatní ocenitelná práva	008				
B.I. 3.	Goodwill	009				
B.I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	1 400	1 400		
	Poskytnuté zálohy na DNM a nedokončeny					
B.I.5.	DNM	011				100
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouh. nehm. maj.	012				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehm. majetek	013				100
B.II.	Dlouhodobý hmot.majetek (B.II.1až B.II.5)	014	1 372 197	636 990	735 207	753 697
B.II. 1.	Pozemky a stavby	015	916 120	296 806	619 314	645 317
B.II. 1.1	Pozemky	016	57 905		57 905	57 905
B.II. 1.2	Stavby	017	858 215	296 806	561 409	587 412
B.II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	442 821	340 184	102 637	93 094
B.II. 3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019				
B.II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	103		103	103
B.II. 4.1	Pěstíelské celky trvalých porostů	021				
B.II. 4.2	Dospělá zvířata a jejich skupiny	022				
B.II. 4.3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	103		103	103
	Poskytnuté zálohy na DHM a nedokončeny					
B.II.5.	DHM	024	13 153		13 153	15 183
B.II.5.1	Poskytnuté zálohy na dlouh. hmotný majetek	025	8 854		8 854	9 801
B.II.5.2	Nedokončený dlouh. hmotný majetek	026	4 299		4 299	5 382
B.III.	Dlouhod.finanční majetek (B.III.1až B.III.7.)	027				
B.III.1.	Podíly - ovládaná osoba nebo ovládající	028				
	Zápůjčky a úvěry-ovládána nebo ovládající					
B.III.2.	osoba	029				
B.III.3	Podíly - podstatný vliv	030				
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry-podstatný vliv	031				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033				
B.III.7.	Ostatní dlouh. fin. majetek	034				
B.III.7.1	Jiný dlouhodobý finanční majetek	035				
B.III.7.2	Poskytnuté zálohy na dlouh. fin. majetek	036				

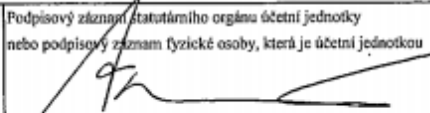


Označ. a	AKTIVA b	Čís. řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč.ob.
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva (C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.)	037	976 470	38 891	937 579	1 097 438
C.I.	Zásoby (C.I.1.až C.I.5.)	038	488 882	17 371	471 511	527 667
C.I. 1.	Materiál	039	4 973		4 973	5 471
C.I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	040				
C.I. 3.	Výrobky a zboží	041	469 796	17 371	452 425	501 337
C.I. 3.1	Výrobky	042				
C.I. 3.2	Zboží	043	469 796	17 371	452 425	501 337
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	044				
C.I. 5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	045	14 113		14 113	20 859
C.II.	Pohledávky	046	313 980	21 520	292 460	352 235
C.II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	047	7 940		7 940	8 455
C.II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	048				
C.II. 1.2.		049				
C.II. 1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	050				
C.II. 1.4.	Odložená daňová pohledávka	051	115		115	
C.II. 1.5.	Pohledávky-ostatní	052	7 825		7 825	8 455
C.II. 1.5.1	Pohledávky za společníky	053				
C.II. 1.5.2	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	054	112		112	172
C.II. 1.5.3	Dohadné účty aktivní	055				
C.II. 1.5.4	Jiné pohledávky	056	7 713		7 713	8 283
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky (C.II.1.až C.II.4.)	057	306 040	21 520	284 520	343 780
C.II.2.1	Pohledávky z obchodních vztahů Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	058	261 189	21 520	239 669	302 634
C.II.2.2		059				
C.II.2.3	Pohledávky - podstatný vliv	060				
C.II.2.4	Pohledávky-ostatní	061	44 851		44 851	41 146
C.II.2.4.1	Pohledávky - za společníky	062				
C.II.2.4.2	Sociální zabezp. a zdravotní pojištění	063				
C.II.2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	10 872		10 872	4 504
C.II.2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	31 900		31 900	34 704
C.II.2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	626		626	489
C.II.2.4.6	Jiné pohledávky	067	1 453		1 453	1 449
C.III.	Krátkodobý fin. majetek (C.III.1.až C.III.2.)	068				
C.III.1	Podíly-ovládaná nebo ovládající osoba	069				
C.III.2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	070				
C.IV.	Peněžní prostředky	071	173 608		173 608	217 536
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	072	2 285		2 285	2 083
2.	Peněžní prostředky na účtech	073	171 323		171 323	215 453
D.I.	Časové rozlišení (D.I.1.až D.I.3.)	074	19 765		19 765	11 544
D.I. 1.	Náklady příštích období	075	19 020		19 020	11 261
2.	Komplexní náklady příštích období	076				
3.	Příjmy příštích období	077	745		745	283
	Kontrolní číslo (r.01 až 77)	999	11 414 656	3 226 406	8 188 250	9 014 378

Označ.	PASIVA	Čísł. řádku	Stav v běžném účet.obd.	Stav v minulém účet.obd.
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (A.+B.+C.)	101	1 694 087	1 864 965
A.	Vlastní kapitál (A.I.až A.V.)	102	1 564 949	1 664 803
A.I.	Základní kapitál (A.I.1 až A.I.3.)	103	90 680	90 680
A.I. 1.	Základní kapitál	104	90 680	90 680
	2. Vlastní podíly (-)	105		
	3. Změny základního kapitálu	106		
A.II.	Ažio a kapitálové fondy (A.II.1 až A.II.6.)	107		
A.II.1.	Ažio	108		
A.II.2.	Kapitálové fondy (A.II.2.1 až A.II.2.5.)	109		
A.II.2.1	Ostatní kapitálové fondy	110		
A.II.2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění maj.a zav.	111		
A.II.2.3	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměn. obchodních korporací	112		
A.II.2.4	Rozdíly z přeměn obchodních korporací	113		
A.II.2.5	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací	114		
A.III.	A.III.2.)	115	10 257	9 921
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	116	9 068	9 068
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	117	1 189	853
A.IV.	Výsledek hosp. min.let (A.IV.1 až A.IV.3.)	118	1 417 203	1 416 874
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	119	1 417 203	1 416 874
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	120		
	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let	121		
A.V.	Výsledek hospodaření běž.úč.obd. [ř.01 - (+ 70 + 74 + 81 + 84 +90+123)]	122	46 809	147 328
A.VI.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	123		
B.	Cizí zdroje (B.+C)	124	125 203	196 829
B.I.	Rezervy (B.I.1 až B.I.4.)	125		
B.I. 1.	Rezervy na důchody a podobné závazky	126		
	2. Rezerva na daň z příjmů	127		
	3. Rezervy podle zvláštních předpisů	128		
	4. Ostatní rezervy	129		
C.	Závazky	130	125 203	196 829
C.I.	Dlouhodobé závazky	131	730	1 673
C.I.1	Vydané dluhopisy	132		
C.I.1.1	Vyměnitelné dluhopisy	133		
C.I.1.2	Ostatní dluhopisy	134		
C.I.2	Závazky - k úvěrovým institucím	135		
C.I.3	Dlouhodobé přijaté zálohy	136		
C.I.4	Závazky z obchodních vztahů	137		
C.I.5	Dlouhodobé směnky k úhradě	138		
C.I.6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	139		
C.I.7	Závazky - podstatný vliv	140		
C.I.8	Odložený daňový závazek	141		945
C.I.9	Závazky - ostatní (C.I.9.1 až C.I.9.3)	142	730	728
C.I.9.1	Závazky ke společníkům	143		
C.I.9.2	Dohadné účty pasivní	144		
C.I.9.3	Jiné závazky	145	730	728



Označ.	PASIVA	Čísł. řádku	Stav v běžném účet.obd.	Stav v minulém účet.obd.
a	b	c	5	6
C.II.	Krátkodobé závazky (C.II.1 až C.II.8)	146	124 473	195 156
C.II.1	Vydané dluhopisy (C.II.1.1. a C.II.1.2)	147		
C.II.1.1	Vyměnitelné dluhopisy	148		
C.II.1.2	Ostatní dluhopisy	149		
C.II.2	Závazky - k úvěrovým institucím	150	9 147	
C.II.3	Krátkodobé přijaté zálohy	151	2 504	2 025
C.II.4	Závazky z obchodních vztahů	152	54 026	83 940
C.II.5	Krátkodobé směnky k úhradě	153		
C.II.6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	154		
C.II.7	Závazky - podstatný vliv	155		
C.II.8	Závazky - ostatní (C.II.8.1. až C.II.8.7)	156	58 796	109 191
C.II.8.1	Závazky ke společníkům	157		
C.II.8.2	Krátkodobé finanční výpomoci	158		
C.II.8.3	Závazky k zaměstnancům	159	8 367	7 735
C.II.8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	160	4 159	4 056
C.II.8.5	Stát - daňové závazky a dotace	161	13 088	12 222
C.II.8.6	Dohadné účty pasivní	162	32 997	34 748
C.II.8.7	Jiné závazky	163	185	50 430
D	Časové rozlišení (D.1.+ D.2.)	164	3 935	3 333
D.1.	Výdaje příštích období	165	2 679	2 185
D.2.	Výnosy příštích období	166	1 256	1 148
	Kontrolní číslo (ř.101 až 166)	999	6 910 333	7 615 947

Sestaveno dne: 22.5.2018	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou 
Předmět podnikání velkoobchod s výr.převážně pro domácnost	Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným
	Pozn.:

PŘÍLOHA P VII: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY K 31. 12. 2017

Informační závazný výčet informací podle vyhlášky č.500/2002 Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2017
(v celých tisících Kč)

Obecní firma nebo jiný název
účetní jednotky
TESCOMA s.r.o.

Rok	Měsíc	IČ
2017	12	469 81 691

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podání listin se od bydliště

U Tescomy 241
Zlín
760 01

Účetní jednotka vedena u KS Brno
oddíl C vložka 8197

Označ. a	TEXT b	Číslo radku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	35 292	31 190
II.	Tržby za prodej zboží	02	1 319 187	1 393 873
A.	Výkonová spotřeba (A.1.+ A.2+ A3)	03	994 542	1 013 182
A.1.	Náklady na vynaložené na prodané zboží	04	725 924	739 635
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	35 646	38 455
A.3.	Služby	06	232 972	235 092
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07		
C.	Aktivace (-)	08	-2 111	-1 825
D.	Osobní náklady (D.1 + D.2)	09	159 366	146 138
D.1.	Mzdové náklady	10	116 438	106 871
	Náklady na soc. zabezp.a zdrav.pojištění a ost.			
D.2.	Náklady (F.12+13)	11	42 928	39 267
D.2.1.	Náklady na soc. zabezp. a zdrav.pojištění	12	39 255	36 068
D.2.2.	Ostatní náklady	13	3 673	3 199
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (E.1. + E.2 + E.3)	14	82 796	82 970
E.1.	Úpravy hodnot dlouh.nehmot.a hmotného majetku (F.16+17)	15	72 399	73 181
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouh.nehmot.a hmotného majetku - trvalé	16	72 399	73 181
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouh.nehmot.a hmotného majetku - dočasné	17		
E.2.	Úpravy hodnot zásob	18	-2 354	9 337
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	12 751	452
III.	Ostatní provozní výnosy (III.1 + III.2 + III.3)	20	28 047	24 633
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	4 696	412
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	22	5 071	6 114
III.3.	Jiné provozní výnosy	23	18 280	18 107
F.	Ostatní provozní náklady (F.1+F.2+F.3+F.4+F.5)	24	36 931	32 781
F.1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	3 932	131
F.2	Zůstatková cena prodaného materiálu	26	3 015	3 034
F.3.	Daně a poplatky	27	1 140	1 041
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F.5.	Jiné provozní náklady	29	28 844	28 575
*	Provozní výsledek hospodaření F.1+2-3(+/-)7(+/-)8-9-14+20-24	30	111 002	176 450

Označ. a	TEXT b		Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (IV.1+IV.2)	31		
IV.1	Výnosy z podílů - ovládaná a nebo ovládající osoba	32		
IV.2	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (V.1+V.2)	35		
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku-ovládaná nebo ovládající osoba	36		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	Náklady související s ostatním dlouh. finančním majetkem	38		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (VI.1+VI.2)	39	42	72
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovlad. os	40		
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	42	72
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (J.1+J.2)	43	597	245
J.1.	Nákladové úroky a podob. náklady - ovládaná nebo ovládající os.	44	117	
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	480	245
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	11 755	34 576
K.	Ostatní finanční náklady	47	61 489	27 105
*	Finanční výsl.hosp. (+/-) ř. +31-34+35-38+38(+6)-42-43+46-47	48	-50 289	-7 298
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) ř. 30+48	49	60 713	183 748
L.	Daň z příjmů (L.1.+L.2)	50	13 904	36 420
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	14 964	38 386
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	-1 060	-1 966
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	46 809	147 328
M	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ř.53(+/-)54	55	46 809	147 328
*	Čistý obrát za účetní období = I.+II.+III.+IV.+VI.+VII.	56	1 394 323	1 484 344
	Kontrolní číslo (f.01až 57)	57	5 782 756	6 416 745

Sestaveno dne: 22.5.2018	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou
Předmět podnikání velkoobchod s výr.převážně pro domácí	Právní forma účetní jednotky společnost s ručením omezeným
	Pozn.: