

Projekt zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků ve společnosti KASKO, s.r.o.

Bc. Monika Zemčiková

Diplomová práce
2013



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2012/2013

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Bc. Monika Zemčíková
Osobní číslo: M11720
Studijní program: N6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: Finance
Forma studia: prezenční

Téma práce: Projekt zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků ve společnosti KASKO, s.r.o.

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

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

II. Praktická část

- Analyzujte současný stav pohledávek a závazků ve firmě KASKO, s.r.o. a popište zjištěné nedostatky.
- Vytvořte projekt řízení pohledávek a závazků pro budoucí rizika společnosti KASKO, s.r.o. a zhodnoťte ekonomický přínos jeho aplikace v praxi.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:


BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ. Pohledávky: právně, daňové, účetně. 3.rozš. vyd. Praha: Grada, 2007, 135 s. ISBN 978-80-247-1816-3.
FALDYNA, František. Zajištění a zánik závazků. 2 vyd. Praha: Aspi, 2007, 236 s. ISBN 978-80-7357-154-2.
MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický. 2 vyd. Praha: Linde, 2011, 440 s. ISBN 978-80-7201-862-8.
PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory: daňová a účetní problematika: vybraná související ustanovení. Olomouc: ANAG, c2009, 111 s. ISBN 978-80-7263-534-4.
VOZŇÁKOVÁ, Iveta. Efektivní řízení pohledávek. 1. vyd. Praha: Grada, 2004, 122 s. ISBN 8024707705.

Vedoucí diplomové práce: doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 21. června 2013
Termín odevzdání diplomové práce: 12. srpna 2013

Ve Zlíně dne 21. června 2013


prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
Děkanka




Ing. Eliška Pastuszková, Ph.D.
ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

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

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

(1) Vysoké školy nejodlehlelé zveřejňují disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledků obhajoby prostřednictvím databáze knihovnačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vlastní předpis vysoké školy.

(2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce sdělované uchazečem k obhajobě musí být též nymfami při pracovních ústředí před komisí obhajoby předloženy k nahlášení veřejnosti v místě určení uvedeném předpisem vysoké školy nebo musí být tak učineno v místě pracovní vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý se může ze zveřejnění práce poříznovat na své náklady tiskem, opisy nebo rozmnožením.

(3) Platí, že sdělováním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

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

(3) Do práva autorského také nezahrnuje škola nebo školská či vzdělávací zařízení, udáje-li škola za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu či výuce nebo k vlastní potřebě dílo vynořené základem ve škole studentem ke splnění školních nebo studijních povinností (výpočítací) z jeho přímého vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení školské dílo.

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

(1) Škola nebo školská či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 12 odst. 3). Odpovídá autor takového díla udělit svolení bez výhrady dírcova, mohou se jeho částky domáhat nahrazení obhajobního programu jeho nále a smolu. Ústavem § 35 odst. 3 právního ustanovení.

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

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou/diplomovou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně 12.8.2013

Jana Dvořáková

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

- (2) Neví-li opakem jinak, máte autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školního či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školní či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výjímky jin dotčeného v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlíží k výši výjímky dotčeného školou nebo školním či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Cílem diplomové práce na téma Projekt zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků ve společnosti KASKO, s.r.o. je navrhnout zlepšení řízení pohledávek a závazků v této společnosti. Teoretická část obsahuje teoretické poznatky, které se týkají pohledávek a závazků obecně. Dále je uvedeno řízení pohledávek zahrnující jejich evidenci, správu, zajištění i vymáhání. V praktické části je stručně představena společnost KASKO, s.r.o., dále provedena finanční analýza společnosti a analýza pohledávek i závazků sledované v letech 2010 – 2012. Následně je vytvořen projekt řízení pohledávek a závazků, který obsahuje charakteristiku evidence, správy i monitorování pohledávek a závazků, zajištění pohledávek s návrhem na vnitřní směrnici pro tvorbu opravných položek, vymáhání pohledávek, kde jsou popsány návrhy řešení u dvou pohledávek po splatnosti déle než 1 rok a také financování pohledávek.

Klíčová slova:

Pohledávka, závazek, řízení pohledávek a závazků, evidence pohledávek a závazků, správa pohledávek a závazků, zajištění pohledávek, vymáhání pohledávek, pohledávky po splatnosti, financování pohledávek

ABSTRACT

The aim of this dissertation themed The Project of More Effectively System Control of Receivables and Payables in The Company KASKO, s.r.o. is to propose a better receivables and payables control of this company. The theoretical part includes theoretical findings regarding receivables and payables in general. Also are described receivables and payables control which includes records, administration, ensuring and collection of receivables and payables. In the practical part is the description of the company KASKO, s.r.o. and the financial analysis and the analysis of the receivables and payables during the years 2010 – 2012. In another part is described the project of receivables and payables control with the description of the company's receivables and payables record and their administration and monitoring, ensuring of the receivables includes bylaw regarding for provision of receivables, collection of receivables includes the proposal for the solution of two receivables past due more than 1 year and financing receivables.

Keywords:

Receivables, payables, receivables and payables control, receivables and payables records, administration of receivables and payables, ensuring and collection of receivables, receivables past due, financing receivables.

Chtěla bych poděkovat společnosti KASKO, s.r.o. za umožnění zpracování diplomové práce v jejich společnosti.

Dále bych chtěla poděkovat Ing. Petru Sklenářovi, který mi ochotně poskytl veškeré potřebné informace k zpracování této diplomové práce.

Také bych chtěla poděkovat doc. Ing. Marii Pasekové, Ph.D. za vedení mé diplomové práce.

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

OBSAH

ÚVOD	13
I TEORETICKÁ ČÁST	14
1 POHLEDÁVKY	15
1.1 VZNIK POHLEDÁVKY A JEJICH ROZDĚLENÍ	15
1.2 ODPIS POHLEDÁVEK A TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽEK	17
1.3 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK	18
1.3.1 Správa pohledávek	19
1.3.2 Ovlivňování pohledávek	19
1.3.2.1 Informace	20
1.4 ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK	21
1.4.1 Smlouva.....	21
1.4.2 Záloha.....	21
1.4.3 Zástavní právo	22
1.4.4 Zadržovací právo.....	22
1.4.5 Ručení	23
1.4.6 Smluvní pokuta	23
1.4.7 Bankovní záruka.....	23
1.4.8 Dokumentární akreditiv.....	24
1.4.9 Pojištění pohledávek	24
1.4.10 Zajištění postoupením pohledávky.....	25
1.4.11 Kapitalizace pohledávek	25
1.4.12 Faktoring	25
1.4.13 Forfaiting.....	26
1.5 ZÁNİK POHLEDÁVEK.....	26
1.5.1 Splnění dluhu	26
1.5.2 Započtení pohledávky	26
1.5.3 Prekluze.....	27
1.6 VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK.....	27
1.6.1 Inkasní kanceláře	27
1.6.2 Uznání závazku	28
1.6.3 Notářský zápis	28
1.6.4 Exekutorský zápis	29
1.6.5 Postoupení pohledávek.....	30
1.6.6 Rozhodčí řízení	30
1.6.7 Insolvenční řízení	31
1.6.8 Exekuční řízení.....	32
1.6.9 Soudní řízení	33
1.6.10 Platební rozkaz	33
1.6.11 Náhrada nákladů řízení.....	34
2 ZÁVAZKY	35

2.1	OBCHODNÍ ZÁVAZKOVÉ VZTAHY	35
2.2	VZNIK OBCHODNÍCH ZÁVAZKOVÝCH VZTAHŮ	36
2.3	ZMĚNA OBCHODNÍCH ZÁVAZKOVÝCH VZTAHŮ	36
2.4	ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ	37
2.5	ZÁNİK ZÁVAZKŮ	37
2.5.1	Zánik závazku jeho splněním	38
2.5.1.1	Způsob plnění	38
2.5.1.2	Více účastníků závazku	39
2.5.1.3	Místo plnění	39
2.5.1.4	Doba plnění	40
2.5.1.5	Započtení pohledávek	40
2.5.2	Zánik nesplněného závazku	40
2.5.2.1	Odstoupení od smlouvy	40
2.5.2.2	Dodatečná nemožnost plnění	41
2.5.2.3	Odstupné	41
2.5.2.4	Zmaření účelu smlouvy	41
2.5.2.5	Výpověď	42
2.5.2.6	Prekluze	42
2.6	PORUŠENÍ SMLUVNÍCH POVINNOSTÍ	42
2.6.1	Prodlení dlužníka	42
2.6.2	Prodlení věřitele	43
II	PRAKTICKÁ ČÁST	44
3	PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	45
3.1	STRATEGIE, POSLÁNÍ, VIZE A CÍLE PODNIKU	45
3.2	VÝROBKOVÉ PORTFOLIO SPOLEČNOSTI	47
3.2.1	Personální zajištění	47
3.2.2	Výroba	48
3.2.3	Suroviny	49
3.3	DODAVATELÉ A ODBĚRATELÉ SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	49
3.4	SWOT ANALÝZA	51
4	FINANČNÍ ANALÝZA SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	54
4.1	ANALÝZA HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	54
4.2	ČISTÝ PRACOVNÍ KAPITÁL	59
4.3	ANALÝZA ZADLUŽENOSTI	59
4.4	ANALÝZA LIKVIDITY	60
4.5	ANALÝZA RENTABILITY	62
4.6	FINANČNÍ PÁKA	63
4.7	ANALÝZA AKTIVITY	63
5	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ VE SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	65

5.1	ANALÝZA POHLEDÁVEK	65
5.1.1	Charakteristika pohledávek	65
5.1.2	Vývoj pohledávek společnosti za sledované období.....	66
5.1.2.1	Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. k 31. 12. 2010.....	66
5.1.2.2	Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. k 31. 12. 2011.....	67
5.1.2.3	Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. k 31. 12. 2012.....	67
5.1.2.4	Srovnání stavu pohledávek v letech 2010 - 2012 z hlediska jejich vývoje	68
5.2	ANALÝZA ZÁVAZKŮ	71
5.2.1	Charakteristika závazků	71
5.2.2	Vývoj závazků společnosti za sledované období	72
6	PROJEKT ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ PRO BUDOUCÍ RIZIKA SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	73
6.1	EVIDENCE, MONITORING A SPRÁVA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ VE SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	73
6.2	ZPŮSOBY ZAJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK	74
6.2.1	Návrh vnitřní směrnice na tvorbu opravných položek	76
6.2.1.1	Účel směrnice.....	76
6.2.1.2	Pojem opravné položky.....	76
6.2.1.3	Předpis pro tvorbu opravných položek a jejich účtování	77
6.2.1.4	Doklady potřebné pro tvorbu opravných položek.....	79
6.2.1.5	Opatření k prevenci vzniku nedobytných pohledávek	80
6.3	POSTUP PŘI VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK	81
6.3.1	Pohledávka za odběratelem AA, a. s.	82
6.3.1.1	Návrh na vydání elektronického platebního rozkazu.....	84
6.3.1.2	Postoupení pohledávky třetí osobě	85
6.3.1.3	Tvorba opravných položek.....	86
6.3.2	Pohledávka za odběratelem XX, s.r.o.	87
6.3.2.1	Přihlášení pohledávky	88
6.3.2.2	Tvorba opravných položek.....	88
6.4	FINANCOVÁNÍ POHLEDÁVEK VE SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.	89
	ZÁVĚR	92
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	94
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK	96
	SEZNAM OBRÁZKŮ	97
	SEZNAM TABULEK.....	98
	SEZNAM GRAFŮ	100
	SEZNAM PŘÍLOH.....	101

ÚVOD

Platební neschopnost značně ovlivňuje finanční zdraví podniku a může představovat vážné nebezpečí. Každá společnost by se měla snažit, aby měla pohledávky pod neustálou kontrolou. Z toho důvodu by měly být pohledávky pozorovány od samého vzniku a společnost by měla činit příslušné kroky k zabránění případným problémům, kdy dlužník neuhradí svůj závazek.

Diplomová práce na téma Projekt zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků ve společnosti KASKO, s.r.o. obsahuje tři části. První část obsahuje teoretické poznatky související s tímto tématem. Je zde uvedeno, co to pohledávka je, její vznik a rozdělení, možnost odpisu a tvorby opravných položek. Dále je popsáno řízení pohledávek, zajištění pohledávek, které obsahuje charakteristiku jednotlivých zajišťovacích instrumentů, zánik pohledávek i jejich vymáhání. Teoretická část také obsahuje seznámení s obchodními závazkovými vztahy, jejich vznik, změnu, zajištění i zánik.

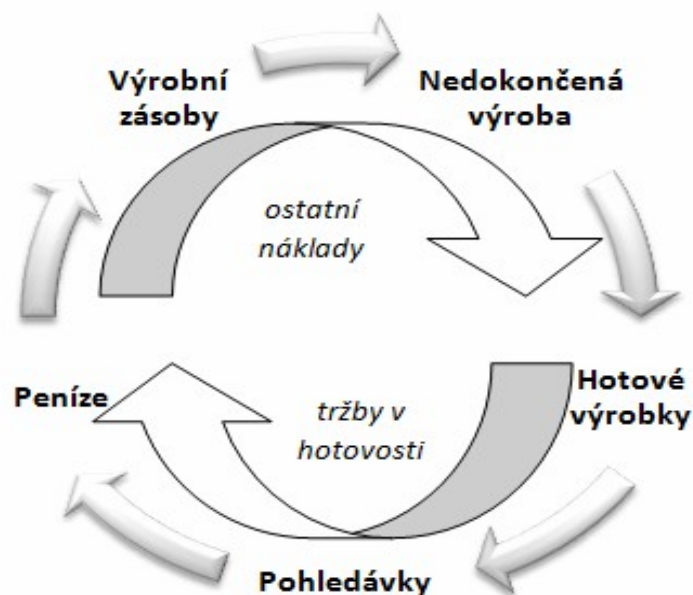
V další analytické části diplomové práce je představena společnost KASKO, s.r.o. a provedena SWOT analýza. Dále je uvedena finanční analýza obsahující hospodaření společnosti a vypočtené finanční ukazatele. Analytická část také obsahuje analýzu současného stavu pohledávek a závazků ve společnosti, kde je uveden vývoj pohledávek a závazku společnosti za sledované období 2010 – 2012.

Poslední část této diplomové práce obsahuje projekt řízení pohledávek a závazků. V tomto projektu je popsána evidence, monitoring, správa pohledávek a závazků a také návrh na jejich zlepšení. Dále jsou uvedeny způsoby zajištění pohledávek, které společnost KASKO, s.r.o. využívá. Jedním z návrhů na zlepšení je využívání vnitřní směrnice na tvorbu opravných položek, která je podrobně popsána. Další část obsahuje postup při vymáhání pohledávek a navrhnuje řešení nedobytných pohledávek za dvěma odběrateli společnosti KASKO, s.r.o., kteří mají pohledávky již více než 1 rok po splatnosti. Společnost KASKO, s.r.o. si však tyto odběratele nepřeje jmenovat, proto pro účely této diplomové práce jsou přejmenováni na odběratele AA, a.s. a odběratele XX, s.r.o. Poslední část této práce je věnována financování pohledávek, která obsahuje výpočty jednotlivých úroků, což představuje pro společnost KASKO, s.r.o. ušlý zisk.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POHLEDÁVKY

Pohledávky lze obecně charakterizovat jako určité právo věřitele na zaplacení peněžité částky. Paták (2006) tvrdí, že jsou významnou součástí aktiv oběžných, což je nezbytnou součástí majetku podniku a jeho majetkové struktury. Oběžný majetek se plně spotřebovává a jeho věcná spotřeba se ihned a plně započítává do nákladů, prodejních cen produktů i poskytovaných služeb. Doba oběhu tohoto majetku je kratší než jeden rok a je znázorněna na následujícím obrázku.



Obr. 1: Oběhový cyklus krátkodobých prostředků
(Paták, 2006)

Pohledávky také souvisí úzce s likviditou podniku. Měly by být řádně a včasné plněny, což je jednou ze zásad poctivého obchodního vztahu.

1.1 Vznik pohledávky a jejich rozdělení

V okamžiku, kdy odběratel nebo jiná dlužná osoba nezaplatí určitou částku ihned, vzniká pohledávka.

Doba splatnosti je důležitým prvkem z hlediska klasifikace pohledávek. Rozumíme tím lhůtou, ve které má být pohledávka uhrazena. Lhůta splatnosti je určena dle charakteru právního úkonu, ze kterého pohledávka vzniká. Jestliže má pohledávka délku splatnosti delší než jeden rok, jedná se o pohledávku dlouhodobou. V případě, kdy má pohledávka

k datu sestavení účetní závěrky dobu splatnosti jeden rok a méně, jde o pohledávku krátkodobou. (Landa, 2006).

Tyto pohledávky dále dle Patáka (2006) rozdělujeme na:

- **pohledávky z obchodního styku** - které, vznikají za dodané zboží, ze směnek od odběratelů, eskontované cenné papíry a ostatní,
- **pohledávky ke společníkům a účastníkům sdružení** - vyplývající z předpisu k úhradě ztráty, půjčky společníkům nebo úroky z prodlení při splácení kapitálu v některých společnostech,
- **pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem,**
- **sociální zabezpečení** - které představuje nárok na výplaty sociálních dávek,
- **daňové pohledávky a dotace** - jako jsou zálohy na daň z příjmů, odvod daní sražených jiným poplatníkům apod.,
- **ostatní pohledávky** - například z náhrad vůči zaměstnancům nebo ze škod a mank.

Bařinová, Vozňáková (2007) konstatují, že pohledávky po lhůtě splatnosti ztrácí na jejich hodnotě, jelikož se pravděpodobnost jejího splacení s prodlužující lhůtou uplynulou po splatnosti snižuje. Obchodní společnosti vlastníci pohledávky po lhůtě splatnosti mohou vstoupit do likvidace. Tyto pohledávky jsou zahrnuty v aktivech firmy a jejich nezaplacení způsobuje konečný výsledek likvidace. Tyto pohledávky jsou vymáhány likvidátorem.

Pohledávky můžeme dále rozdělit na:

- **běžné**, kdy se dlužník ocitá v příznivé finanční situaci a nehrozí tak nečasné splacení celé pohledávky,
- **sporné**, kdy dlužník je ve sporu s určitou náležitostí pohledávky například s dobou splatnosti, částkou nebo další formální náležitostí,
- **pochybné**, které jsou po splatnosti a dlužník je vyzván k úhradě formou zaslání upomínky, soudním řízením nebo notářským zápisem. Je možná úhrada pohledávky úplná, ale i částečná.
- **nedobytné**, které nesou znak nenávratnosti. Může se stát, že se stane pohledávka částečně návratná v malé hodnotě. Jestliže se ocitne dlužník v konkurzním nebo vyrovnávacím řízení, měla by být pohledávka nedobytnou vždy.

1.2 Odpis pohledávek a tvorba opravných položek

Pilařová (2009) tvrdí, že **odpis pohledávek** představuje náklad a je součástí daňové optimalizace. Avšak každý účetní odpis nemusí být daňově účinným nákladem. Tento odpis je účinný a lze ho uplatnit jen v případech vyjmenovaných v zákoně, kdy se věřiteli nedaří dobýt úhradu své pohledávky. Pohledávku lze daňově odepsat, jestliže o ní bylo účtováno ve výnosech, které nejsou daňově osvobozeny, a zároveň se jedná o pohledávku, ke které lze tvořit zákonné opravné položky. Pohledávky, které vznikly z titulu ručení, úvěrů a půjček nebo záloh, není možné odepsat.

Landa (2006) nás seznamuje s faktem, že je s pohledávkou úzce spojen pojem **opravná položka**, což představuje dočasné snížení ceny pohledávky. Tato opravná položka je tvořena v důsledku možného rizika ztrát s úmyslem vyjádřit poctivý a věrný obraz předmětu účetnictví. Její hodnota nesmí převýšit hodnotu pohledávky a také nemůže existovat samostatně bez pohledávky, ke které je tvořena. Vypočítá se procentní sazbou z rozvahové hodnoty pohledávky. Touto hodnotou je dle Pilařové (2009) myšlena jmenovitá hodnota pohledávky nebo pořizovací cena pohledávky, která je zaúčtována na rozvahových účtech poplatníka. Účtuje se do nákladů prostřednictvím opravné položky. Je třeba rozlišit dvě rozdílné oblasti v problematice opravných položek:

- tvorbu účetních opravných položek,
- tvorbu zákonných opravných položek.

Tvorba účetní opravné položky je stanovena vnitřní účetní směrnicí. Po době, která uběhne od splatnosti pohledávky, je výše opravné položky dosahovat 100 % hodnoty pohledávky. Tvorba zákonné opravné položky je stanovena zákonem o rezervách, který často neumožňuje tvorbu 100 % zákonné opravné položky. To znamená, že účetní jednotka bude tvořit veškeré opravné položky účetní. (Pilařová, 2009)

Dle Landy (2006) zákonnou opravnou položku lze tvořit jen k nepromlčeným pohledávkám. S pohledávkou se pojí riziko ztráty, a to že nebude zcela nebo zčásti uhrazena. Podmínkou pro tvorbu opravných položek je, že se jedná o pohledávku po lhůtě splatnosti, a že snížení ocenění pohledávek v účetnictví má jen dočasný charakter. Při inventarizaci je posuzována výše a důvod jejich vytvoření.

Pilařová (2011) konstatuje, že snížení pohledávky může být pouze dočasného charakteru, ale také trvalou záležitostí. V prvním případě existuje určitá šance na úhradu celé jmenovité hodnoty pohledávky, což je spojeno s promlčecí lhůtou, která je podrobněji popsána v další kapitole. Do jejího uplynutí lze pohledávku vymáhat soudně či jiným způsobem. Nástrojem je zde opravná položka, která se vytvoří a následně zruší v okamžiku zániku pohledávky. V případě, kdy se snížení pohledávky zdá být trvalé, je reálná šance na vymožení jejího splacení téměř nulová. Tato situace nastává tehdy, kdy uplynula promlčecí lhůta nebo místo dlužníka je neznámé. V takové situaci se používá jednorázový odpis pohledávky.

Jestliže společnost do likvidace vstoupí, není již umožněno uplatnění žádné tvorby zákonných opravných položek k pohledávkám. S výsledkem zisku nebo ztráty je ukončena likvidace. V takovém případě je hodnota majetku dostačující na úhradu celé pohledávky. V případě, že je zjištěno předlužení, má likvidátor povinnost podat návrh na konkurz bez zbytečného odkladu. (Bařinová, Vozňáková, 2007)

1.3 Řízení pohledávek

Řízení pohledávek záleží na vývoji ekonomického stavu celé společnosti, ale také na vývoji podnikového řízení. Společnost donutil vysoký nárůst nedobytných pohledávek řídit pohledávky. Jedná se o zkoumání pohledávek, které již vznikly, jejich vymáhání i preventivní zajišťování. (Vozňáková, 2004)

Pohledávky jsou ovlivňovány spíše vnějšími podmínkami než těmi externími. Jde především

o situaci na trhu, stav naší legislativy a vymahatelnosti práva. To vše se pak projevuje na chování odběratelů. Nejúčinnější pro společnost je, jestliže se snaží ošetřit své pohledávky ještě před jejich vznikem nebo v době vzniku. Při vymáhání je už pak třeba zvážit výši dalších nákladů na realizaci pohledávky, aby nenastal případ, že jejich výše překročí výši samotné pohledávky. Vozňáková (2004) uvádí, že za předpoklad kvalitního řízení pohledávek můžeme považovat:

- znalost světových trendů výrobního oboru, ve kterém je firma podnikající, navazujících oborů i oborů, v nichž podnikají odběratelé,
- provádění marketingových studií průzkumu trhu,

- znalost zdrojů a objektivnost informací,
- pravidelnost práce se zákazníky, která vychází z informací o bonitě a situaci na trhu,
- efektivnost používání platebních a zajišťovacích instrumentů s ohledem na situaci na trhu.

1.3.1 Správa pohledávek

Správa pohledávek je pro společnost důležitá, jelikož se jedná o takovou činnost, která vede k minimalizaci neuhrazení cen za zboží a služby. Společnost si může vést správu sama nebo má možnost využít služeb externích a specializovaných agentur. Volba soukromé agentury, která se o agendu pohledávek stará je pro společnost efektivnější a to proto, že samotní zaměstnanci, nejedná-li se o specialisty, se ve správě pohledávek tak dobře nevyznají. Z toho důvodu může dojít k neuhrazení pohledávek a ke vzniku zbytečných dluhů.

Jestliže si věřitel najme specializovanou agenturu, což může být jak soukromá společnost, tak advokátní kancelář, přenáší starost o dlužné pohledávky na třetí osobu. Mezi těmito subjekty je sepsána smlouva, která obsahuje veškeré podmínky se správou související. Společnost, která vede správu pohledávek, by měla zabezpečit přísun peněz na úhradu dlužné pohledávky věřiteli. (Pohledávky, 2009)

1.3.2 Ovlivňování pohledávek

Pohledávky jsou nutnou součástí aktiv firmy z důvodů ekonomických, praktických, ale také technických. Může nastat situace, kdy odběratel není ochoten platit, dokud se nepřesvědčí, že jsou dodávky v souladu s objednávkou i kupní smlouvou. Existuje mnoho vnějších i vnitřních faktorů ovlivňující řízení pohledávek. Tyto faktory závisí na tržním prostředí, ale i ekonomickým postavením odběratelů i dodavatelů.

Monitorování pohledávek v objemu, struktuře i čase by se mělo stát samozřejmostí v každé společnosti, jelikož znalost stavu pohledávek k určitému datu je potřebná pro operativní financování pohledávek. V případě neplnění dluhu dlužníkem vzniká nesplacení pohledávky a rozhodování o ní se posouvá do hodnocení úrovně nákladů na její vymáhání a efektu z něho plynoucí. (Vozňáková, 2004)

1.3.2.1 Informace

Informace jsou důležité pro každou firmu, jelikož ji můžou ovlivňovat. Významným způsobem mohou napomoci ke stanovení řešení problému nebo správnému vyhodnocení vzniklé situace. A z toho důvodu je dobré věnovat jim zvýšenou pozornost. Důležitými kritérii pro uživatele jsou včasnost, dostupnost, spolehlivost, aktuálnost, pravdivost, objektivnost, relevantnost, přiměřenost, legálnost, cena a užitná hodnota.

Při řízení pohledávek je jeho klíčovým faktorem schopnost odběratele uhradit pohledávku. Ke zjištění, zda je toho dlužník schopen, je třeba získat důvěryhodně a co nejpřesnější informace o něm. Vozňáková (2004) uvádí čtyři úrovně informací potřebných k hodnocení:

- **1. úroveň** - identifikace, která obsahuje název firmy, právní strukturu, vlastníky, adresu a podobně. Jedná se o údaje, které jsou v České republice dostupné z obchodního a živnostenského rejstříku.
- **2. úroveň** - základní hospodářské informace o velikosti společnosti, jejím obratu, managementu. Tyto údaje jsou poměrně dostupné.
- **3. úroveň** - podrobnější hospodářské informace zahrnující výkonnost, zadluženost i platební morálku společnosti
- **4. úroveň** - informace, kdy je tvořena společná strategie společností, a proto musí existovat vzájemná informační výměna.

Abychom dovedli dobře posoudit odběratele, je třeba znát kromě jeho platební schopnosti také jeho výrobní i technické zázemí a jeho vývoj v porovnání s konkurencí. Informace získáváme ze zdrojů jak vnitřních, tak vnějších.

Vnitřní zdroje

Vnitřní zdroje firmy tvoří účetní informace, které popisují reprodukční proces firmy. Jsou čerpány informace z účetnictví finančního, manažerského i daňového. Finanční účetnictví obsahuje analytickou evidenci poskytující nejpodrobnější informace. Manažerské účetnictví poskytuje data, která mohou firmě pomoci při analýze odběratelů z hlediska jejich ziskovosti. Proto jsou vnitřní informace, především o nákladech, velmi důležité pro finanční řízení firmy. (Vozňáková, 2004)

Vnější informace

- **Kancelářské informace**, které lze získat z obchodního a živnostenského rejstříku. Jde o informace např.: o jakou obchodní firmu se jedná, právní formu společnosti, rok založení, adresa, kontakty, identifikační čísla, bankovní spojení, funkce vedoucích pracovníků, základní kapitál, roční obrat apod.
- **Kreditní informace** sloužící k analýze solventnosti obchodního partnera. Tyto informace obsahují základní finanční charakteristiku, informace o partnerově dosavadní platební disciplíně, o zvláštních událostech ve společnosti i celkové bonitě klienta. K získání kreditních informací je však už potřeba více nákladů i úsilí.
- **Bankovní informace**, které banky shromažďují o svých klientech a třetí osobě je lze poskytnout pouze se souhlasem klienta. (Bařinová, Vozňáková, 2007)

1.4 Zajištění pohledávek

Existuje několik způsobů, jak zajistit pohledávky. V následujícím textu jsou některé z nich popsány.

1.4.1 Smlouva

Uzavření smlouvy je základní a rozhodující krok pro vznik pohledávky. Kdyby se stalo, že by bylo pohledávku třeba vymáhat, ve smlouvě je obsaženo vše důležité, jako je obsah smlouvy, dodací i platební podmínky. V případě jakýkoliv změn a odchylek je třeba vyhotovit písemný dodatek, který odsouhlasí všechny zúčastněné strany. V praxi se většinou jedná o smlouvu mezi prodávajícím a kupujícím. Může však nastat situace, kdy jde o více účastníků a ke vzniku smlouvy je pak nutná dohoda všech zúčastněných. Z obsahu smlouvy musí být zřejmé, co je obsahem závazku, kdo a kdy je povinen závazek plnit a vůči komu. Dále smlouva obsahuje výši úplaty. (Bařinová, Vozňáková, 2007)

1.4.2 Záloha

Záloha je v současné době velmi rozšířena. Placením zálohových plateb bývá splacena buď část, nebo i celá hodnota smluvené ceny dodávky. Výše zálohy závisí na dohodě mezi odběratelem a dodavatelem, tudíž není dána žádným předpisem.

1.4.3 Zástavní právo

Věřitel má právo na plnění povinnosti dlužníka splnit závazek řádně a včas. Zástavní právo je v praxi využíváno nejčastěji a má určité výhody ve srovnání s jinými zajišťovacími prostředky.

Podle Bařinové, Vozňákové (2007) má u zástavního práva směnná hodnota věci malou pravděpodobnost k tendenci změn a tudíž představuje pro věřitele vysoký stupeň jistoty. Kdežto u ostatních typů zajištění pohledávek může být majetek dlužníka vystaven změnám a jeho solventnost může být oslabena. Účastníky tohoto právního vztahu jsou zástavní dlužník a zástavní věřitel. Zástavce může být dalším účastníkem. Jde o osobu, která zastavila věc k zajištění dlužníkovy závazku. Může jít o osobu totožnou s osobou dlužníka nebo o osoby odlišné.

Právo k nemovitostem označovaná jako hypotéka má přední postavení mezi zástavními právy. Jedná se o nejspolehlivější prostředek k uspokojování věřitele. Cena nemovitostí například pozemků je ohrožena menšími změnami cen než u věcí movitých.

Jednou ze základních funkcí zástavního práva je funkce zajišťovací, která pobízí dlužníka ke splnění povinnosti splatit dluh. Další funkcí je nahrazovací, která dává věřiteli možnost uspokojit svou pohledávku z předmětu zástavy, v případě nesplnění dlužníkovy závazku.

Zástavní právo lze zřizovat u pohledávek peněžitých i nepeněžitých. Vzniká na základě písemné smlouvy, soudem schválené dědické smlouvy nebo ze zákona. Vznik i délka trvání zástavního práva souvisí spjatě se zajišťovanou pohledávkou. Nelze s nimi samostatně nakládat. Díky zástavnímu právu je zástavní věřitel ochráněn proti každému, kdo by jej ohrožoval nebo zkracoval ve výkonu tohoto práva.

1.4.4 Zadržovací právo

Zadržovací právo je odlišné od ostatních právních institutů a to tak, že k jeho vzniku nedochází na základě uzavření smlouvy. Jedná se o vedlejší právo věřitele z právního vztahu. Toto právo věřitel uplatňuje skutečným zadržením věci na základě zákona. Jedná se o jednostranný úkon věřitele, který musí dlužníka informovat o zadržení věci a o důvodech k zadržení.

Předmětem tohoto práva jsou pouze věci movité, které jsou zpeněžitelné. Nejedná se tedy o nemovitosti nebo práva. Zadržovací právo může zajišťovat splatně peněžité i nepeněžité

pohledávky. To nelze, jestliže bylo zahájeno insolvenční řízení proti dlužníkovi řešící úpadek. V takovém případě by mohlo vzniknout zadržovací právo i k zajištění dosud nesplacených pohledávek. Zánikem zajištěné pohledávky zadržovací právo zaniká. (Bařinová, Vozňáková, 2007)

1.4.5 Ručení

Ručení je dalším způsobem zajištění pohledávek. Vzniká písemným prohlášením, kde ručitel bere povinnost vůči věřiteli, že pohledávku uspokojí, jestliže dlužník ne. Odlišuje se tím, že vzniká mezi věřitelem a třetí osobou, kterou není dlužník. Ručením se zmenšuje riziko věřitele související s návratností pohledávky. Za jednu pohledávku lze ručit i více ručitelů a lze ručit i za část pohledávky. (Bařinová, Vozňáková, 2007)

Na základě písemného prohlášení ručitele určenému ručiteli vzniká ručení. V prohlášení musí být určen věřitel, dlužník, pohledávka, omezení ručení na část pohledávky nebo na určitou dobu. Jestliže v prohlášení není uvedeno omezení, ručí se za celou pohledávku a neomezeně. Věřitel musí písemně vyzvat dlužníka k úhradě. Jakmile ručitel splní dluh, má právo vyžadovat od dlužníka náhradu za plnění poskytnuté věřiteli.

1.4.6 Smluvní pokuta

Smluvní pokutou lze do určité míry zajistit splnění smluvního závazku a představuje náhradu škody při porušení povinnosti, kterou si strany sjednaly. Dlužník má povinnost tuto pokutu věřiteli zaplatit, jestliže svůj závazek nesplní řádně. Může jít o pozdní placení, pozdní dodávku zboží nebo vady díla. Smluvní pokuta se sjednává písemně, kde je stanovena její výše nebo způsob, jak její výši určit.

1.4.7 Bankovní záruka

Bankovní záruka je zvláštní případ ručení. Vzniká písemným prohlášením banky v záruční listině, že uspokojí závazek věřitele v případě, kdy dlužník nesplní svůj závazek. Zajišťuje závazky platební i neplatební a ze strany banky je neodvolatelný. Banka poskytuje plnění vždy v peněžní formě. U tohoto typu zajištění pohledávky je míra jistoty vyšší. Banka si sama musí zajistit splnění pohledávky od dlužníka, za kterého převzala bankovní záruku. Banka provádí tuto záruku za úplatu, která se stanovuje podle délky platnosti záruky a míry rizika.

Bařinová, Vozňáková, (2007) rozlišují dva typy bankovních záruk dle charakteru zajišťovaného prostředku. A to na:

- **platební**, které zajišťují splacení finančních závazků. Jedná se o zaplacení hladké platby bankovní zárukou, dokumentárního inkasa, úvěru nebo leasingu,
- **neplatební**, které zajišťují plnění jiných povinností dlužníka. Do tohoto typu lze zařadit akontační záruku, kauční záruku, záruku za ztracené dokumenty apod.

Bankovní záruka může spolu s pohledávkou postoupit. Postoupení musí být však avizováno bance ručící. O bankovních zárukách je třeba vést podrozvahovou evidenci v účetnictví.

1.4.8 Dokumentární akreditiv

Bařinová, Vozňáková, (2007) uvádí, že dokumentární akreditiv představuje písemný závazek banky, která se zavazuje zaplatit oprávněné osobě na základě žádosti klienta a na jeho účet. Tato osoba však musí splnit do určité doby stanovené podmínky. Ty představují předání přesně stanovených dokumentů, které jsou uvedeny v žádosti o otevření akreditivu. Prodávající – beneficiant musí splnit všechny podmínky, aby mohl akreditiv čerpat.

Tento typ zajišťovacího nástroje se používá především při obchodech se zahraničními partnery.

1.4.9 Pojištění pohledávek

Díky tomuto zajišťovacímu nástroji je riziko nesplacení pohledávky převedeno na pojišťovnu. Jedná se o pojistnou ochranu vztahující se na ztráty, které vznikly nezaplacením. Tento důvod může být například platební nevůle nebo platební neschopnost. Výše pojistného se stanovuje jako procento z obrátu. Pojišťovna svým klientům také poskytuje prověření a průběžný monitoring odběratelů v souvislosti s vymáháním dlužných pohledávek.

Pohledávku lze pojistit především, jestliže jde o pohledávku ze zahraničního obchodu, jelikož vzniká mnoho rizik s ní související. Může se jednat o platební potíže, které vyvolají politické události v zemi sídla kupujícího nebo například nemožnost transfer úhrad do České republiky v důsledku ekonomických potíží země sídla kupujícího, přírodní katastrofa i zavedení moratoria na platby. (Bařinová, Vozňáková, 2007)

1.4.10 Zajištění postoupením pohledávky

Postoupením pohledávky dlužníka nebo třetí osoby lze také zajistit pohledávku. Věřitel může svou pohledávku postoupit jinému subjektu, a to i bez souhlasu dlužníka. Tento subjekt se stává věřitelem vůči stejnému dlužníkovi. Všechna práva a příslušenství pohledávky přechází na nového věřitele. Úplatný převod je jeden z nejčastějších důvodů postoupení pohledávky. Vozňáková, Bařinová (2007) tvrdí, že dalšími příčinami může být například postoupení za účelem splnění dluhu, za účelem poskytnutí úvěru nebo zajištění závazku.

1.4.11 Kapitalizace pohledávek

Kapitalizace pohledávek je jeden ze způsobů, jak řešit platební neschopnost. Má význam u druhotné platební neschopnosti. Jedná se o dohodu mezi věřitelem a dlužníkem, že závazky budou splaceny získáním majetkové účasti věřitele v dlužnické společnosti a nikoli splácením dluhu penězi. Z účetního hlediska se jedná o změnu struktury aktiv v rozvaze věřitele a struktury pasiv v rozvaze dlužníka. U věřitele zaniká kapitalizací pohledávky v účetnictví pohledávka. V majetkové účasti mu však vzroste dlouhodobý finanční majetek. Kapitalizace je také jedním ze způsobů, jak pohledávku vymáhat. (Vozňáková, Bařinová, 2007)

1.4.12 Faktoring

Faktoring představuje odkup krátkodobých pohledávek specializovanou faktoringovou společností ještě před dobou jejich splatnosti. Písemná faktoringová smlouva se uzavírá na určité časové období. Faktor od klienta odkoupí pohledávky, které splňují podmínky faktoringové smlouvy. Touto smlouvou se faktoringová společnost zavazuje, že bude určitou část pohledávek proplácet dodavateli bez ohledu na to, zda odběratel pohledávku skutečně zaplatí. Většinou se jedná tedy o odkup pohledávek bez zpětného postihu, kdy faktoringová společnost převezme veškerá rizika za pohledávku. Jestliže však původní věřitel poruší smluvní podmínky, odpovídá za pohledávku on.

Faktoring je alternativní zdroj financování, jelikož společností dává k dispozici finanční prostředky v hotovosti, které potřebují ke své další činnosti. Tyto prostředky pak nejsou dále vázané v pohledávkách.

Jakmile dodavatel odešle zboží nebo provede službu, je vystavena faktura odběrateli a ten je povinen uhradit pohledávku faktoringové společnosti. Faktoringová společnost se tak stává novým věřitelem odběratele. (Vozňáková, Bařinová, 2007)

1.4.13 Forfaiting

Vozňáková, Bařinová (2007) konstatují, že forfaitingové společnosti také odkupují od svých klientů pohledávky. Od faktoringových společností se však liší tím, že jde o odkup pohledávek se splatností minimálně 90 dní, ale i několik let. Další významný rozdíl je, že postupované pohledávky musí být nějakým způsobem jištěny. Pokud nastane případ, že odběratel forfaitingové společnosti nezaplatí, může tato společnost vymáhat plnění na osobách, které se zaručily za kontrakt. Většinou se jedná o banky.

1.5 Zánik pohledávek

1.5.1 Splnění dluhu

Pohledávka zaniká splněním závazku od dlužníka peněžní formou, což je nejčastější způsob zániku pohledávky. Tato úhrada může být provedena hotovostním i bezhotovostním převodem.

1.5.2 Započtení pohledávky

Nastane-li skutečnost, že věřitel s dlužníkem mají vzájemné pohledávky, zaniknou započtením. Jde o uzavření dohody o vzájemném vyrovnání pohledávek a závazků. Toto započtení je lze uskutečnit do té výše pohledávky, do které se vzájemně kryjí. Tyto pohledávky musí být stejného druhu a způsobilé k započtení, avšak jejich povaha a důvod vzniku může být rozdílný. V praxi se objevují dvoustranné, ale i vícestranné zápočty. Je nutné doložit průkazně existenci pohledávky a splnit dle Bařinové a Vozňákové (2007) níže uvedené podmínky:

- smlouva o zápočtu musí být podepsaná statutárními zástupci,
- lze započítávat pohledávky a závazky témuž subjektu,
- u vícestranných zápočtů věnovat pozornost, aby kruh byl zcela uzavřen a smlouva byla všemi subjekty podepsána,

- započítávat lze jen vzniklé a trvající pohledávky.

1.5.3 Prekluze

Prekluze nastane v případě neuplatnění práva, který bylo třeba uplatnit v určité době, který již uplynula. (Businessinfo, 2009)

1.6 Vymáhání pohledávek

Pohledávka vzniká v okamžiku neuhrazení faktury dohodnuté částky nebo částky uvedené ve smlouvě. Jejich řádná evidence je základní předpoklad pro úspěšné vymáhání pohledávek. Stanovuje se výše pohledávek a informace, jak daná pohledávka vznikla. Věřitel by tedy měl vést také evidenci účetních dokladů a ostatních dokumentů vztahující se k pohledávce. Jedná se o dokumenty, jako jsou například dodací listy, smlouvy apod.

Věřitel ve svém zájmu většinou informuje a upomíná dlužníka písemně, aby svému závazku dostál v co nejkratší době. Upomínání dlužníka je jednou z důležitých věcí, jelikož soud většinou požaduje předložení důkazu o doručení těchto upomínek.

1.6.1 Inkasní kanceláře

V dnešní době je zcela běžné, že se vyskytuje ve společnosti nesplacená pohledávka. Věřitelé tyto finanční prostředky požadují zaplatit a někdy je potřeba využít pomoc i některých institucí. Jedná se o specializované firmy či advokátní kanceláře, které se vymáháním pohledávek zabývají. Toto vymáhání se uskutečňuje většinou na základě mandátní smlouvy nebo na základě smlouvy o právním zastoupení. Náklady, které firmě vzniknou díky zapojení inkasní kanceláře, jsou podloženy daňovým dokladem a jsou daňově uznatelné.

Inkasní kanceláře, které jsou kvalitní, nabízí také kompletní správu pohledávek. Jedná se například o vyplňování formulářů pro soud, zajišťování informací pro exekuci nebo jednání s právníky. Inkasní kanceláři můžeme předat pohledávky, u kterých došlo k částečnému plnění.

1.6.2 Uznání závazku

Nejsnadnějším způsobem, jak právě zajistit svou pohledávku, je uznání závazku. Kromě písemného uznání závazku, lze považovat za uznání i placení úroků, které se vztahují k pohledávce nebo částečné plnění závazku dlužníkem.

Jedná se o prohlášení dlužníka, ve kterém potvrzuje věřiteli, že svůj závazek uznává. Toto uznání musí být vždy písemné, musí být z něj patrné, o jaký závazek se jedná a musí obsahovat označení osoby věřitele a vyjádření vůle dlužníka. Tento způsob zajištění své pohledávky umožňuje upravit obchodní vztah mezi dlužníkem a věřitelem tak, aby nedošlo k jeho podstatnému narušení.

Při vymáhání pohledávek je třeba si dát pozor na jejich promlčení. Je to důležitý moment při vývoji pohledávek. Obecná lhůta je stanovena na tři roky. Promlčení má dopady na nakládání s pohledávkami, na účtování o nich a to hlavně v daňových souvislostech. Tento termín je důležitý z hlediska tvorby a rozpouštění opravných položek, v odpisu pohledávek a podobně.

1.6.3 Notářský zápis

Nastane-li situace, kdy společnost nemá v plánu investovat do soudních poplatků a jde o vysokou dlužnou částku, měla by účetní jednotka zajistit právně uznání dluhu dlužníkem. Toto uznání dluhu obstará notářský zápis. Poskytuje věřiteli vysokou právní jistotu a velmi výhodné postavení v případě exekučního vymáhání splatné pohledávky.

Jde tedy o notářský zápis o dohodě, kterou se účastník zaváže splnit pohledávku nebo jiný nárok druhého účastníka vyplývající ze závazkového právního vztahu. Současně v této dohodě svoluje, aby podle tohoto zápisu byl nařízen a proveden výkon rozhodnutí (exekuce), jestliže nesplní svou povinnost řádně a včas.

Tato dohoda obsahuje označení osoby povinné i oprávněné a skutečnosti, na kterých se pohledávky zakládá. Jedná se o kupní cenu, náhradu škody, předmět plnění, dobu plnění a prohlášení povinné osoby o svolení k vykonatelnosti zápisu. Dohoda může obsahovat také podmínky nebo vzájemné povinnosti oprávněného, na jejich splnění je poskytnutí plnění vázáno.

Uznání závazku formou notářského zápisu s doložkou přímé vykonatelnosti je vykonatelným titulem. To znamená, že věřitel nemusí podstupovat soudní řízení, ale může rovnou

přikročit k výkonu rozhodnutí. Toto uznání poskytuje věřiteli vysokou právní jistotu a zároveň zaručuje výhodné postavení v případném soudním vymáhání splatné pohledávky, která je takto zajištěna. (BPX, 2008)

1.6.4 Exekutorský zápis

Exekutorský zápis je veřejná listina, kterou osvědčuje soudní exekutor formou zápisu skutkového děje a stav věci. Exekutorský zápis je obdobou již užívaného notářského zápisu se svolením k vykonatelnosti a sepisuje se pověřenými zaměstnanci soudního exekutora na zvoleném Exekutorském úřadě.

Na základě tohoto zápisu se nemusí vést dlouhé soudní řízení, ale lze vykonat exekuci. Využití soudního exekutora přináší efektivnější a rychlejší uspokojení práv věřitelů než v rámci soudního řízení. Tato situace nastane, jestliže dlužník nesplní svou povinnost splnit pohledávku vyplývající ze závazkového právního vztahu obsaženou v exekutorském zápisu dobrovolně. Žadatel získá jednoznačný důkaz o osvědčené skutečnosti, jestliže sepiše tento zápis. V případě splnění závazku dlužníkem řádně a včas, neznamená existence exekutorského zápisu pro povinného žádné nebezpečí. Nejvýznamnější formou je tedy zápis o dohodě, kterou se účastník zaváže splnit pohledávku nebo jiný nárok druhého účastníka, který vyplývá ze závazkového vztahu. V této dohodě účastník svolí, aby podle exekutorského zápisu byl proveden výkon rozhodnutí nebo exekuce, pokud nesplní svou povinnost řádně a včas. (BPX, 2008)

Způsob provedení exekuce může být u peněžitých pohledávek:

- srážkami ze mzdy a dalších příjmů,
- příkázáním pohledávky,
- prodejem movitých věcí a nemovitostí,
- prodejem podniku.

Tento druh vykonatelného exekutorského zápisu má zásadní význam pro oprávněného, jelikož ušetří čas i peníze při vymáhání svého nároku pro nesplnění povinnosti druhé smluvní strany. Oprávněný nemusí podstupovat zdoluhavé soudní řízení a v případě, že povinný nesplní své povinnosti včas a řádně má k dispozici přímo vykonatelný exekuční titul.

1.6.5 Postoupení pohledávek

Pohledávky jsou považovány za splatné i ty, které nejsou ke dni prohlášení konkurzu splatné. Je třeba vyzvat jednotlivé dlužníky a požadovat úhradu všech pohledávek, aby své závazky plnili do podstaty. Postoupením pohledávky přechází i její příslušenství a všechna práva s ní spojená. Toto postoupení je postoupitel povinen oznámit dlužníkovi. Nelze postoupit pohledávku, která končí smrtí věřitele, pohledávku, které by se změnil obsah změnou jejího věřitele, která není postižitelná výkonem rozhodnutí nebo jejíž postoupení by odporovalo dohodě s dlužníkem.

1.6.6 Rozhodčí řízení

Toto řízení je určitou formou řešení sporů, v němž se strany dohodnou na svěřeni práva rozhodovat o svých sporech třetí straně. Ta po provedení řízení vydá závazné rozhodnutí.

Bařinová, Vozňáková (2007) rozhodčí řízení rozlišují podle toho, zda je řešení sporů vykonáváno před stálými rozhodčími soudy nebo před rozhodci. Rozhodčí řízení **ad hoc** probíhá za rozhodnutí jedné nebo více osob, které si strany vyberou za rozhodce. Musí být však nestranní a nezávislí. Jedná se o rizikové řízení. Dalším způsobem řízení je **institucionální**, které je rozhodováno před stranami zvoleným rozhodčím soudem. V praxi je tomuto řízení dáвана přednost a je tak zajištěno kvalifikované rozhodování.

Může se stát, že rozhodnutí od soudu přijde, až když dlužník nemá už žádný majetek. Proto výhodou rozhodčího řízení je jeho rychlost, jelikož se s žalobou pracuje ihned po zaplacení poplatku za toto řízení.

Lze konstatovat, že rozhodčí řízení je zajímavým alternativním řešením z hlediska ochrany majetkových práv věřitelů.

Rozhodčí nález tedy představuje rozhodnutí v rozhodčím řízení. Nahrazuje plně soudní rozhodnutí, nabývá ihned právní moci po doručení stranám. Je uchovávan spolu s ostatními listinami rozhodčího řízení minimálně po dobu 20 let u okresního soudu, v jehož obvodu byl vydán.

Rozhodčí nález musí být vyhotoven písemně a musí obsahovat odůvodnění. Další náležitosti, které musí rozhodčí nález obsahovat, jsou účastníci řízení, projednávané věci, označení rozhodců, výrok ukládající povinnost, poučení o možnosti podat opravný prostředek a o možnosti výkonu tohoto rozhodnutí.

Rozhodčí doložka je dle Bařinové, Vozňákové (2007) nejčastěji používanou podobou rozhodčí smlouvy, který v případě vzniku majetkového sporu stanovuje, že v případě majetkových sporů mezi nimi nebude soud rozhodovat, ale jimi zvolený rozhodce, více rozhodců nebo rozhodčí soud. Možnost sjednat rozhodčí smlouvu vylučuje zákon v majetkových sporech, které vznikly v souvislosti s exekucí. Tyto spory jsou výlučně svěřovány do pravomoci soudů, které provádějí exekuci. Ze stejného důvodu nepřipouští zákon možnost rozhodčí smlouvy v majetkových sporech vyvolány prováděním konkurzu a vyrovnání.

Spotřebitelská rozhodčí doložka se liší od základní tím, že účastníkem smlouvy je dodavatel

a na druhé straně spotřebitel. Nejčastější případ je, kdy podnikatel poskytne nějakou službu spotřebiteli, například prodá zboží, poskytne úvěr. (Rozhodčí soud při IAL SE, 2013)

V těchto smlouvách jsou zákonem a právem EU vyžadovány zvláštní náležitosti, které směřují k lepší informovanosti spotřebitele o rozhodčím řízení. Ve spotřebitelských smlouvách smí rozhodčí položka být, ale jsou zde na ni kladeny větší nároky z hlediska informovanosti.

1.6.7 Insolvenční řízení

Insolvenční řízení představuje soudní řízení, jehož předmětem je projednání úpadku a jeho řízení. Jedná se o řízení podle insolvenčního zákona. Jeho cílem je dosažení majetkového uspořádání mezi větším počtem subjektů. Jedná se o takové subjekty, které by krizovou situaci překonalo anebo z ní vyvedlo nezbytné důsledky. V druhém případě by se jednalo o likvidační řešení.

Toto řízení lze zahájit pouze na návrh a je zahájeno dnem, jakmile dojde věcně příslušnému soudu. Dlužník je povinný nenakládat s majetkovou podstatou a s majetkem, který může do ní spadat od okamžiku, kdy nastaly účinky spojené se zahájením insolventního řízení. Zveřejněním vyhlášky v insolvenčním rejstříku je pak zahájeno insolvenční řízení. (Zákon č.182/2006 Sb.) Insolvenční návrh by se měl adresovat místně příslušnému insolvenčnímu soudu. Tento návrh musí být opatřen úředně ověřeným podpisem a v případě elektronické podoby, zaručeným podpisem. (Maršíková, 2011)

Insolvenční rejstřík představuje rejstřík zřízený insolvenčním zákonem pro kompletní databázi úpadců, hrozících úpadků a způsob jeho řešení. Má především informační význam

a slouží jako prostředek doručení. Zveřejnění v tomto rejstříku je rozhodným okamžikem pro počítání lhůt. (Maršíková, 2011)

1.6.8 Exekuční řízení

Exekuční řízení je zahájeno, jestliže dlužník ve stanovené lhůtě neplní své povinnosti. Věřitel pak podává návrh na výkon rozhodnutí obsahující stejné náležitosti, jako má návrh na žalobu. Označení původních obchodních partnerů se mění. Z věřitele se stává oprávněný a z dlužníka povinný.

Základní předpoklad k úspěšnému vydání platebního rozkazu je existence nepochybných a zřejmých nároků. V tomto případě může být oprávněnému vyhověno i v případně větších peněžních částek. Pro zahájení řízení je třeba žaloba, kterou je uplatněn peněžitý nárok. V platebním rozkazu je žalovanému nařízeno zaplacení pohledávky do 15 dnů od doručení platebního rozkazu.

Soukromý soudní exekutor je další z efektivních možností jak vymáhat pohledávky. Rozdílem mezi soudním výkonem rozhodnutí a exekucí je, že věřitel je povinen určit v rámci návrhu na soudní výkon rozhodnutí, jakým způsobem má být pohledávka vymožena a soud je vázán tímto rozhodnutím. Avšak v případě postupu dle exekučního řádu, je způsob provedení exekuce bez povinnosti určení. Exekutor sám vyhledává majetek povinného tím způsobem, aby našel nejvhodnější způsob pro provedení exekuce.

Věřitel musí vlastnit před exekucí pravomocný platební rozkaz nebo rozsudek. Tento rozkaz obsahuje soudem uznanou částku jako dlužnou a také označení konkrétní osoby jako dlužníka. Věřitelem i dlužníkem může být právnická i fyzická osoba.

Před podáním návrhu se musí oprávněný rozhodnout, který ze způsobů výkonů rozhodnutí je pro něj nejvhodnější. Může si zvolit zaplacení peněžité částky například srážkou ze mzdy, příkázáním pohledávky nebo prodejem movitého či nemovitého majetku.

Jestliže věřitel podá návrh na žalobu pro zaplacení dlužné pohledávky k soudu až po promlčení, soud se tímto okamžikem nezabývá. Dlužník však může podat námitku, které bude vždy vyhověno. V případě, že dlužník toto právo neuplatní, soud vydá rozhodnutí a dlužník je povinen dlužnou částku splatit. Exekutorský úřad má právo vymáhat pohledávku, které uplynula promlčecí lhůta. (Pohledávky, 2009)

1.6.9 Soudní řízení

Soudní řízení představuje vymáhání pohledávky formou státního donucení. Nejdříve je nutné podat návrh, který je označen jako žaloba. Jakmile je žaloba doručena soudu, je zahájeno soudní řízení, které je ukončeno rozsudkem, usnesením nebo platebním rozkazem.

Návrh na platební rozkaz podá věřitel, jestliže dlužník nereaguje na upomínky jemu zasílané. Kromě dlužné částky, která se uvádí v návrhu, je třeba také uvést úroky z prodlení a náklady soudního řízení. Platební rozkaz zajišťuje navrhovateli nepromlčitelnost pohledávky na dobu 10 let od nabytí právní moci, což je jeho výhodou.

1.6.10 Platební rozkaz

Platební rozkaz představuje rozhodnutí ve zkráceném soudním řízení, který je vydáván, jestliže je v žalobě uplatněno právo na zaplacení peněžité částky a vyplývá-li uplatněné právo ze skutečností uvedených žalobcem. Soud může tento rozkaz vydat i bez výslovné žádosti žalobce a bez slyšení žalovaného. Soud uloží v platebním rozkazu žalovanému lhůtu 15 dní od doručení rozkazu k zaplacení žalobci uplatněnou pohledávku a náklady řízení. V této lhůtě může žalovaný podat tzv. odpor. (Měšec.cz, 2013)

Existuje také **elektronický platební rozkaz**, který je shodný s klasickým platebním rozkazem. Avšak v tomto případě žalované plnění nesmí přesáhnout 1 milion Kč a je podáván na elektronickém formuláři se zaručeným elektronickým podpisem. Soudní poplatek je zde nižší než u klasického platebního rozkazu.

Směnečný platební rozkaz je speciální typ soudního rozhodnutí. Vydává ho krajský soud, jestliže mu je předložena nesplacená směnka. Tento platební rozkaz je třeba všem žalovaným doručit do vlastních rukou. Opět v tomto druhu rozkazu soud uloží žalovanému lhůtu 3 dny od jeho doručení, aby zaplatil žalobci uplatněnou pohledávku i náklady řízení. V opačném případě má ve lhůtě 3 dnů právo podat tzv. námitky. Ty musí obsahovat vše, co se proti platebnímu rozkazu namítá a následně jsou podávány u soudu, který jej vydal. Jestliže nebyly podány námitky včas, směnečný platební rozkaz získá účinky pravomocného rozsudku. (Iuridictum, 2013)

1.6.11 Náhrada nákladů řízení

Pilátová, Richter (2011) uvádí, že v průběhu soudního řízení vznikají účastníkům různé náklady. Jedná se o hotové výdaje účastníků a jejich právních zástupců, náklady na shromáždění důkazů, soudní poplatky, ušlý výdělek účastníků řízení nebo odměna za zastupování advokátem. Z toho důvodu soud také vydává rozhodnutí o náhradě nákladů s pravomocným rozhodnutím soudu. Náklady jsou přiloženy osobě, která byla ve věci úspěšná, proti účastníkovi, který neuspěl. Jestliže byl ale účastník úspěšný pouze částečně, soud rozdělí tuto náhradu mezi oba účastníky nebo naopak nemusí uznat žádnému účastníkovi.

2 ZÁVAZKY

Závazkový vztah představuje právní vztah, z kterého plyne právo věřiteli na plnění pohledávky od dlužníka a dlužníkovi naopak vzniká povinnost splnit závazek.

Charakteristickým rysem závazkových právních vztahů je, že musí být určeny minimálně dva subjekty. Těmito subjekty jsou věřitel a dlužník. Obsahem tohoto vztahu je souhrn práv a povinností, což představuje povinnost něco dát, něco konat, něčeho se zdržet a to vůči určitému subjektu. Tyto práva a povinnosti mají věřitel i dlužník vůči sobě navzájem. Předmětem závazku je plnění, které má majetkovou povahu, a proto musí být hospodářsky oceněno. (Švarc, 2009; Pilátová, Richter, 2011)

Švarc (2009) uvádí, že podle počtu subjektů lze rozlišovat 2 typy závazků a to:

- jednoduché, kde na každé straně vystupuje 1 subjekt,
- společné, kde na jedné ze stran vystupuje subjektů více.

2.1 Obchodní závazkové vztahy

Obchodní závazkový vztah se řídí dle obchodního zákoníku. Situace, které tento zákon neřeší nebo nemá speciální ustanovení, řeší obecné předpisy občanského práva. Podle Švarce (2009) tyto obchodní závazkové vztahy lze dále rozdělit na:

- **relativní** - představují vzájemné vztahy mezi podnikateli, jestliže se týkají jejich podnikatelské činnosti. Obě strany jsou určené, ten kdo má právo a také ten, kdo má povinnost. Jestliže tomu tak není, jedná se o vztahy řídicí se občanským zákoníkem,
- **absolutní** - jedná se o takové obchodní vztahy, kde se nebere ohled na charakter jeho subjektů. Například to může být vztah mezi společníkem a obchodní společností, mezi společníky navzájem, vztahy z burzovních obchodů a další vztahy, které jsou vyjmenovány v obchodním zákoníku (o nájmu, prodeji podniku, o běžném účtu či úvěru),
- **fakultativní** - v tomto případě si strany sjednávají, že se jejich závazkový vztah bude řídit obchodním zákoníkem.

2.2 Vznik obchodních závazkových vztahů

Švarc (2009) uvádí, že závazek vzniká obvykle uzavřením smlouvy. Jeden účastník předloží nabídku, která obsahuje náležitosti budoucí smlouvy a ta opak uzavřena přijetím nabídky druhým účastníkem. Jednoduchá kupní smlouva musí obsahovat dvě podstatné náležitosti a to předmět koupě a jeho cenu.

Vznik závazku vznikající ze smluv nemusí být pravidlem. Jejich příčinou můžou být i jiné právní skutečnosti, například způsobená škoda nebo bezdůvodné obohacení. Dle Švarce (2009) rozlišujeme různé důvody vzniku obchodních závazkových vztahů:

- **Z právních úkonů subjektů obchodních závazkových vztahů** - je nejčastější důvod vzniku obchodních závazkových vztahů. Právní úkon představuje projev vůle, který směřuje ke vzniku, změně i zániku práv nebo povinností. Tento úkon musí být učiněn svobodně, vážně, určitě a srozumitelně. Není-li tomu tak, jedná se o vadný právní úkon a práva a povinnosti vůbec nevzniknou.
- **Z protiprávních úkonů** - v tomto případě se jedná o tzv. závazky z deliktů, které vznikají z bezdůvodného obohacení. Tyto závazky představují například závazky k náhradě škody, závazky vznikající v důsledku porušení povinnosti splnit závazek včas.
- **Na základě pravomocných rozhodnutí soudů**
- **Ze zákona**

2.3 Změna obchodních závazkových vztahů

V průběhu trvání závazku se můžou smluvní vztahy změnit. Tímto úkonem však závazek nezaniká. Změna může nastat v obsahu, který obsahuje rozsah vzájemných práv a povinností stran anebo v subjektech závazkového vztahu.

Obsah může být změněn na základě dohody stran a pro její účinnost platí stejné podmínky, jako u smlouvy. Návrh na změnu musí být přijat včas a řádně. Změna subjektů dochází v případě postoupení pohledávky, převzetí dluhu, přistoupení k závazku nebo poukázky. (Švarc, 2009)

V případě **převzetí dluhu**, třetí osoba přijímá dluh a v závazkovém vztahu vystupuje jako dlužník. Může se tak stát na základě dohody dlužníka s třetí osobou, je však nutný souhlas

věřitele. Obsah závazku se nemění, proto nový dlužník má stejné povinnosti vůči věřiteli, jako měl dlužník původní.

Přistoupení k závazku představuje dohodu mezi věřitelem a třetí osobou, která se zavazuje, že se stane dlužníkem vedle dlužníka původního. Věřiteli jsou pak zavázáni oba dlužníci solidárně.

Poukázka je další možností ve změně obchodních závazkových vztahů. Jedná se o trojstranný právní vztah. Na jeho základě opravňuje osoba, která poukázku vydala poukazníka, aby přijal plnění od poukázaného například banky. Poukazatel má právo poukázku odvolat do doby, než ji poukázaný přijme. (Švarc, 2009)

2.4 Zajištění závazků

Závazkový právní vztah vychází z povinnosti zavázaného splnit oprávněnému z tohoto vztahu právní povinnost. V době vzniku závazku tato povinnost dlužníka není a věřitel pouze věří a očekává splnění závazku dlužníkem a tím uspokojení své pohledávky.

Jestliže dlužník nesplní svůj dluh včas a řádně, má věřitel možnost se obrátit s žádostí o ochranu u soudu. Veřejnoprávním prostředkem ochrany věřitele je uplatnění nároku na uspokojení pohledávky formou podání žaloby. Dalšími prostředky ochrany věřitelů proti dlužníkům představuje zajištění závazků.

Z užšího hlediska se jedná o úpravu zajištění obchodních závazkových vztahů v režimu obchodního zákoníku. Zajišťovací prostředky lze rozdělit dle různých kritérií. (Švarc, 2009)

Jednotlivé druhy zajištění se shodují s prostředky zajištění pohledávek, které jsou podrobně popsány v první kapitole zabývající se pohledávkami.

2.5 Zánik závazků

Švarc (2009) konstatuje, že závazkový vztah zaniká v důsledku určité právní skutečnosti, která může vyplývat ze zákona, ze smlouvy uzavřené smluvními stranami nebo například z rozhodnutí příslušného orgánu jako je soud. Zánik závazků upravuje jak obchodní zákoník, tak občanský zákoník.

2.5.1 Zánik závazku jeho splněním

Tento způsob zániku závazku v obchodních závazkových vztazích je nejobvyklejší a nejfrekventovanější. Podle Faldyny (2007) se za splnění závazku rozumí poskytnutí oprávněné osobě předmět plnění. To je právní úkon zavázané osoby splnit svoji povinnost závazkového vztahu. Závazek musí být věřiteli splacen včas a řádně.

2.5.1.1 Způsob plnění

Za obsah závazku lze považovat něco dát, zdržet se určité činnosti nebo něco strpět (Pospíšilová, Pospíšil, 2005).

Pilátová, Richter (2011) tvrdí, že pokud se jedná o závazek peněžitý, jde o dluh donosný. To znamená, že je splněn tehdy, jestliže dlužník věřiteli předá plnění v podobě peněz v době stanovené ve smlouvě nebo v okamžiku, kdy je peněžní částka připsána v bance na jeho účet.

Jestliže závazek zanikne včasným a řádným splněním věřiteli, plní dlužník své povinnosti určené ve smlouvě nebo na základě zákona. V tomto případě se jedná o řádné splnění závazku tzv. splnění bezvadné.

Jestliže závazek není včas splněn, dostává se povinná strana do prodlení a vzniká vadné plnění. Tím však závazek nezaniká. Tento závazek zanikne až pozdním plněním dlužníka. Obecným pravidlem však je, aby dlužník své závazky splnil v době stanovené ve smlouvě mezi účastníky. (Faldyna, 2007)

Podle Pospíšilové, Pospíšila (2005) může nastat případ, kdy věřiteli je závazek plněn pouze částečně. K tomu může nastat jen v případě, pokud to neodporuje povaze závazku nebo hospodářskému účelu sledovanému věřitelem při uzavření smlouvy. Tento účel musí být ve smlouvě vyjádřen nebo v době uzavření smlouvy je dlužníkovi znám.

Jestliže má být věřiteli plněno více závazků jedním dlužníkem a dlužník poskytne nedostačující plnění pro všechny závazky, je splněn nejdříve splatný závazek, a to nejprve jeho příslušenství. Pokud má dlužník vůči věřiteli několik peněžitých dluhů a neurčí závazek, kterého se plnění týká, pak se nejdříve týká nezajištěných závazků, nebo těch, co jsou zajištěny nejméně. U peněžitých závazků se započtou nejdříve úroky a pak jistina.

2.5.1.2 *Více účastníků závazku*

Nastane-li případ, že vystupuje v roli dlužníka více subjektů, jde o společný závazek, který může být splněn buď společně a nerozdílně nebo dílčí. Pilátová, Richter (2011) uvádí jednotlivé způsoby plnění:

- **Solidární plnění** znamená, že má věřitel právo požadovat celé plnění od každého ze solidárních dlužníků. Věřitel je také oprávněn vybrat toho dlužníka, na kterého se s nárokem plně obrátí. Toto plnění lze, pokud tak stanovil právní předpis, rozhodl soud, dohodli se účastníci nebo vyplývá z povahy plnění. Věřitel je povinen akceptovat plnění nabídnuté jiným společným dlužníkem.
- **Dílčí plnění dělitelné** představuje takovou situaci, kdy každá z věřitelů má samostatnou vlastní pohledávku vůči témuž dlužníkovi, který tvoří jen určitý podíl na celém závazku. Každý z věřitelů je tak oprávněn požadovat na dlužníkovi jen svůj díl. O rozsahu tohoto dílu rozhoduje dohoda. Jestliže dohoda neexistuje, náleží každému z věřitelů stejný díl.
- **Dílčí plnění nedělitelné** nastává v případě, že se jedná o věc nedělitelnou. O tomto plnění rozhoduje dohoda. Věřitele mohou určit dle dohody konkrétního věřitele nebo žádat na dlužníkovi plnění nedělitelné všichni společně.
- **Dílčí plnění v rozsahu podílu** dlužníka na závazku znamená, že jde o více spoludlužníků, kteří dlužní jednomu věřiteli.

2.5.1.3 *Místo plnění*

Aby byl závazek splněn řádně, vyžaduje se splnění ve stanoveném místě ve smlouvě. Pokud není uvedeno místo plnění ve smlouvě a neplyne něco jiného z povahy závazku, pak dlužník plní závazek v místě, kde při uzavření smlouvy měl své místo podnikání, popřípadě bydliště.

Peněžitý závazek lze platit u banky věřitele ve prospěch jeho účtu. Musí být však v souladu s platebními podmínkami sjednanými ve smlouvě. V tomto případě je závazek splněn připsáním částky na účet věřitele vedený u banky, nebo se vyplácí částka v hotovosti věřiteli. (Pospíšilová, Pospíšil, 2005)

2.5.1.4 Doba plnění

Doba plnění je uvedena ve smlouvě. Dlužník je v této době povinen závazek splnit. Jestliže dobu plnění smlouva neobsahuje, je věřitel oprávněn požadovat plnění závazku ihned po uzavření smlouvy. Dlužník pak musí závazek splnit bez zbytečného odkladu po té, co ho věřitel o plnění požádal, aniž by se dostal do prodlení.

2.5.1.5 Započtení pohledávek

Započtení pohledávek je další významný způsob zániku závazků. Započtení neboli kompenzace se může uskutečnit, mají-li věřitel a dlužník vzájemné pohledávky, jejichž plnění je stejného druhu. V okamžiku, kdy se setkají pohledávky způsobilé k započtení, nastane zánik.

Dle Faldyny (2007) předpokladem započtení jsou vzájemné pohledávky, tj. dvě pohledávky mezi dvěma účastníky, přičemž věřitel pohledávky jedné je současně dlužníkem pohledávky druhé a naopak. Tyto pohledávky musí být stejného druhu, což se vyskytuje nejvíce u peněžitých pohledávek, jelikož za stejný druh jsou považovány peníze.

2.5.2 Zánik nesplněného závazku

Nesplněné závazky v obchodních závazkových vztazích mohou zaniknout podle ustanovení v občanském zákoníku, jestliže obchodní zákoník nemá speciální úpravu.

Kromě splnění tedy může závazek zaniknout dohodou účastníků smlouvy, odstoupením od smlouvy, zaplacením odstupného, nemožností plnění, uplynutím doby, smrtí jednoho ze subjektů, započtením, výpovědí, neuplatněním práva, splnutím, narovnáním, změnou okolností nebo například zmařením účelu smlouvy. (Pospíšilová, Pospíšil, 2005)

2.5.2.1 Odstoupení od smlouvy

Od smlouvy odstoupit se může jen v případech, které upravuje obchodní zákoník. Jakmile je obchodní smlouva uzavřena, nemá ani jedna strana právo odstoupit jednostranným právním úkonem. Musela by tato stanovení obsahovat smlouva nebo by to muselo vyplývat z obchodního zákoníku.

Jestliže dojde k podstatnému porušení smluvních povinností jednou ze smluvních stran při plnění závazku, má druhá strana právo od smlouvy odstoupit. V takovém případě je toto rozhodnutí povinna oznámit straně, která porušila svoje povinnosti.

Jestliže se jedná o porušení smluvních povinností, které nemají podstatný charakter, je druhá strana povinna poskytnout přiměřenou lhůtu ke splnění povinnosti dodatečnému řádnému. Pokud ani v další lhůtě není povinnost splněna, může druhá strana odstoupit od smlouvy.

Smlouva teda zaniká po doručení druhé smluvní straně rozhodnutí oprávněné strany o tom, že od smlouvy odstupuje. Toto rozhodnutí pak už nelze měnit ani odvolat. Tímto okamžikem zanikají všechna práva a povinnosti stran ze smlouvy. (Pospíšilová, Pospíšil, 2005)

2.5.2.2 Dodatečná nemožnost plnění

Dodatečná nemožnost plnění, jako jeden z důvodů zániku závazku, se často uplatňuje v obchodních závazkových vztazích. Závazek je tedy považován za splnitelný také v případě, jestliže je splněn pomocí jiné osoby. Nestačí však k zániku závazku nemožnost přechodná, ale pouze trvalá. (Pospíšilová, Pospíšil, 2005)

Faldyna (2007) rozlišuje nemožnost plnění subjektivní a objektivní a dle toho dělí i právní důsledky. Například může dojít k trvalému zhoršení zdravotního stavu podnikatele jako fyzické osoby, což mu znemožňuje splnit závazek osobní povahy (subjektivní). Z této situace však vyplývá situace objektivní povahy.

2.5.2.3 Odstupné

Zaplacením odstupného, a tím zrušení smlouvy, je další ze způsobů zániku nesplněného závazku v obchodních vztazích. Za odstupné lze považovat určitou dohodnutou částku a představuje možnost pro účastníky závazkového vztahu jednostranně zrušit smlouvu jeho zaplacením. V tomto případě se nejedná o zrušení smlouvy porušením smluvních povinností. (Faldyna, 2007)

2.5.2.4 Zmaření účelu smlouvy

Obecně platí v obchodních závazkových vztazích, že smlouvy mají být plněny. Dle Faldyny (2007) se může stát, že nastane změna okolností, za nichž byla smlouva uzavřena, to

však neovlivňuje existenci závazku a povinnosti ho plnit. Obchodní zákoník upravuje závazkové vztahy a připouští odstoupení od smlouvy stranou dotčené zmařením účelu smlouvy. Nastane-li situace, že po uzavření smlouvy bude zmařen její základní účel, který je ve smlouvě výslovně uveden, může dotčená strana od smlouvy odstoupit.

2.5.2.5 Výpověď

Za způsob zániku závazku lze považovat i výpověď. Jedná se o jednostranný právní úkon, kterým oprávněná strana ukončuje smluvní vztah. U tohoto způsobu zániku závazků není třeba souhlasu druhé strany. (Faldyna, 2007)

2.5.2.6 Prekluze

Prekluze znamená neuplatnění a je dalším způsobem zániku práva a jemu odpovídajícího závazku. K této situaci dochází za situace, kdy nebylo právo ve stanovené době uplatněno. Musí nastat skutečnost, že uplyne určitý čas (prekluzivní neboli propadná lhůta) a dále musí oprávněný své právo opomenout uplatnit. Prekluzí zaniká nejen nárok, ale také právo. Toto právo přestává být vymahatelné a tento závazek nadále neexistuje ani ve formě naturální obligace.

2.6 Porušení smluvních povinností

2.6.1 Prodlení dlužníka

Jedna ze základních zásad poctivého obchodního styku je řádné a včasné plnění závazků. Pokud tomu tak dlužník nesplní, ocitá se v prodlení, a to do doby poskytnutí řádného plnění, nebo do doby, dokud závazek nezanikne jiným způsobem. Může se tak stát odstoupením od smlouvy nebo uspokojením práv z odpovědnosti za vady. Dlužník je v prodlení, i když důvody, kvůli kterým se tak ocitá, sám nezpůsobil, nemohl je ovlivnit nebo jim nemohl předejít.

Jestliže je v prodlení věřitel, a z toho důvodu nemůže dlužník svůj závazek splnit, nemůže být v prodlení dlužník. V tom případě může nastat situace, že dlužník, který je v prodlení, přestane být v prodlení, i když ještě závazek nesplnil.

Jestliže je dlužník v prodlení, znamená to porušení obchodní smlouvy a věřitel má právo od dlužníka na náhradu škody. Pokud smlouva obsahuje i sjednanou smluvní pokutu, má věřitel právo i na plnění této pokuty. (Pospíšilová, Pospíšil, 2005)

2.6.2 Prodlení věřitele

Problematiku prodlení věřitele upravuje komplexně obchodní zákoník. Prodlení věřitele je obdobné s prodlením dlužníka a taktéž má objektivní charakter i důsledky. Pospíšilová, Pospíšil (2005) uvádí, že do této situace se dostane věřitel, jestliže nepřevzme řádně nabídnuté plnění nebo neposkytne součinnost nutnou k tomu, aby mohl být dlužníkem splněn jeho závazek. V tomto případě má dlužník právo na náhradu škody, jelikož se jedná opět o porušení uzavřené smlouvy.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.

Společnost KASKO, s.r.o. vznikla v roce 1992 jako společnost s ručením omezeným. Nevlastní žádný zahraniční kapitál, je tedy ryze českou společností. Podnikatelský záměr se orientuje na vývoj a vstříkování plastových výlisků, konstrukci i výrobu forem a nástrojů.

Její výroba z počátku byla zaměřena především na produkty určené do spotřebitelské sítě. Tyto produkty představovaly různé autodoplňky, obuvnické komponenty a jiný sortiment. Postupem času se produkce rozšířila o dodávky sériových dílů zejména pro automobilový a elektrotechnický průmysl.

Společnost KASKO, s.r.o. měla značný vývoj. Jako neznámá a malá firma, která vyráběla na zastaralých strojích a s úzkým sortimentem výrobků si časem vybudovala v náročném konkurenčním prostředí pozici spolehlivého dodavatele pro firmy tuzemské i zahraniční. Zastaralé stroje byly postupně nahrazovány novými a byla pořízena moderní technologie. Byl zrekonstruován celý areál společnosti, vybudovány nové moderní výrobní a skladovací haly. Nová nástrojárna KASKO-Formy byla otevřena v roce 2005, kde bylo přestěhováno také oddělení vývoje a konstrukce. (KASKO, 2013)

3.1 Strategie, poslání, vize a cíle podniku

Vizí společnosti je, že svou podnikatelskou činností se snaží dosahovat trvalé stability, prosperity a především vyvolávat důvěru u její obchodních partnerů i u svých zaměstnanců.

Společnost KASKO, s.r.o. se zaměřuje na oblast zákazníků, dodavatelů, vedení, ale také zaměstnanců. Pro zákazníky se snaží být spolehlivým a dobrým partnerem, snaží se dbát o neustálý rozvoj se zákazníky a především o jejich spokojenost. Vsází především na kvalitu výrobků. Z toho důvodu byl vybudován systém kvality, který firma uvedla do praxe úspěšně v roce 1998. V současné době je společnost certifikovaná podle norem ISO/TS 16949:2009, ISO 9001:2009, ISO 14001:2005 a nařízení. (KASKO, 2013)

Společnost spolupracuje s kvalitními spolehlivými dodavateli a snaží si vzájemné výhodné dodavatelské vztahy udržovat. Společnost se snaží starat o své zaměstnance, jelikož jsou pro společnost důležití. Zaměřuje se na zvyšování jejich kvalifikace a tím zvyšování výkonnosti. TOP management klade důraz na zvyšování hodnoty společnosti, zlepšování pozice na trhu a podporu vývoje a inovací.

Snahou společnosti je rozvoj regionu, zlepšení okolí. K tomu přispívá hlavně zvýšenou zaměstnaností v oblasti.

Společnost KASKO, s.r.o. usiluje neustále o zlepšování systému jakosti a jednotlivých procesů, s cílem maximální spokojenosti zákazníků a splnění jejich požadavků. Společnost používá nejmodernější techniku, technologii, metody řízení i organizaci lidí a podnikatelské aktivity jsou prováděny v souladu s požadavky příslušných platných právních norem a předpisů.

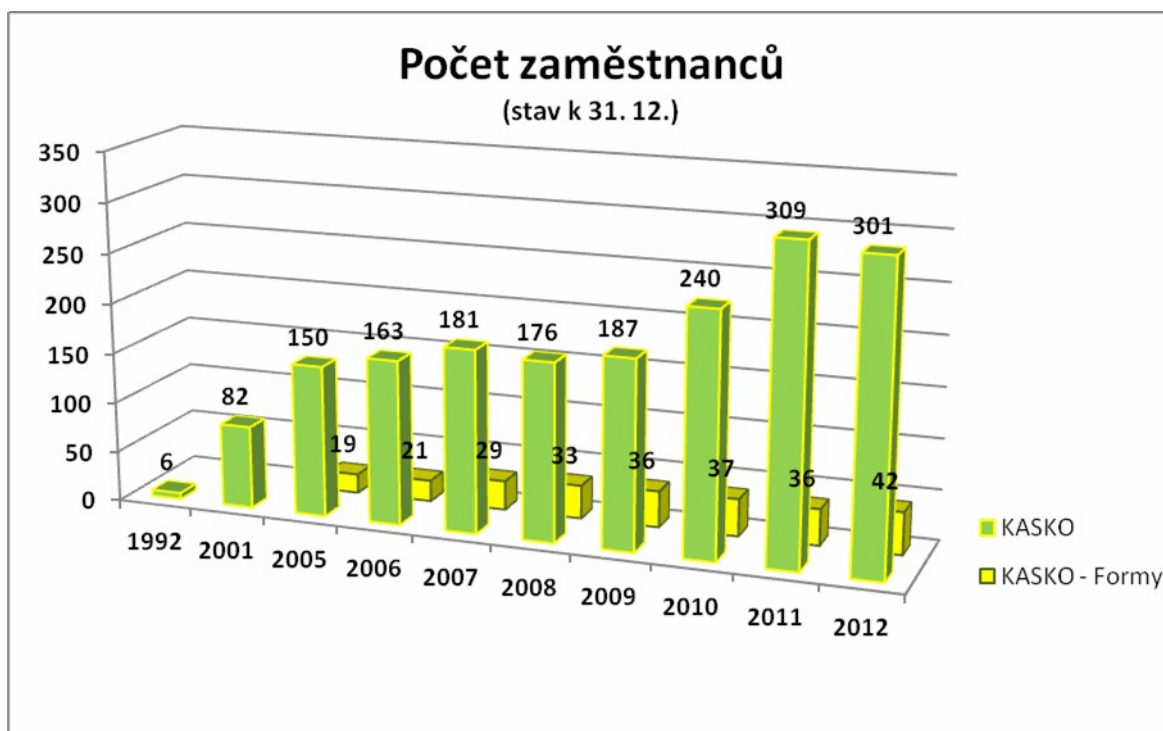
Tabulka 1: Strategie společnosti KASKO, s.r.o. se zaměřením na jednotlivé cílové skupiny (vlastní zpracování)

OBLAST	CÍL
ZÁKAZNÍCI	rozvoj partnerských vztahů
	spokojenost zákazníků
	vizitka firmy Kasko jako: "Spolehlivý a důvěryhodný partner našich zákazníků"
DODAVATELÉ	vzájemně výhodné dodavatelské vztahy
	konkurenceschopnost v oblasti cen a kvality
	kvalitní dodavatel, na kterého je spoleh
ZAMĚSTNANCI	odbornost zaměstnanců
	důvěra v zaměstnavatele
	zvyšování výkonnosti
	spokojený zaměstnanec
MAJITELÉ	rovné příležitosti
	tvorba zdrojů pro trvalý růst společnosti
SPOLEČNOSTI A TOP MANAGEMENT	rozvoj společnosti
	zvyšování hodnoty společnosti
	zlepšování pozice na trhu
	podpora vývoje a inovací
OKOLÍ A VEŘEJNOST	rozvoj regionu
	přispívání k rozvoji a zlepšování okolí

3.2 Výrobní portfolio společnosti

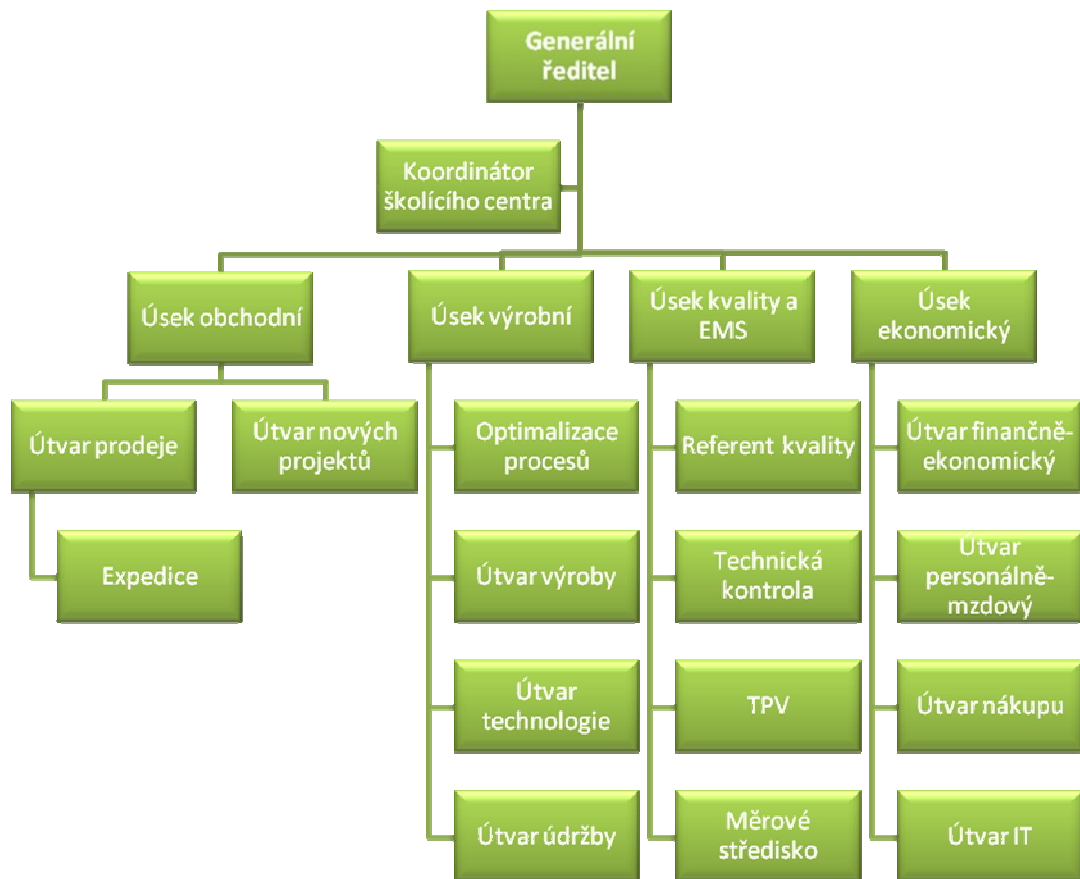
3.2.1 Personální zajištění

Ve společnosti KASKO, s.r.o. ke konci roku 2012 zajišťuje výrobu, montáž a prodej plastových výlisků asi 301 zaměstnanců. Ve výrobě byl zaveden třísměnný pracovní cyklus v roce 2001, jelikož snahou byly pokrýt veškeré požadavky trhu. Díky zavedení nepřetržitého provozu pokračovalo navýšení počtu zaměstnanců.



Graf 1: Vývoj počtu zaměstnanců ve společnosti KASKO, s.r.o. v období 1992 – 2012 (KASKO, 2013)

Všichni nově přijímaní pracovníci se musí zúčastnit nástupní praxe, během které získají potřebné poznatky, správné návyky pro další činnost ve společnosti a zkušenosti. Absolvované vzdělání se týká i ochrany životního prostředí, bezpečnosti práce a protipožární ochrany. Bylo vybudováno nové sociální zázemí pro pracovníky výroby a také nové moderní administrativní prostory včetně školicího střediska.



Obr. 2: Organizační schéma společnosti KASKO, s.r.o. (KASKO, 2013)

3.2.2 Výroba

Výroba ve společnosti KASKO se zabývá především vstřikováním plastových vylisků a jejich kompletací pro automobilový i elektrotechnický průmysl. Tato práce probíhá v lisovně, kde se nachází 23 vstřikovacích lisů, které jsou doplněny přídatnými technickými zařízeními. Díky nim umožňují lépe zvládat nároky současné výroby plastových vylisků pro automobilový průmysl. Jedná se o vakuové sušárny pro vysoušení hydrofobních materiálů, dávkovací stroje barvicích granulátů, nasávající dopravní zařízení, manipulatory a ultrazvukové svářečky.

Neustálá zvyšující produkce souvisí s postupným rozšiřováním strojního parku společnosti i jeho obměnou. V tomto trendu si společnost přeje dále pokračovat i do budoucna se zaměřením na technické a pohledové díly. Úpravy, kontrola, dokončení a kompletace plastových vylisků se konají ve zvláštní dílně, jelikož z časových důvodů to není možno přímo u lisů. Na tomto místě probíhá také balení a následně jsou výrobky převáženy do skladů.

Výlisky, které jsou neshodné, se drtí na dvou nožových mlýnech. Vzniklá drť se přidává ve stanovém poměru k originálnímu granulátu a je tak znovu zpracována. (KASKO, 2013)

3.2.3 Suroviny

Pro výrobu výlisků je hlavní surovinou plast ve formě granulátu. Jsou zpracovávány běžné materiály v podobě plastových granulátorů pro vstřikování. Jedná se převážně o PP, ABS, PA, POM, PS, ASA, EVA, PC-ABC, TPE a také materiály obsahující až 60 % plniva. Materiály jsou zpracovávány v základní podobě nebo jsou míchány s drceným materiálem v příslušném poměru. Barvicí pigmenty tvoří další složku, kterou obsahují výrobky. Ve formě granulátu se vmíchávají do vstřikovacích směsí. Do některých výrobků se také zalisoávají kovové prvky například výztuhy, pouzdra nebo čepy. Do pomocných materiálů, které jsou využívány ve výrobě, lze zařadit lepidla, primery, separátory, rozpouštědla i oleje. (KASKO, 2013)

3.3 Dodavatelé a odběratelé společnosti KASKO, s.r.o.

Zákazníci

Hlavními zákazníky firmy KASKO, s.r.o. patří především ŠKODA AUTO, a.s., Visteon Autopal, Robert BOSCH, spol.s.r.o., SEAT, Volkswagen, Johnson Controls, Decoma, HELLA, GUMOTEX, a.s., AUDI AG, Klein & Blažek, s.r.o., SAS Autosystemtechnik, s.r.o., Magna Slovteca, GRUPO ANTOLIN-TURNOV, Aragonesa de Componentes Eléctricos.



Obr. 3: Loga zákaznických firem společnosti KASKA, s.r.o. (KASKO, 2013)

Dodavatelé

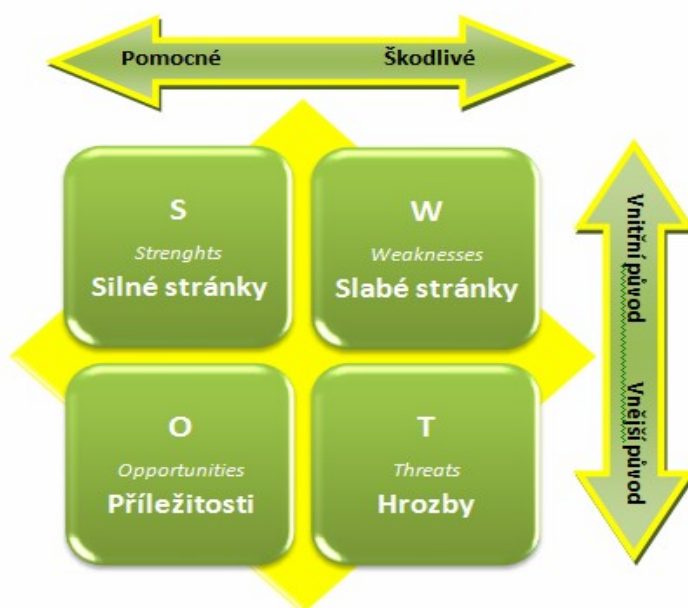
Dodavatele společnosti tvoří dodavatelé základních surovin, materiálu a technologií. TOP dodavatelé materiálu společnosti KASKA, s.r.o. jsou rozepsány v následujícím přehledu:

*Tabulka 2: Přehled TOP dodavatelů materiálu firmy KASKO, s.r.o.
(interní zdroje společnosti)*

TOP DODAVATELÉ MATERIÁLU	STÁT		DODÁVANÝ MATERIÁL
	Sídlo firmy	Původ zboží	
Sabic Sales Europe BV	NL	NL	Sabic
Bada AG	DE	DE	Badamid, Badaflex
EXXONMOBIL Chemical Belgium	B	B	Santoprene
Rhodia CR, s.r.o.	F	F	Technyl
Lakum AP, a.s.	CZ	CZ	Kontakty
BASF Aktiengesellschaft	DE	DE	Ultraform, Ultramid
Magna Exteriors a Interi- ors (Bohemia) s.r.o.	CZ		Různé granuláty
Basell Sale & Marketing Company B.V.	B	B	Hostacom
Robert BOSCH, spol.s r.o.	CZ		Různé granuláty
Silon s. r. o.	CZ	CZ	Taboren
Polykemi spol. s. r. o.	CZ	S	Polyfill, Polyabs, Scanamid
A.Schulman GmbH	DE	DE	Schulablend
DOR, s r.o.	SK	SK	Inner stay
ETOP Trading a.s.	SK	SK	Plechý na lapače, Pl. vložka
Styrolution GmbH	DE	DE	Terluran, Luran

3.4 SWOT analýza

SWOT analýza slouží především k posouzení postavení firmy a identifikaci potenciálních příležitostí či hrozeb. Umožní společnosti získat potřebné informace k hledání souladu mezi podnikovými zdroji i schopnostmi a konkurenčním prostředím a trhem, kde se firma nachází. Tato analýza zkoumá faktory interní a externí. Interní faktory představují silné a slabé stránky, externí faktory naopak představují příležitosti a hrozby. (Jakubíková, 2008)



Obr. 4: Schéma SWOT analýzy (Jakubíková, 2008)

Na konkurenceschopném trhu si udržet svou pozici není v dnešních tržních podmínkách jednoduché. Z toho důvodu je vhodné znát pro společnost KASKO silné stránky, které lze využít proti své konkurenci a také slabé stránky, které by se měla společnost snažit odstranit nebo aspoň redukovat. Své příležitosti by se měla společnost snažit využít na trhu a především být schopná předcházet hrozbám, které tyto trhy skrývají.

Silné stránky

- dobrá kvalifikovanost zaměstnanců
- dobré postavení společnosti na trhu
- kvalitní výrobky
- schopný management
- dobrá platební schopnost

- jedinečná technologie
- kvalitní skladové zázemí
- finanční zdraví
- výhodná poloha v centru evropských automobilek
- široký sortiment výrobků
- spolupráce s vysokou školou
- zkušenosti s výzkumem a vývojem
- bezproblémová dopravní síť
- moderní technologické zázemí
- dobrá motivace pracovníků
- know-how
- implementace nových metod průmyslového inženýrství
- technická vybavenost
- zkušenosti s dodávkami do automobilového průmyslu
- certifikovaná společnost
- široké portfolio nabízených služeb

Slabé stránky

- závislost na automobilovém průmyslu
- nedostatek kvalifikovaných personálních zdrojů v okolí pro další rozvoj společnosti
- malé portfolio odběratelů
- nutnost vysokých investic do výroby a moderních technologií

Příležitosti

- možnost rozšíření o nové výrobky
- růst poptávky
- přístup na mezinárodní průmyslové trhy
- zavedení nových technologií ke zlepšení konkurenceschopnosti

- strategická poloha a spousta potenciálních odběratelů v okolí
- rozšíření nabízených služeb například o lakování
- vybudování samostatného vývojového centra
- vstup na nové mezinárodní trhy např. spolupráce s Čínou
- dotační podpora

Hrozby

- nepříznivá daňová situace
- vstup nové konkurence do odvětví
- stále se zpřísnující ekologické normy pro výrobu, recyklaci
- zpožděné budování a modernizace mezinárodních dopravních tahů
- nové technologie zhorší možnost zaměstnávání méně kvalifikované pracovní síly
- potenciální ztráta některého z klíčových zákazníků
- stále se zpřísnující ekologické normy pro výrobu, recyklaci
- pokles poptávky v době krize, prohloubení krize v automobilovém průmyslu

4 FINANČNÍ ANALÝZA SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.

Pro kvalitní rozhodování a správné fungování podniku je třeba provádět finanční analýzu. Díky ní společnost zjistí, jak hospodařila v minulosti i jak se vyvíjela až do současnosti. Slouží také jako základ pro finanční plánování ve všech časových řadách.

4.1 Analýza hospodaření společnosti KASKO, s.r.o.

Při zpracování analýzy hospodaření společnosti KASKO, s.r.o. jsou zpracována data vycházející z účetních výkazů. Jedná se o data za určitý rok, která jsou porovnávána s daty roku předcházejícího. Je využívána analýza vertikální a horizontální. U vertikální analýzy je sledována struktura a procentuální podíl jednotlivých položek účetních výkazů. Při horizontální analýze je vypočtena procentuální změna účetní položky vůči předcházejícímu roku.

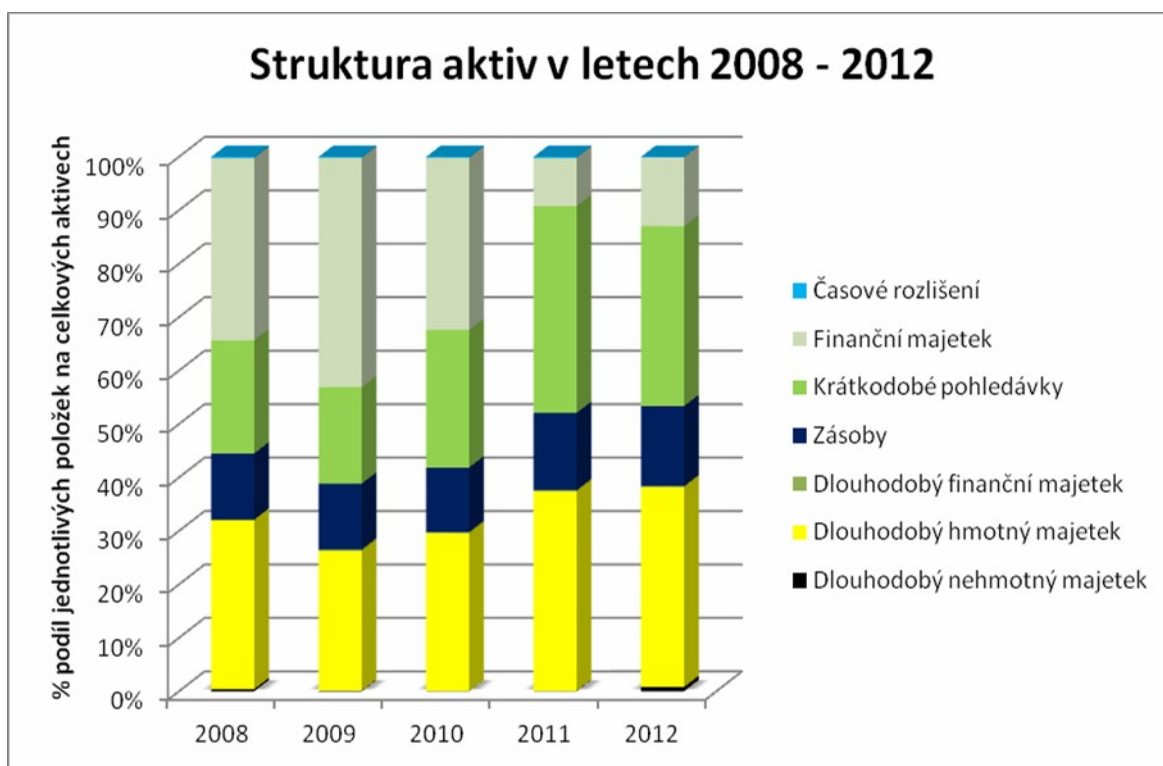
Tabulka 3: Vertikální analýza rozvahy společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012
AKTIVA CELKEM	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Dlouhodobý majetek	32,09%	26,55%	29,81%	37,64%	38,40%
Dlouhodobý nehmotný majetek	0,38%	0,09%	0,02%	0,07%	0,79%
Dlouhodobý hmotný majetek	31,70%	26,18%	29,56%	37,35%	37,40%
Dlouhodobý finanční majetek	0,00%	0,27%	0,23%	0,21%	0,21%
Oběžná aktiva	67,69%	73,27%	70,00%	62,18%	61,50%
Zásoby	12,40%	12,29%	12,05%	14,45%	14,95%
Krátkodobé pohledávky	21,19%	18,05%	25,75%	38,68%	33,69%
Finanční majetek	34,10%	42,94%	32,21%	9,05%	12,86%
Časové rozlišení	0,22%	0,17%	0,17%	0,18%	0,09%
PASIVA CELKEM	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Vlastní kapitál	87,25%	88,53%	83,85%	81,32%	86,19%
Základní kapitál	0,10%	0,09%	0,08%	0,07%	0,07%
Fondy ze zisku	4,98%	5,81%	5,43%	5,49%	5,44%
Výsledek hospodaření minulých let	82,16%	82,64%	78,34%	75,76%	80,68%
Cizí zdroje	12,74%	11,32%	15,81%	17,64%	13,24%
Dlouhodobé závazky	1,76%	1,63%	1,48%	1,61%	1,60%
Krátkodobé závazky	9,45%	9,12%	14,22%	16,03%	11,64%
Bankovní úvěry a výpomoci	1,32%	0,56%	0,10%	0,00%	0,00%
Časové rozlišení	0,02%	0,06%	0,08%	0,03%	0,02%

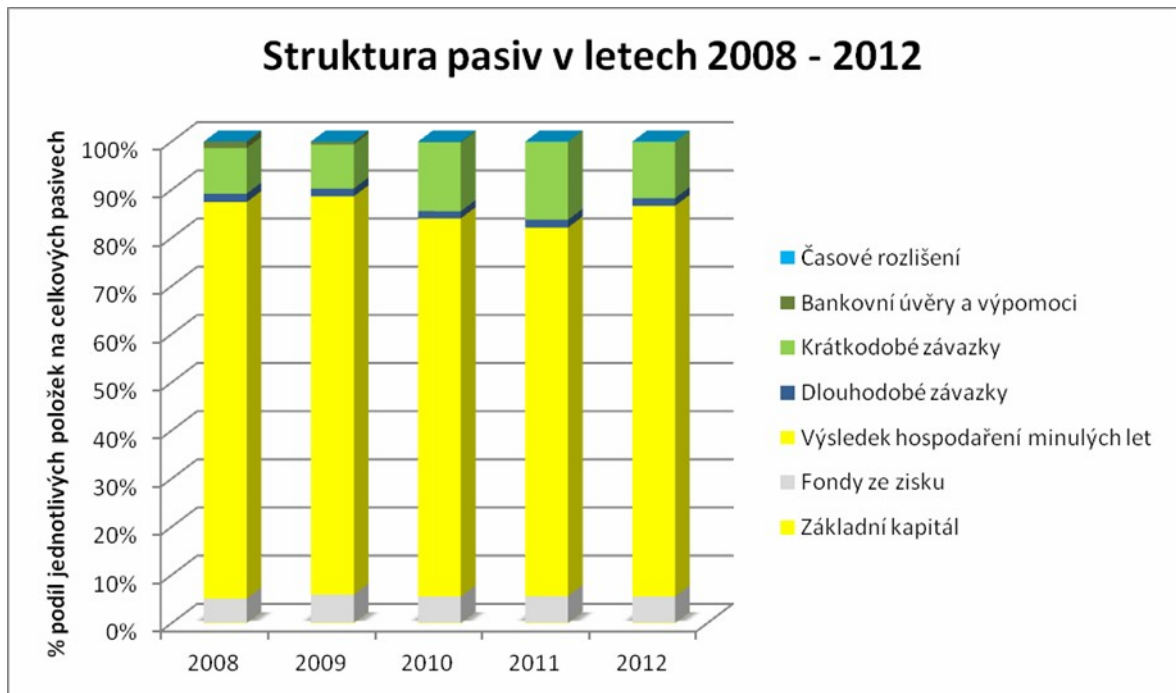
Z uvedené tabulky lze pozorovat procentuální podíly jednotlivých složek aktiv a pasiv. Největší podíl na aktivech vykazuje oběžný majetek a to především krátkodobé pohledávky a finanční majetek. V roce 2011 tvořily pohledávky téměř 39 % z celkových aktiv a naopak finanční majetek tvořil nejmenší podíl za sledované období, a to kolem 9 %.

Při sledování pasiv lze vidět, jakým způsobem společnost financuje svůj majetek. Největší procento tvoří vlastní kapitál, což je zapříčiněno vysokým podílem výsledku hospodaření minulých let. Ten kromě roku 2011 vykazuje rostoucí trend. Cizí zdroje jsou tvořeny především krátkodobými závazky, které se ve sledovaném období vyvíjí střídavě. V roce 2009 tvořili menší podíl na pasivech než v roce 2008, avšak v roce 2010 a 2011 se zvýšil až k 16,03 %. V roce 2012 má opět klesající tendence, což pro podnik působí příznivě. Bankovní úvěry mají klesající tendence, kdy od roku 2011 se dostávají až k nulovému podílu.

Následující grafy zobrazují strukturu aktiv a pasiv ve sledovaném období v letech 2008 - 2012.



Graf 2: Procentuální podíly jednotlivých položek aktiv na celkových aktivech společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování)



Graf 3: Procentuální podíly jednotlivých položek pasiv na celkových pasivech společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování)

Další vytvořenou analýzou je analýza horizontální, která uvádí meziroční změny jednotlivých položek rozvahy společnosti. Z toho lze určit, kdy nastal pokles či růst konkrétní rozvahové položky.

Tabulka 4: Horizontální analýza rozvahy společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

v tis. Kč	2008	2009	09/08	2010	10/09	2011	11/10	2012	12/11
AKTIVA CELKEM	301 002	327 199	9%	386 662	18%	419 116	8%	422 151	1%
Dlouhodobý majetek	96 577	86 881	-10%	115 268	33%	157 738	37%	162 494	3%
DNM	1 149	309	-73%	63	-80%	291	362%	3 363	1 056%
DHM	95 428	85 676	-10%	114 309	33%	156 551	37%	158 235	1%
DFM	0	896	0%	896	0%	896	0%	896	0%
Oběžná aktiva	203 762	239 743	18%	270 682	13%	260 608	-4%	259 021	-1%
Zásoby	37 339	40 198	8%	46 594	16%	60 564	30%	62 873	4%
Krátkodobé pohled.	63 778	59 046	-7%	99 563	69%	162 118	63%	141 720	-13%
Finanční majetek	102 645	140 499	37%	124 525	-11%	37 926	-70%	54 428	44%
Časové rozlišení	663	562	-15%	660	17%	770	17%	636	-17%
PASIVA CELKEM	301 002	327 199	9%	386 662	18%	419 116	8%	422 151	1%
Vlastní kapitál	262 616	289 683	10%	324 212	12%	340 829	5%	363 385	7%
Základní kapitál	300	300	0%	300	0%	300	0%	300	0%
Fondy ze zisku	15 000	19 000	27%	21 000	11%	23 000	10%	23 000	0%
VH minulých let	247 316	270 383	9%	302 912	12%	317 529	5%	340 085	7%
Cizí zdroje	38 333	37 033	-3%	61 135	65%	73 944	21%	56 267	-24%
Dlouhodobé závazky	5 284	5 346	1%	5 739	7%	6 749	18%	6 749	0%
Krátkodobé závazky	28 458	29 839	5%	54 996	84%	67 195	22%	49 518	-26%
Bank. úvěry a výpomoci	3 984	1 848	-54%	400	-78%	0	-100%	0	0%
Časové rozlišení	53	185	249%	314	70%	4 343	-57%	2 499	-42%

Při sledování výše uvedené tabulky lze zpozorovat, že krátkodobé pohledávky v roce 2009 klesly o 7 % vůči předcházejícímu roku. Avšak v roce 2010 zaznamenaly rapidní nárůst až o 69 % a v roce 2011 další nárůst o 63 %. Tento nárůst zapříčinil především vznik nových projektů a investičních celků. V roce 2012 opět zaznamenaly mírný pokles. Jelikož byl velký nárůst pohledávek, finanční majetek zaznamenal rapidní pokles ve stejných letech. V roce 2011 se jednalo až o 70 % vůči roku předcházejícímu. Následující rok finanční majetek vzrostl o 44 %.

Výsledek hospodaření minulých let má ve sledovaném období vzrůstající tendence. V roce 2010 vzrostl až o 12 % vůči roku předcházejícím. Dlouhodobé závazky se vyvíjely celkem stabilně, kromě roku 2011, kde byl zaznamenán nárůst o 18 %. Sledované krátkodobé závazky v roce 2010 rapidně vzrostly a to až o 84 %, jelikož společnost KASKO, s.r.o. zvýšila nákup potřebného materiálu od svých dodavatelů pro potřebu vzniku nových investič-

ních celků. Následující rok vzrostly o 22 % a naopak v roce 2012 vykazovaly pokles o 27 %. Bankovní úvěry v průběhu sledovaného období klesaly rok od roku více, kdy v roce 2012 se dostaly na nulu.

Kromě horizontální analýzy rozvahy byla provedena také analýza výkazu zisku a ztráty, kde jsou opět uvedeny meziroční změny jednotlivých položek tohoto výkazu.

Tabulka 5: Horizontální analýza výkazu zisku a ztrát společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 - 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

v tis. Kč	2008	2009	09/08	2010	10/09	2011	11/10	2012	12/11
Tržby za prodej zboží	126 029	72 294	-43%	75 888	5%	76 179	0%	93 937	23%
Náklady na prodané zboží	97 804	55 934	-43%	62 130	11%	62 052	0%	81 730	32%
Obchodní marže	28 225	16 360	-42%	13 758	-16%	14 127	3%	12 207	-14%
Výkony	219 344	241 584	10%	298 704	24%	365 859	22%	391 511	7%
Výkonová spotřeba	152 446	146 996	-4%	188 225	28%	253 238	35%	250 989	-1%
Přidaná hodnota	95 123	110 948	17%	124 237	12%	126 748	2%	153 998	21%
Osobní náklady	58 628	56 651	-3%	69 908	23%	86 817	24%	96 317	11%
Daně a poplatky	176	141	-20%	182	29%	248	36%	199	-20%
Odpisy DM	11 797	11 387	-3%	11 488	1%	13 165	15%	16 614	26%
Tržby z prodeje DM a mat.	48 022	19 174	-60%	24 249	26%	45 794	89%	31 957	-30%
Tvorba rezerv	54	-174	-422%		-100%	107	107%	184	72%
Ostatní provozní výnosy	2 246	1 619	-28%	2 122	31%	2 397	13%	1 973	-18%
Ostatní provozní náklady	1 516	2 120	40%	2 248	6%	4 919	119%	2 630	-47%
Provozní VH	33 266	47 687	43%	45 955	-4%	28 264	-38%	41 258	46%
Výnosové úroky	2 981	1 580	-47%	2 233	41%	842	-62%	227	-73%
Nákladové úroky	205	122	-40%	43	-65%	6	-86%	0	-100%
Ostatní finanční výnosy	23 273	7 600	-67%	11 227	48%	12 361	10%	8 847	-28%
Ostatní finanční náklady	7 613	11 191	47%	6 963	-38%	11 161	60%	21 357	91%
Finanční VH	18 436	-2 133	-112%	6 454	-403%	2 036	-68%	-12 283	-703%
Daň z příjmů za BČ	9 476	9 086	-4%	9 880	9%	5 683	-42%	0	-100%
VH za běžnou činnost	42 226	36 468	-14%	42 529	17%	24 617	-42%	28 975	18%
VH za účetní období	42 226	36 468	-14%	42 529	17%	24 617	-42%	28 975	18%
VH před zdaněním	51 702	45 554	-12%	52 409	15%	30 300	-42%	28 975	-4%

Tržby za prodej zboží stejně jako náklady na prodané zboží v roce 2009 klesly o 43 % vůči předcházejícímu roku, což zapříčinila hlavně probíhající ekonomická hospodářská krize. V následujících letech zaznamenaly obě položky nárůst. Přidaná hodnota ukazuje vzrůstající tendence a to v roce 2012 až o 21 %. Hospodářský výsledek také v roce 2009 klesl o 14

% a v roce 2011 až o 42 %. Přesto se o ztrátu nejedná, společnosti i v roce 2012 vykazovala zisk, a to vyšší o 18 %, než v roce předchozím.

4.2 Čistý pracovní kapitál

Čistý pracovní kapitál patří k nejvýznamnějším rozdílovým ukazatelům, který slouží k řízení finanční situace podniku. Je orientovaný především na likvidaci společnosti, jelikož má podstatný vliv na platební schopnost podniku. Jedná se o rozdíl mezi oběžným majetkem a krátkodobými cizími zdroji. Čistý pracovní kapitál je část oběžného majetku financována dlouhodobým kapitálem. (Růčková, 2010)

Tabulka 6: Vývoj čistého pracovního kapitálu společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 a jeho podíl na oběžných a celkových aktivech společnosti (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
ČPK (v tis.Kč)	175 304	209 904	215 686	193 413	209 503
Podíl ČPK na OA	86%	88%	80%	74%	81%
Podíl ČPK na A	58%	64%	56%	46%	50%

Tabulka č. 6 mimo jiné obsahuje vypočítaný ČPK v jednotlivých letech. Tento vývoj lze hodnotit pozitivně, jelikož ve všech letech dosahuje kladných hodnot. To znamená, že krátkodobé závazky jsou nižší než krátkodobý majetek, který je zdrojem pro splácení těchto závazků.

4.3 Analýza zadluženosti

Při výpočtu této analýzy především zjišťujeme výši rizika, které společnost podstupuje při dané struktuře vlastních a cizích zdrojů. Optimální finanční struktura je důležitá pro každou společnost. Poměr vlastních a cizích zdrojů rozhoduje o tom, kolik společnost stojí celkový kapitál.

Tabulka 7: Analýza zadluženosti společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Celková zadluženost	12,76%	11,32%	15,81%	17,64%	13,24%
Míra zadluženosti	14,60%	12,78%	18,86%	21,70%	15,36%

Cizí zdroje společnosti jsou tvořeny hlavně krátkodobými závazky z obchodních vztahů. Tím firma hospodaří spíše konzervativně. V roce 2011 došlo ke splacení dlouhodobého úvěru a od té doby společnost KASKO, s.r.o. hospodaří asi jen z 10 % dlouhodobých závazků. Z toho důvodu vykazují ukazatele zadluženosti nízkých hodnot a tím je eliminováno riziko plynoucí z úvěrů a bankovních výpomocí.

4.4 Analýza likvidity

Likvidita podniku ukazuje její schopnost dostát svým závazkům. Je velmi důležitá z hlediska finanční rovnováhy firmy. Při výpočtu ukazatelů likvidity dosazujeme do čitatele to, čím je možno platit a do jmenovatele to, co je nutno zaplatit. Jedná se o vzájemný vztah mezi oběžným majetkem a krátkodobými závazky. Jsou rozlišovány tři typy likvidity, a to běžná, pohotová a okamžitá, které jsou podrobněji popsány níže.

Běžná likvidita

Růčková (2010) tvrdí, že tento druh likvidity udává, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé cizí zdroje podniku, čili kolikrát je podnik schopen uspokojit své věřitele, jestliže by proměnil svá oběžná aktiva v hotovost v daný okamžik. Hodnota tohoto ukazatele by měla nabývat hodnot 1,5 - 2,5.

Tabulka 8: Výpočet běžné likvidity společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Ukazatel běžné likvidity (likvidita III. stupně)	7,16	8,03	4,92	3,88	5,23

Z výše uvedené tabulky lze pozorovat, že hodnoty ukazatele běžné likvidity u společnosti KASKO, s.r.o. výrazně převyšují hodnoty doporučené. V roce 2009 se tak ukazatel dostal až na 8,03, což znamená, že podnik vlastnil zbytečně velké zásoby. Naopak nejnižší ze sledovaného období byl v roce 2011 a to 3,88. Jedná se o skutečnost, kdy se podnik prokazuje značně platebně schopný a bez problémů by byl schopen uspokojit své věřitele v případě přeměny oběžného majetku na hotovost. Na druhou stranu příliš vysoký ukazatel ukazuje na neproduktivní využití vložených prostředků. Společnost KASKO, s.r.o. by měla zvážit, zda neváže zbytečně velké prostředky v zásobách a na účtech v bankách.

Pohotová likvidita

Výsledky pohotové likvidity ovlivňuje výše zásob. Ukazatel by měl nabývat hodnoty 1 - 1,5. Jestliže by byl výsledek menší než 1, musel by podnik spoléhat na prodej zásob. V případě společnosti KASKO, s.r.o. se hodnoty opět pohybují nad doporučené hodnoty, které lze sledovat v tabulce č. 9. Tuto situaci způsobují především vysoké zásoby, což nepříznivě dopadá na rentabilitu vložených prostředků. (Růčková, 2010)

Tabulka 9: Výpočet pohotové likvidity společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Ukazatel pohotové likvidity (likvidita II. stupně)	5,85	6,69	4,07	2,98	3,96

Okamžitá likvidita

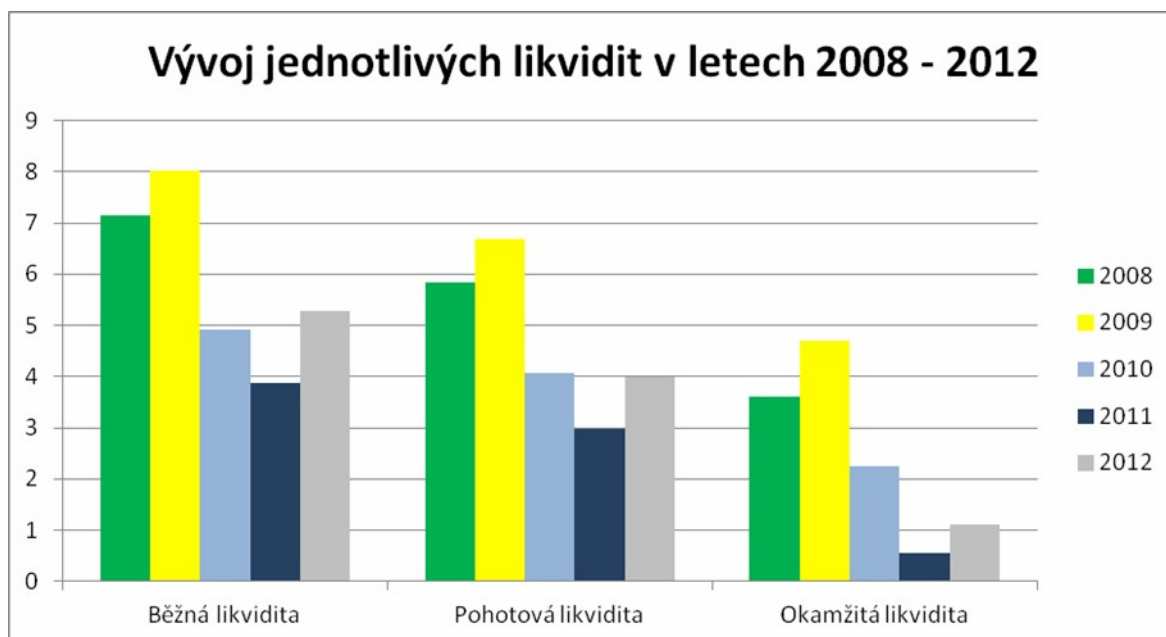
Schopnost společnosti okamžitě uhradit své závazky je měřena ukazatelem okamžité likvidity. Důležitá je výše finančního majetku, kterou společnost vlastní. Doporučené hodnoty tohoto ukazatele se pohybují v rozmezí od 0,2 do 0,5.

Tabulka 10: Výpočet okamžité likvidity společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Ukazatel okamžité likvidity (likvidita I. stupně hotovostní likvidita)	3,61	4,71	2,26	0,56	1,1

Z uvedené tabulky vyplývá, že se podnik nejvíce přibližuje doporučené hodnotě v roce 2011 a to s hodnotou 0,56. Ostatní sledované roky se pohybují opět nad doporučené hodnoty. Vysoké hodnoty ukazatele svědčí o neefektivním využití finančních prostředků.

Jak se jednotlivé druhy likvidit vyvíjely ve sledovaném období lze vidět na následujícím grafu.



Graf 4: Vývoj hodnot jednotlivých likvidit ve společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování)

4.5 Analýza rentability

Rentabilita představuje výnosnost vloženého kapitálu. Jde o měřítko schopnosti podniku vytvářet nové zdroje a dosahovat zisku. Promítá úroveň i vývoj aktivity, likvidity i zadluženosti.

Tabulka 11: Analýza rentability společnosti KASKO, s.r.o. ve sledovaném období 2008 - 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012
Rentabilita tržeb	12,16%	11,64%	11,45%	5,66%	6,18%
Rentabilita výnosů	7,88%	13,87%	11,09%	5,61%	8,01%
Rentabilita celkového kapitálu	11,05%	14,57%	11,89%	6,74%	10,01%
Rentabilita vlastního kapitálu	16,08%	12,59%	13,12%	7,22%	8,19%

Rentabilita je závislá na dosahovaném zisku společnosti. Společnost KASKO, s.r.o. ve všech sledovaných letech ztrátu neutrpěla, tudíž výsledky jednotlivých ukazatelů rentabilit se pohybují v kladných hodnotách, což působí na podnik samozřejmě příznivě.

4.6 Finanční páka

Finanční páka je ukazatel úzce související s poměrovými ukazateli. Jedná se o použití cizího kapitálu a tím zvyšování očekávaných výnosů. Jde tedy o zvyšování rentability vlastního kapitálu díky použití cizího kapitálu v kapitálové struktuře. Musí však úroková míra z cizího kapitálu být nižší než míra zhodnocení vlastního kapitálu. Jestliže tomu tak není, finanční páka působí negativně. Výsledky ukazatele by měly dosahovat hodnoty vyšší než 1.

Tabulka 12: Výpočet finanční páky společnosti KASKO, s.r.o. ve sledovaném období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Finanční páka	1,15	1,13	1,19	1,23	1,16

Z výpočtů ve výše uvedené tabulce č. 12 lze vidět, že finanční páka ve všech sledovaných letech dosahuje hodnot nad hranicí 1, což znamená, že působí kladně. Avšak se zvyšující finanční pákou by měla růst také rentabilita, což neplatí ve všech letech sledovaného období. V roce 2011 došlo i při zvýšené finanční páce k poklesu rentability.

4.7 Analýza aktivity

Ukazatele aktivity měří, jak účinně podnik využívá svůj majetek. Pokud vlastní společnost více aktiv, než je nutné, vznikají zbytečné náklady a nízký zisk. Jestliže má aktiv naopak nedostatek, dochází k situaci, kdy se musí vzdát některých podnikatelských příležitostí a získané výnosy mu unikají.

Pro potřeby této práce jsou sledovány ukazatele doby obratu pohledávek a doby obratu závazků společnosti KASKO, s.r.o. ve dnech.

Doba obratu pohledávek

Tento ukazatel udává, jakou dobu je kapitál ve formě pohledávek. Jedná se o období od okamžiku prodeje, po které musí společnost čekat, než obdrží úhradu od svých odběratelů. Požadovaná hodnota je samozřejmě co nejmenší, protože delší průměrná doba souvisí s větší potřebou úvěrů a tím vznikají i větší náklady. (Růčková, 2010)

Tabulka 13: Doba obratu pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Pohledávky z obchodního styku	59 824	56 901	96 188	145 130	131 291
Tržby	347 187	313 322	371 316	434 814	482 418
Doba obratu pohledávek	62	65	93	120	98

Z výše uvedené tabulky č. 12 lze pozorovat vypočítané hodnoty tohoto ukazatele ve sledovaném období. Vývoj doby inkasa pohledávek se nevyvíjí příliš pozitivně. V roce 2008 měli odběratelé nejlepší platební morálku. Avšak v roce 2011 se jejich schopnost splácet své závazky výrazně zhoršila. Dochází tak k neefektivnímu úvěrování odběratelů a prodloužení peněžního cyklu. Avšak tato situace byla také způsobena díky smluvnímu ujednání společnosti KASKO, s.r.o. s odběratelem, kde byla prodloužena doba splatnosti u jednotlivých pohledávek.

Doba obratu závazků

Průměrná doba obratu závazků udává dobu od vzniku závazku do doby jeho úhrady. Hodnoty tohoto ukazatele by měly dosahovat alespoň hodnot doby obratu pohledávek.

Níže uvedená tabulka č. 14 ukazuje platební disciplínu společnosti KASKO, s.r.o. Jejich platební morálka je velmi dobrá, v porovnání s předcházejícím ukazatelem doby obratu pohledávek,

i přesto, že se v roce 2010 ukazatel zhoršil o 19 dní. Společnost platí své závazky dříve, než dostává zaplacené své pohledávky. Z pohledu věřitelů je společnost atraktivním obchodním partnerem, což způsobuje dobré vztahy a někdy i lepší platební podmínky. (Růčková, 2010)

Tabulka 14: Doba obratu závazků společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2008	2009	2010	2011	2012
Závazky z obchodního styku	23 289	21 472	45 566	49 342	42 251
Tržby	347 187	313 322	371 316	434 814	482 418
Doba obratu závazků	24	25	44	41	32

5 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ VE SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.

5.1 Analýza pohledávek

5.1.1 Charakteristika pohledávek

Pohledávky společnosti KASKO, s.r.o. jsou k potřebám této diplomové práce sledovány v tříletém časovém období, a to v letech 2010 - 2012. Během této doby nevykazovala analyzovaná společnost žádné dlouhodobé pohledávky, které by měly k 31. 12. zůstatkovou dobu splatnosti delší než 1 rok. Zdroj informací tedy tvoří pouze krátkodobé pohledávky. Ty jsou tvořeny především pohledávky z obchodního styku. Další podíl na krátkodobých pohledávkách společnosti zaujímají také krátkodobé poskytnuté zálohy zaměstnancům i daňové pohledávky vůči státu a jiné.

Níže uvedená tabulka uvádí zjištěné procentuální podíly jednotlivých pohledávek na pohledávkách celkových. Pohledávky z obchodních vztahů jsou tvořeny největší částí z celkových, a proto jsou dále zkoumány na základě zjištěných informací.

Tabulka 15: Procentuální podíly pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. na celkových krátkodobých pohledávkách (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2010		2011		2012	
	v tis. Kč	v %	v tis. Kč	v %	v tis. Kč	v %
Krátkodobé pohledávky	99 563	100,00	162 118	100,00	141 720	100,00
Pohledávky z obchodních vztahů	75 727	76,06	89 496	55,20	91 750	64,74
Krátkodobé poskytnuté zálohy	20 461	20,55	55 634	34,32	40 252	28,40
Stát - daňové pohledávky	0	0	3 624	2,24	3 062	2,16
Jiné pohledávky	3 375	3,39	13 364	8,24	8 269	5,83

Pohledávky z obchodních vztahů můžeme dále rozdělit jako pohledávky, které vznikají z následujících činností:

- prodej plastových výlisků (zboží, výrobky vlastní výroby)
- prodej zboží ocelových forem – společnost KASKO, s.r.o. nakoupí zboží od společnosti KASKO FORMY a toto zboží dále fakturuje konečnému zákazníkovi
- zkoušky forem na vstříkolisech

- měření na 3D přístrojích
- konstrukční práce, programové práce

5.1.2 Vývoj pohledávek společnosti za sledované období

Pohledávky z obchodních vztahů společnosti KASKO, s.r.o. lze rozdělit z hlediska jejich splatnosti. Jedná se o sledování doby úhrady od odběratele. Stav splatnosti pohledávek lze určit ze zůstatkové doby splatnosti pohledávky k 31. 12. sledovaného roku. Pohledávky se tak můžou rozdělit do skupiny pohledávek ve splatnosti nebo po splatnosti. Pohledávky po splatnosti jsou dále rozděleny do rozmezí a to, do 90 dnů, 90 až 180 dnů nebo nad 180 dnů po splatnosti.

5.1.2.1 Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. k 31. 12. 2010

Účetní jednotka společnosti KASKO, s.r.o. eviduje pohledávky z vydaných faktur. Dlouhodobé pohledávky k datu účetní závěrky účetní jednotka neeviduje. Jedná se tedy o pohledávky krátkodobé. Celková hodnota pohledávek z vydaných faktur činí 75 727 tis. Kč. Ve lhůtě splatnosti se pohledávky pohybují ve výši 65 358 tis. Kč a po lhůtě splatnosti ve výši 10 801 tis. Kč. Tuto skutečnost lze pozorovat v níže uvedené tabulce č. 16, kde jsou vypočteny také jednotlivé procentuální podíly na celkových pohledávkách.

Tabulka 16: Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. podle splatnosti k 31. 12. 2010 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

Rok 2010			
Lhůta uhrazení pohledávky	v tis. Kč	% podíl na celkových pohledávkách	% podíl na pohledávkách po splatnosti
ve splatnosti	65 358	86,31	x
1 - 90 dnů po splatnosti	9 491	12,53	87,87
90 - 180 dnů po splatnosti	243	0,32	2,25
180 a více dnů po splatnosti	1 067	1,41	9,88
Pohledávky po splatnosti celkem	10 801	14,26	100,00
Pohledávky celkem	75 727	100,00	x

Procentuální podíl pohledávek ve splatnosti tvoří přes 86 % a zbylých 14 % je tvořeno pohledávkami po splatnosti z celkových pohledávek. Výše uvedená tabulka také obsahuje rozdělení pohledávek po splatnosti do tří skupin podle zůstatkové doby splatnosti k 31. 12.

2010 a jejich přesnou výši podílu vůči celkovým pohledávkám a vůči celkovým pohledávkám po splatnosti.

5.1.2.2 *Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. k 31. 12. 2011*

V roce 2011 taktéž společnost KASKO, s.r.o. nemá žádné dlouhodobé pohledávky. Celková suma pohledávek se zvýšila vůči roku předcházejícímu a to ze 75 727 tis. Kč na 90 036 tis. Kč. Celkově eviduje účetní jednotka pohledávky ve lhůtě splatnosti ve výši 74 364 tis. Kč a po lhůtě splatnost ve výši 15 672 tis. Kč.

Tabulka 17: *Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. podle splatnosti k 31. 12. 2011 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)*

Rok 2011			
Lhůta uhrazení pohledávky	v tis. Kč	% podíl na celkových pohledávkách	% podíl na pohledávkách po splatnosti
ve splatnosti	74 364	82,59	x
1 - 90 dnů po splatnosti	12 521	13,91	79,89
90 - 180 dnů po splatnosti	1 394	1,55	8,89
180 a více dnů po splatnosti	1 757	1,95	11,21
Pohledávky po splatnosti celkem	15 672	17,41	100,00
Pohledávky celkem	90 036	100,00	x

Stejně jako v předcházejícím roce pohledávky ve splatnosti činí velkou část z celkových pohledávek a to téměř 83 %, avšak toto procento je menší než v roce 2010. Vzrostl tak podíl na pohledávkách po splatnosti a to ze 14 % na 17 % z pohledávek celkových.

5.1.2.3 *Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. k 31. 12. 2012*

V roce 2012 činí celkové pohledávky z vydaných faktur sumu 90 934 tis. Kč, což znamená opět nárůst vůči roku 2011. Ve lhůtě splatnosti pohledávky klesly a to na 69 071 tis. Kč, ale pohledávky po splatnosti naopak vzrostly z 15 672 tis. Kč na 21 863 tis. Kč.

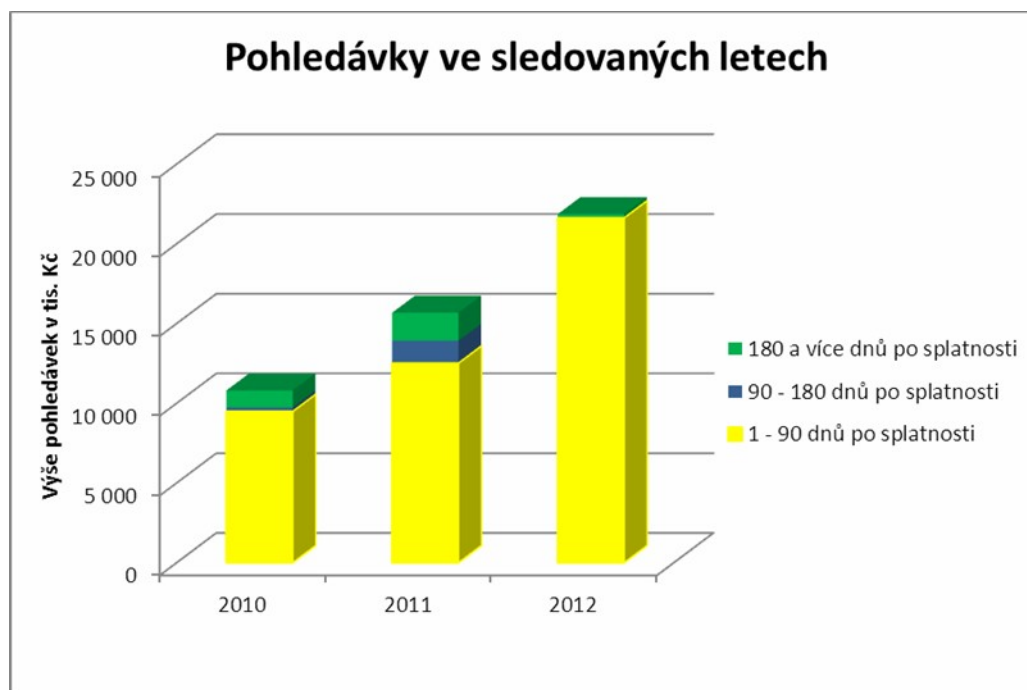
Tabulka 18: Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. podle splatnosti k 31. 12. 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

Rok 2012			
Lhůta uhrazení pohledávky	v tis. Kč	% podíl na celkových pohledávkách	% podíl na pohledávkách po splatnosti
ve splatnosti	69 071	75,96	x
1 - 90 dnů po splatnosti	21 630	23,79	98,93
90 - 180 dnů po splatnosti	49	0,05	0,22
180 a více dnů po splatnosti	184	0,20	0,84
Pohledávky po splatnosti celkem	21 863	24,04	100,00
Pohledávky celkem	90 934	100,00	x

Z výše uvedené tabulky lze vidět, že pohledávky ve splatnosti opět i v roce 2012 tvoří většinu z celkových pohledávek a to téměř 76 %, i když oproti roku 2011 klesly a to z 83 %. Avšak platební morálka odběratelů se zlepšila vůči roku 2011, jelikož pohledávky 90 dnů po splatnosti a více se snížily.

5.1.2.4 Srovnání stavu pohledávek v letech 2010 - 2012 z hlediska jejich vývoje

Níže uvedený graf ukazuje porovnání let z hlediska vývoje celkových pohledávek po splatnosti, z něhož je patrný rostoucí trend výše celkových pohledávek ve sledovaném období. V roce 2011 se jednalo o nárůst z 10 801 tis. Kč na 15 672 tis. Kč, což představuje zvýšení o 45 %. V roce 2012 opět pohledávky rostou a to o 39 % na 21 863 tis. Kč.

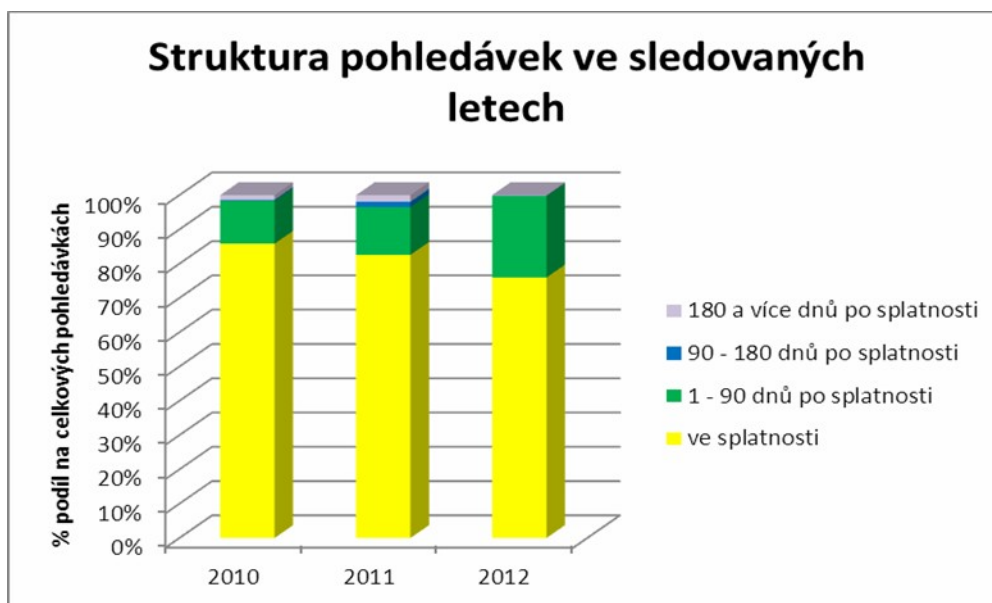


Graf 5: Výše pohledávek po splatnosti společnosti KASKO s.r.o. v letech 2010 – 2012 (vlastní zpracování)

Nárůst pohledávek ve sledovaném období byl způsoben díky vzniku nových projektů, ale také díky změnám smluvních podmínek, kde byla prodloužena doba splatnosti pohledávek. Růst objemu výroby byl další faktor působící na zvětšení počtu pohledávek, což přispělo také k navázání spolupráci s novými odběrateli.

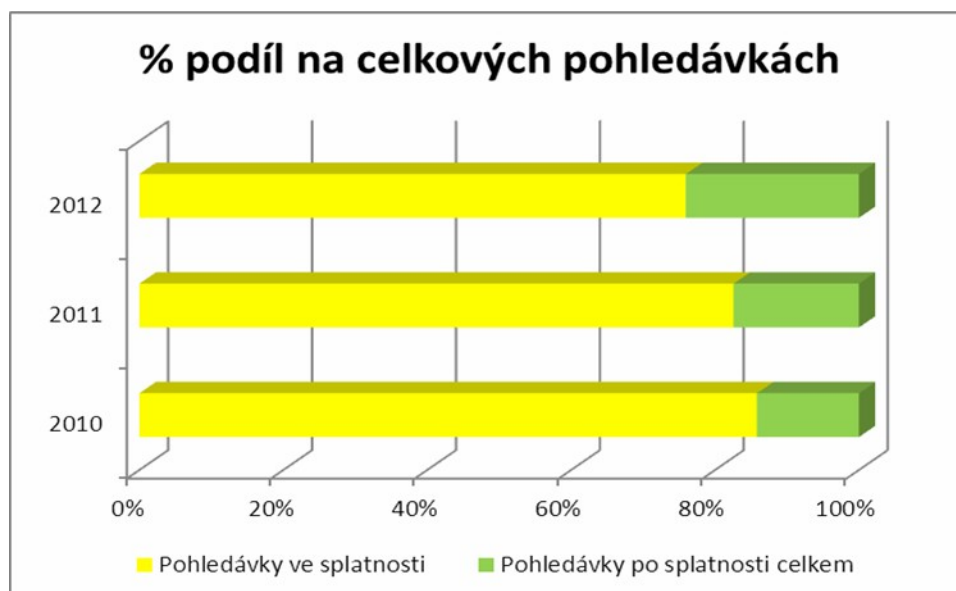
Stav pohledávek v jednotlivých letech lze sledovat i z hlediska změn ve struktuře celkových pohledávek. Níže uvedený graf zobrazuje barevně rozlišené jednotlivé skupiny pohledávek a jejich meziroční změny v procentuálním podílu jednotlivých pohledávek na pohledávkách celkových. Jedná se o pohledávky se zůstatkovou dobou splatnosti k 31. 12. sledovaného roku a to ve splatnosti, 1 – 90 dnů po splatnosti, 90 – 180 dnů po splatnosti a 180 a více dnů po splatnosti.

Z níže uvedeného grafu č. 6 lze pozorovat, že se jednotlivé procentuální podíly na celkových pohledávkách vyvíjely celkem stabilním tempem. V roce 2012 mírně kleslo procento pohledávek ve splatnosti a naopak vzrostla skupina pohledávek 1 – 90 dnů po splatnosti asi o 9,8 %.



Graf 6: Struktura celkových pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2010 – 2012 (vlastní zpracování)

Graf č. 7 se zaměřuje na procentuální podíly pohledávek ve splatnosti a celkových pohledávek po splatnosti. V roce 2010 byl evidován nejmenší podíl pohledávek po splatnosti na celkových pohledávkách a to 14,26 %. V roce 2011 se tento podíl zvýšil na 17,41 % a v roce opět 2012 opět vzrostl a to na 24,04 %.



Graf 7: Procentní podíl pohledávek společnosti KASKA s.r.o. po splatnosti a ve splatnosti na celkových pohledávkách ve sledovaném období 2010 – 2012 (vlastní zpracování)

5.2 Analýza závazků

5.2.1 Charakteristika závazků

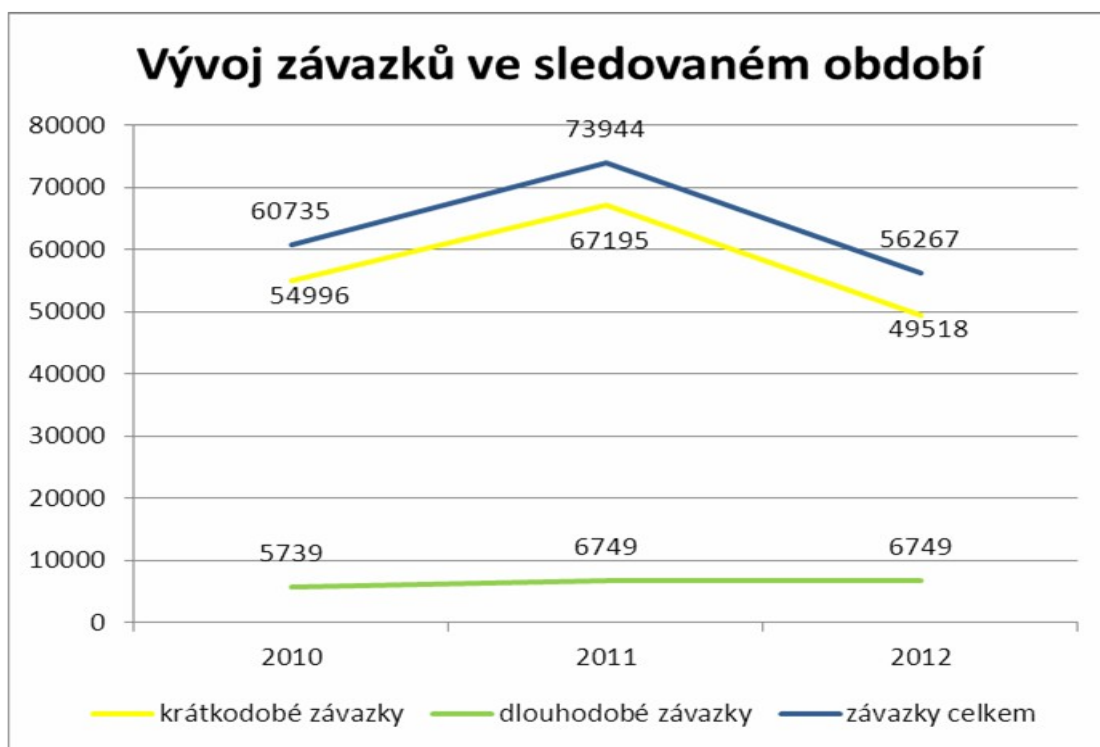
Závazky společnosti KASKO, s.r.o. stejně jako pohledávky jsou sledovány v letech 2010 - 2012.

V následující tabulce č. 19 jsou uvedeny procentuální podíly závazků krátkodobých i dlouhodobých. Během této doby společnost KASKO, s.r.o. měla v roce 2010 a 2011 pouze 9 % dlouhodobých závazků z celkových závazků. V roce 2012 činily dlouhodobé závazky asi z celkových asi 12 %. společnost disponuje především krátkodobými závazky. Tyto závazky jsou tvořeny z největší části závazky z obchodního styku. V roce 2010 představovaly až 80 % z celkových krátkodobých závazků. V následujících letech podíl klesl a pohyboval se kolem 60%. Kromě závazků z obchodního styku, společnost KASKO, s.r.o. disponuje také závazky k zaměstnancům, závazky ze sociálního zabezpečení, závazky daňové vůči státu, krátkodobými přijatými zálohami a jinými závazky.

Tabulka 19: Procentuální podíly závazků na celkových krátkodobých a dlouhodobých závazcích (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

	2010		2011		2012	
	v tis. Kč	v %	v tis. Kč	v %	v tis. Kč	v %
Dlouhodobé závazky	5 739	100,00	6 749	100,00	6 749	100
Krátkodobé závazky	54 996	100,00	67 195	100,00	49 518	100,00
Závazky z obchodního styku	44 073	80,14	41 553	61,84	33 073	66,79
Krátkodobé přijaté zálohy	1 493	2,71	7 789	11,59	9 188	18,55
Závazky k zaměstnancům	3 912	7,11	4 433	6,60	4 310	8,75
Závazky ze sociálního zabezp.	2 261	4,11	2 532	3,77	2 412	4,90
Stát - daňové závazky a dotace	2 691	4,89	0	0,00	0	0,00
Jiné závazky	566	1,03	10 888	16,20	286	0,57

5.2.2 Vývoj závazků společnosti za sledované období



*Graf 8: Vývoj závazků společnosti KASKO, s.r.o. v období 2010 – 2012
(vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)*

Z výše uvedeného grafu č. 5 lze vidět, že stav závazků k 31. 12. 2010 činil ve výši 60 735 tis. Kč. Z krátkodobých závazků představují nejvyšší částku závazky z obchodních vztahů. Dlouhodobé závazky představují hodnotu odloženého závazku z rozdílu mezi účetními a daňovými odpisy. Celková výše závazků z neuhrazených přijatých faktur je 44 073 tis. Kč. Závazky po lhůtě splatnosti jsou v celkové výši 60 tis. Kč.

V roce 2011 celková hodnota závazků měla rostoucí tendence a byla ve výši 73 944 tis. Kč. Celková výše závazků z neuhrazených přijatých faktur činila 41 553 tis. Kč. Po lhůtě splatnosti jsou faktury v celkové výši 1 448 tis. Kč. Krátkodobé závazky přímo úměrně vzrůstaly jako celkové závazky a tvořily hodnotu 67 196 tis. Kč a dlouhodobé pak 6 749 tis. Kč.

V roce 2012 celkové závazky činí 56 267 tis. Kč. To znamená pro společnost KASKO, s.r.o. příznivou situaci, kdy jejich závazky vůči předcházejícím letem klesly. Dlouhodobé závazky jsou neměnné, ve stejné výši jako v roce 2011. Avšak krátkodobé závazky se celkem výrazně snížily a to na 49 518 tis. Kč.

6 PROJEKT ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ PRO BUDOUCÍ RIZIKA SPOLEČNOSTI KASKO, S.R.O.

Řízení pohledávek představuje činnosti, které směřují k optimálnímu usměrňování finančních toků ve společnosti. Jedná se o evidenci pohledávek, správu pohledávek, ale také zajištění a vymáhání pohledávek.

6.1 Evidence, monitoring a správa pohledávek a závazků ve společnosti KASKO, s.r.o.

Společnost KASKO, s.r.o. nevyužívá žádnou specializovanou agenturu pro vedení správy pohledávek a jejich evidenci. Veškeré činnosti s tím související vede účetní oddělení spolu se specializovaným informačním systémem HELIOS.

Tento software se zaměřuje mimo jiné na monitorovací i schvalovací procesy. Z hlediska obtížnosti patří k těm jednodušším. Slouží především ke sledování stavů záznamů v systému, díky čemu ušetří především čas a práci uživatelů. V určitých intervalech, které jsou předem určené, prochází záznamy a kontroluje zadané podmínky. Jestliže nastane nějaký problém, upozorní na něj a to většinou zasláním e-mailu. V tomto systému jsou ukládány pohledávky a veškeré informace, které se jich týkají. Jedná se o datum vzniku pohledávky, datum splatnosti pohledávky, celková hodnota pohledávky, případně částečná úhrada pohledávky, kolik dní ještě zbývá do platby pohledávky, případně kolik dní po splatnosti již pohledávka je. Tento systém také obsahuje informace o jednotlivých odběratelích a počtu faktur u každého zákazníka.

Společnost KASKO, s.r.o. si vede data podávající informace o průměrném prodlení zaplacené faktury v konkrétním roce, ušlé penále při určité sazbě za den a dopad potencionálního penále na rentabilitu tržeb daného zákazníka.

Evidenci přijatých i vydaných faktur vede společnost KASKO, s.r.o. ve svém systému pouze v elektronické podobě. V této elektronické formě jsou také pohledávky i závazky archivovány.

Ve společnosti KASKO, s.r.o. neexistuje žádný vnitřní předpis, který by určoval pracovníka, který má na starosti evidenci, správu, monitorování či vymáhání pohledávek. Jestliže nastane problém a společnosti chybí peníze, určí se takový pracovník, kterým je nejčastěji

pracovník účetního oddělení. Účetní má však řadu svých povinností, které musí plnit, a proto bych doporučila společnosti KASKO, s.r.o. zaměstnat nového pracovníka, který by se evidenci a správě pohledávek a závazku věnoval naplno. Pro společnost KASKO, s.r.o. by znamenalo přijetí nového zákazníka další náklady. Jedná se o náklady mzdové či náklady vynaložené na vybavení kanceláře a další potřebné pracovní pomůcky. Tyto vynaložené náklady však nejsou tak vysoké, jako kdyby společnost KASKO, s.r.o. začala využívat specializovanou agenturu pro evidenci pohledávek.

6.2 Způsoby zajištění pohledávek

Účelem zajištění pohledávek je především předejít ztrátám a dosáhnout uspokojení pohledávek, jestliže dlužník své smluvní závazky neplní. Společnost KASKO, s.r.o. nevyužívá veškeré zajišťovací prostředky popsány v teoretické části práce.

- Jednou z forem zajištění, které společnost akceptuje je **smlouva**. V podstatě společnost KASKO, s.r.o. nemá žádné nesmluvní zákazníky. Vztah mezi jednotlivými odběrateli a firmou je tedy ošetřen uzavřením smlouvy. Společnost KASKO, s.r.o. uzavírá se svými odběrateli kupní smlouvy nebo smlouvy o dílo. Tyto smlouvy však bohužel neobsahují žádné doložky, které by představovali pro společnost zajišťovací prvek. Smlouvy obsahují:
 - uvedení objednatele a zhotovitele
 - účel smlouvy
 - předmět smlouvy – stanovení přesné zakázky od zákazníka
 - doba plnění
 - místo plnění
 - sjednanou cenu
 - platební podmínky – jedná se například o uvedení výše zálohy
 - ostatní ujednání
 - nabytí vlastnického práva
 - povinnosti smluvních stran

- předání díla
- odpovědnost za vady
- smluvní sankce – v tomto článku je uvedena výše úroku z prodlení, obvykle ve výši 0,1 % z dlužné částky za každý den prodlení
- závěrečná ujednání

Snahou společnosti KASKO, s.r.o. je vyhovět každému svému zákazníkovi a vyrobit přesně dle jeho požadavků určité zboží. Společnost KASKO, s.r.o. by však mohla upravit smlouvy například o **cenovou doložku**, která představuje ujednání ve smlouvě o podmínkách pro dodatečnou úpravu ceny. Uzavření smlouvy by mohla také společnost doplnit o **rozhodčí doložku**, která v případě vzniklého sporu stanoví způsob dalšího postupu.

- Dalším zajišťovacím prostředkem, který je uveden ve výše zmiňované smlouvě, je **záloha**. Jak již bylo zmíněno v teoretické části, může být zálohou splacena i celá hodnota smluvené ceny zakázky. Společnosti KASKO, s.r.o. využívá zálohu v případě výroby nových forem, náradí a plastových dílů. Její výše záleží na dohodě mezi konkrétním odběratelem a společností KASKO, s.r.o.
- Dalším využívaným zajišťovacím nástrojem je **dokumentární akreditiv**.

Bankovní záruku společnost KASKO, s.r.o. neuplatňuje, jelikož ji nevyžadují po obchodních partnerech. Faktoring a forfaiting taktéž společnost nevyužívá, jelikož nemá potřebu snižovat své cash flow tím, že se zvýší náklady na tento zajišťovací prostředek.

- Společnost KASKO, s.r.o. požaduje u svých zákaznických firem provedení **audit**. Tímto způsobem firma zjistí a prověří finanční zdraví jednotlivých odběratelů. Společnost KASKO, s.r.o. požaduje po konkrétní firmě jejich auditované účetní závěrky, bankovní informace a další důležité finanční informace, které vypovídají o hospodaření firmy.

Společnost KASKO, s.r.o. v minulosti netvořila opravné položky ke všem pohledávkám, ke kterým to umožňuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Pro řádné vedení svých pohledávek, které jsou zobrazeny v účetnictví, by měla každá účetní jednotka mít vypracované vnitřní směrnice Pro účely této diplomové práce je tedy dále

navržena vnitřní směrnice a to na tvorbu opravných položek, kterou společnost KASKO, s.r.o. v současné době nemá.

6.2.1 Návrh vnitřní směrnice na tvorbu opravných položek

6.2.1.1 Účel směrnice

Správné, úplné a věrné zobrazení účetnictví se promítá také v účtování opravných položek. Opravné položky se vytváří k pohledávkám na základě účtu odběratelů a jejich podrobného rozboru. Jsou vytvářeny hlavně z důvodu opatrného zobrazení rozvahových položek k datu účetní závěrky.

Směrnice upravuje tvorbu a použití opravných položek v souladu s ustanovením zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a vyhlášky č. 410/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/191 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro některé vybrané účetní jednotky a podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

6.2.1.2 Pojem opravné položky

- Opravné položky představují dočasné snížení hodnoty majetku a tvoří se na základě inventarizace majetku. Výše a důvod vytvořených opravných položek se posuzuje při inventarizaci. Výše opravné položky nesmí být vyšší než oceněný majetek, k němuž je opravná položka vytvořena. Jestliže dojde k významnému přechodnému snížení hodnoty majetku účetní jednotky, účtuje se o účetním případu bez zbytečného odkladu.
- Opravné položky nejsou vytvářeny k smluvním úrokům a pokutám, poplatkům z prodlení a penále, také je nelze tvořit k pohledávkám z titulu cenných papírů, úvěrů, ručení, půjček a záloh. Nelze tvořit opravné položky k souboru pohledávek.
- Opravné položky nejsou vytvářeny u majetku, který se podle zákona o účetnictví oceňuje reálnou hodnotou nebo oceňuje ve výši 1 Kč.
- Výše opravné položky nesmí přesahovat výši pohledávky, ke které je opravná položka tvořena.

- Jsou rozlišovány u pohledávek opravné položky zákonné (podle zákona o rezervách) a účetní (na základě posudku o nedobytnosti pohledávky).
- Jestliže je ukončena hospodářská činnost, opravné položky musí být zrušeny.

6.2.1.3 Předpis pro tvorbu opravných položek a jejich účtování

Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení

Tyto opravné položky jsou tvořeny dle příslušných ustanovení §8 zákona o rezervách 593/92 Sb. v platném znění až do výše rozvahové hodnoty pohledávek. Musí se však jednat o pohledávku nepromlčenou, přihlášenou u soudu ve lhůtě stanovené rozhodnutím soudu o úpadku. V případě, že bude pohledávka přihlášena až po této lhůtě, nelze již vytvořit zákonnou opravnou položku.

Takto vytvořena opravná položka bude zrušena dle výsledku insolvenčního řízení, nebo jestliže popře pohledávku dlužník, věřitel či insolvenční správce.

Opravné položky k pohledávkám splatným po 31. 12. 1994

Tyto opravné položky se tvoří dle příslušných ustanovení §8a zákona o rezervách 593/92 Sb. v platném znění. Novela Zák. o rezervách č. 438/03 Sb. uvádí, že se výše opravné položky tvoří k rozvahové hodnotě nepromlčené pohledávky. To znamená, že je tvořena k pohledávce, která je v účetnictví zavedena na rozvahových účtech ve své jmenovité hodnotě.

- U pohledávek se splatností po 31. 12. 1994 se tvoří opravná položka až do výše 20 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, pokud uplynulo od konce sjednané lhůty splatnosti více než 6 měsíců.
- Opravné položky lze tvořit k nepromlčeným pohledávkám, jestliže v okamžiku vzniku pohledávky nepřesáhne rozvahová hodnota pohledávky 200 000 Kč.
- Pokud společnost zahájila rozhodčí, soudní nebo správní řízení proti dlužníkovi je možno tvořit vyšší opravné položky. Jestliže od konce sjednané lhůty splatnosti pohledávky uplynulo více než:
 - 12 měsíců, lze tvořit OP až do výše 33 % neuhrazené hodnoty pohledávky
 - 18 měsíců, lze tvořit OP až do výše 50 % neuhrazené hodnoty pohledávky

- 24 měsíců, lze tvořit OP až do výše 66 % neuhrazené hodnoty pohledávky
- 30 měsíců, lze tvořit OP až do výše 80 % neuhrazené hodnoty pohledávky
- 36 měsíců, lze tvořit OP až do výše 100 % neuhrazené hodnoty pohledávky.

Dle ČÚS č. 504 se účtují opravné položky následovně:

Opravné položky u pohledávek do 30.000 Kč

Od 1. 1. 2006 dle §8c zákona o rezervách dovolena společnosti vytvářet opravné položky ve výši 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky, pokud splňuje následující podmínky:

- Nejedná se o pohledávku promlčenou, z úvěru či půjček, záloh, smluvních pokut a úroků z prodlení
- Nelze vytvořit opravnou položku k pohledávce, u které je tvořena opravná položka k pohledávce v konkursním řízení, § 8 v zákoně o rezervách nebo u které je tvořena časová opravná položka dle § 8a zákona o rezervách.
- Lhůta po splatnosti nesmí přesahovat víc jak 12 měsíců

Neuhrazené faktury u pohledávek, kde hrozí riziko nezaplacení, se na účtu odběratelů vyloučí na samostatný analytický účet. Tvorba opravné položky je účtována na vrub nákladového účtu 558 – *Tvorba a zaúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti* souvztažně s účtem:

- 391/100 – *Opravné položky – dle § 8*
- 391/101 – *Opravné položky – dle § 8a*
- 391/102 – *Opravné položky – dle §8c.*

Jde o analytickou evidenci v odlišení tvorby opravných položek. Jestliže se naskytne možnost vytvořit vyšší opravnou položku, po uplynutí časového intervalu, původní se rozpustí se zápisem na účty 391/558 a je vytvořena nová opravná položka například ve výši 33 %, která je zaúčtována na účty 558/391.

Účetní opravné položky

Společnost KASKO, s.r.o. jakožto účetní jednotka musí sledovat jednotlivé pohledávky, u kterých se budou tvořit opravné položky podle jejich splatnosti. V případě, že účetní jed-

notce software společnosti KASKO, s.r.o. neumožní účtovat opravné položky k pohledávkám za každých 90 dnů po splatnosti v průběhu roku, musí být zaúčtovány tyto opravné položky ručně a to nejpozději k rozvahovému dni 31. 12. příslušného roku. Tvorba opravných položek k pohledávkám představuje součást inventarizace pohledávek.

Účetní jednotka tvoří účetní opravné položky u pohledávek po lhůtě splatnosti následovně:

- 30 – 90 dní po lhůtě splatnosti se tvoří opravné položky ve výši 10 % nominální hodnoty pohledávky,
- 91 – 180 dní po lhůtě splatnosti se tvoří opravné položky ve výši 25 % nominální hodnoty pohledávky,
- 181 – 270 dní po lhůtě splatnosti se tvoří opravné položky ve výši 50 % nominální hodnoty pohledávky
- 271 – 365 dní po lhůtě splatnosti se tvoří opravné položky ve výši 75 % nominální hodnoty pohledávky
- 365 dní po lhůtě splatnosti a více se tvoří opravné položky ve výši 100 % nominální hodnoty pohledávky.

Tvorba i zvýšení opravných položek je účtováno prostřednictvím příslušného účtu nákladů - 559 – *Tvorba a zaúčtování opravných položek v provozní činnosti* a to na jeho vrub. Jejich snížení či zrušení pak ve prospěch tohoto účtu. Protiúctem je příslušný účet opravných položek účtové skupiny 391/300 – *Účetní opravná položka k pohledávkám*. Účetní opravné položky slouží především k tomu, aby zobrazovaly skutečnou hodnotu pohledávky v účetnictví.

6.2.1.4 Doklady potřebné pro tvorbu opravných položek

Opravné položky představují daňově uznatelný náklad a snižuje základ daně z příjmu nebo zapříčiňuje zvýšení daňové ztráty. Společnost musí umět prokázat všechny skutečnosti, které je povinen uvádět v přiznání, hlášení a vyúčtování, jestliže dojde k daňové kontrole. Dle § 8 odst. 2 zákona o rezervách musí být rozhodnutí uplatnit opravné položky podloženo pravomocným rozhodnutím soudu o prohlášení konkurzu. Dle § 8a Zákona o rezervách musí být rozhodnutí uplatnit opravné položky podloženo:

- pravomocným rozhodnutím soudu o zahájení soudního řízení,

- pravomocným rozhodnutím o zahájení správního řízení,
- pravomocným rozhodnutím o zahájení rozhodčího řízení.

Jestliže dojde k plné úhradě pohledávky, k postoupení pohledávky, k promlčení pohledávky nebo k odpisu pohledávky, bude opravná položka zrušena ve prospěch účtu 558 – *Tvorba a zaúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti*.

Zákonná opravná položka bude zrušena v případě:

- zamítnutí návrhu na konkurz soudem
- zrušení konkurzu soudem pro nedostatek majetku
- popření pohledávky soudem
- popření pohledávky správcem konkurzní podstaty
- popření pohledávky konkurzním věřitelem
- postoupení pohledávky
- vkladu pohledávky do základního kapitálu třetí osoby, a je vytvořena účetní opravná položka ve výši 100 % nominální hodnoty nesplacené pohledávky

6.2.1.5 Opatření k prevenci vzniku nedobytných pohledávek

U každého nového odběratele, jakožto nového zákazníka, jsou zjišťovány informace o platební schopnosti vůči jiným dodavatelům. Jestliže vznikne pohledávka po splatnosti, řídí se účetní jednotka následujícím postupem:

- pokud je pohledávka 14 dní po splatnosti, je upomínána telefonicky,
- pokud je pohledávka 20 dní po splatnosti, je urgována zasláním 1. upomínky,
- pokud je pohledávka 40 dní po splatnosti, je zasílána 2. upomínka a zároveň je vystavena penalizační faktura, za dobu, po kterou jsou dlužné pohledávky po splatnosti,
- pokud je pohledávka 60 dní po splatnosti, je projednána na poradě vedení a je rozhodnuto, jakým způsobem bude pohledávka řešena dále.

6.3 Postup při vymáhání pohledávek

Společnost KASKO, s.r.o. spolupracuje především se svými dlouholetými a stálými zákazníky. Má také ale mnoho nových i drobných odběratelů a od samého počátku obchodního vztahu dbá, aby byly sjednané dobré vztahy a podmínky pro budoucí spolupráci. Proto se také snaží pečlivě postupovat v případě vymáhání pohledávek. Společnost nemá stanoven ve vnitřním předpise postup, který by udával jak pohledávky po splatnosti vymáhat.

Veškerým zákazníkům spolupracujícím se společností KASKO, s.r.o. jsou vystavovány faktury. Tyto faktury jsou, jak již bylo uvedeno, zachyceny v informačním systému HELIOS. Tyto doklady jsou generovány v číselníku organizací. Systém má schopnost prověřit jednotlivé zákazníky a umožní podat společnosti takové informace k rozhodnutí, zda s určitým odběratelem obchodovat a fakturovat mu provedené úkony či ne. Jestliže někdo z odběratelů má například záznam v insolvenčním rejstříku, tento systém společnost upozorní. Také může nastat případ, že by spolupracující firma neodvedla DPH a společnost KASKO, s.r.o. se tak stala ručitelem. Pokud společnost vystavuje zálohovou fakturu, je zasílána předem.

- Vydanou fakturu na zakázku do 1 mil. Kč spravuje referent prodeje. Jestliže se jedná o obchod uzavřený na vyšší částku než 1 mil. Kč, spravuje ho ředitel. Jakmile je ve společnosti vystavena faktura, běží saldo a vzniká pohledávka. Tato pohledávka je sledována, a jakmile vstoupí do pohledávek po splatnosti, následuje k projednání finančnímu řediteli.
- Jestliže do 14 dnů po splatnosti pohledávky není pohledávka uhrazena, informační systém HELIOS na to upozorní účetní pracovníci. Pověřený pracovník – účetní pak zasílá písemné upomínky, kde žádá vysvětlení vzniklé situace a navrhuje nový termín úhrady pohledávky ve výši vzniklého dluhu.
- Jestliže vzniknou pohledávky, které jsou 60 dní po splatnosti, jsou přeneseny informace k vedení společnosti KASKO, s.r.o. a projednány na poradě. O tyto pohledávky se pak už nestará účetní, která je spravuje běžně, ale jsou řešeny vedoucími pracovníky například ředitelem úseku nákupu, ředitelem obchodu nebo finančním ředitelem.
- Jen velmi zřídka dochází k situaci, kdy je pohledávka předána právníkovi zastupující společnost KASKO, s.r.o. v procesu soudního vymáhání pohledávek.

Problémové pohledávky musí být ošetřeny o předávací protokoly i smluvní podmínky.

I přestože společnost KASKO, s.r.o. má celkem kvalitně propracovanou metodiku řízení pohledávek i závazů, existují dvě hlavní pohledávky, které mají nejdelší dobu po splatnosti, a to více jak 365 dní a těmito pohledávky se budu zabývat blíže. Jedná se o pohledávky ke společností, jejichž názvy si firma nepřeje uvádět.

6.3.1 Pohledávka za odběratelem AA, a. s.

Pohledávka za odběratelem AA, a.s. je již více jak dva roky po splatnosti a celková suma jednotlivých pohledávek vůči tomuto zákazníkovi činí 723 964,50 Kč.

Jedná se o případ, kdy společnost KASKO, s.r.o. získala svého nového zákazníka AA, a.s. svou účastí na veletrhu. Zákazník AA, a.s. měl zajímavý projekt na výrobu speciálního čerpadla. Společnost KASKO, s.r.o. si svého odběratele ověřila výpisem z rejstříku a souhlasila se spoluprací. Následně byla uzavřena mezi společností KASKO, s.r.o. a odběratelem AA, a.s. smlouva o dílo.

Tato smlouva o dílo obsahuje mimo účelu smlouvy, předmětu, doby a místa plnění, povinnosti smluvních stran, odpovědnosti za vady, ceny díla apod. také:

- Platební podmínky, které uvádí, že objednatel na základě vystavení zálohové faktury zaplatí společnosti KASKO, s.r.o. zálohu ve výši 295 000 Kč + DPH, která bude uhrazena do 14 dní po obdržení faktury. Další vyúčtování mělo proběhnout po předání a převzetí předmětného díla bez závad, nedodělků a ovzorkování dílců známkou 1 ze strany zákazníka, což dokládá protokol o převzetí nástroje, podepsaný oběma smluvními stranami.
- Smluvní sankce, které obsahují úrok z prodlení ve výši 0,1 % z dlužné částky za každá den prodlení, jestliže se objednatel dostane do prodlení s úhradou záloh či celkové ceny díla. Dále uvádí, že pokud společnost KASKO, s.r.o. nedodrží sjednaný termín předání díla, může po ní společnost AA, a.s. požadovat smluvní pokutu, a to ve stejné výši 0,1 % z ceny díla za každý započatý den prodlení.

Společnost KASKO, s.r.o. vyrobila přesně požadované zboží dle dokumentace společnosti AA, a.s. Následně proběhlo předání protokolu i uznání závazku ve výši 723 964,50 Kč od dlužníka AA, a.s. Společnost KASKO, s.r.o. vyrobila zboží dle

dohodnuté smlouvy, avšak odběratel tuto zakázku odmítl zaplatit z důvodu nespokojenosti výroby požadovaných forem.

Vystavené faktury od společnosti KASKA, s.r.o. svému odběrateli uvádí následující tabulka.

*Tab. 20: Vystavené faktury společnosti AA, a.s.
(interní zdroje společnosti)*

	Datum splatnosti	Cena
Faktura č. 503900003	27. 2. 2011	101 150,00
Faktura č. 503900004	27. 2. 2011	65 450,00
Faktura č. 503900005	27. 2. 2011	83 300,00
Faktura č. 503900006	27. 2. 2011	53 550,00
Faktura č. 503900007	27. 2. 2011	47 600,00
Faktura č. 501900127	3. 4. 2011	70 000,00
Faktura č. 501900208	30. 4. 2011	21 539,00
Faktura č. 503900023	16. 7. 2011	281 375,50
Celkem	-	723 964,50

Úkolem pracovníka v účetním oddělení je mimo jiné také urgovat pohledávky. Proto by měl nejprve odběratele upozornit telefonicky a dále zaslat písemné upomínky. Tyto písemné upomínky také představují důkazní prostředek při případném soudním sporu. Jelikož společnost AA, a.s. odmítla uhradit svůj dluh i po upomínkách, doporučuji společnosti KASKO, s.r.o. vydat na tohoto zákazníka elektronický platební rozkaz.

Dříve než tak společnost KASKO, s.r.o. učiní, může ještě naposled dlužníka upozornit právní zástupce společnosti KASKA, s.r.o. JUDr. Blanka Ježková zasláním některých z dopisů:

- poslední pokus o smír před podáním žaloby, uveden v příloze P I
- poslední upomínka před žalobou, uveden v příloze P II

obsahující cenu, výši úroku z prodlení, případně výši soudního poplatku a další náklady pro společnost AA, a.s.

Jestliže ani po těchto upomínkách dlužník nezaplatí dlužnou částku, může společnost KASKO, s.r.o. podat návrh na vydání elektronického platebního rozkazu.

6.3.1.1 Návrh na vydání elektronického platebního rozkazu

Elektronický platební rozkaz je nejrychlejší způsob jak se domoci svých nároků soudní cestou. V zákoně č. 99/1963 Sb. občanského soudního řádu jsou stanoveny podmínky pro podání elektronického formuláře na návrh platebního rozkazu. Peněžní plnění požadované žalobcem nesmí přesáhnout částku 1 000 000 Kč. Další podmínkou je, aby pohledávka vůči dlužníkovi nebyla starší než 3 roky. Pohledávka vůči odběrateli AA, a.s. tyto podmínky splňuje. Vyplněný formulář návrhu na vydání platebního rozkazu uvádí příloha P III. Jsou v ní uvedeny všechny potřebné náležitosti:

- soud, kterému je návrh určen – v tomto případě se jedná o Městský soud v Praze
- účastníci a jejich zástupci – žalobce – KASKO, s.r.o., žalovaný – AA, a. s.
- předmět, který představuje právo na zaplacení peněžité částky – ve formuláři jsou vyplněny celkem nároky čtyři. Tyto jednotlivé nároky jsou rozděleny dle splatnosti jednotlivých vydaných faktur dlužníkovi AA, a.s., což uvádí níže uvedená tabulka č. 21.

Tabulka 21: Jednotlivé nároky společnosti KASKO, s.r.o v elektronickém platebním rozkazu (vlastní zpracování)

	Datum splatnosti	Cena
Nárok - 1	27. 2. 2011	351 050,00
Nárok - 2	16. 7. 2011	281 375,50
Nárok - 3	3. 4. 2011	70 000,00
Nárok - 4	30. 4. 2011	21 539,00
Celkem	-	723 964,50

Mimo výši pohledávek obsahuje tento předmět také výši úroku z prodlení smluvního i zákonného.

- náklady řízení, kde je obsažen soudní poplatek ve výši 28 960 Kč, což představuje 4 % z celkové dlužné částky 723 964,50 Kč.

Na základě návrhu na elektronický platební rozkaz, příslušný soud zašle žalovanému elektronický platební rozkaz, který je uveden v příloze P IV. Tento platební rozkaz obsahuje specifické jednací číslo, uvedení žalobce i žalovaného, rozkaz zaplatit jednotlivé částky rozdělené do jednotlivých nároků uvedených v návrhu elektronického platebního rozkazu, poučení pro žalovaného, datum i podpis soudního tajemníka. Proti výroku o

náhradě nákladů řízení a výroku povinnosti zaplatit soudní poplatek může společnost AA, a.s. podat odvolání do 15 dnů ode dne jeho doručení k Vrchnímu soudu v Praze. Jestliže ani po vydání elektronického platebního rozkazu nebude společnost KASKO, s.r.o. ve vymáhání úspěšná, může podat návrh na nařízení exekuce. Tento postup je však zdlouhavý, který může trvat i několik měsíců.

6.3.1.2 Postoupení pohledávky třetí osobě

Jednou z možností pro společnost KASKO, s.r.o. je odprodat pohledávku třetí osobě. Pohledávka se postupuje smlouvou o postoupení pohledávky v písemné formě. Postoupením pohledávky by přešla všechna práva spojená s pohledávkou na tuto třetí osobu. Společnost KASKO, s.r.o. může postoupit pohledávky třetí osobě, a to i bez souhlasu dlužníka. Toto postoupení pohledávky by bylo za úplatu.

Jestliže se společnosti KASKO, s.r.o. rozhodne pro tento úkon, musí dlužníka společnost AA, a.s. informovat zasláním oznámení o postoupení pohledávky. Jakmile bude tento dopis doručen společnosti AA, a.s., je povinna plnit celý svůj závazek v částce 723 964,50 Kč novému věřiteli.

Postoupení pohledávky se zaúčtuje stejně jako odpis pohledávek a proto by tento úkon společnost KASKO, s.r.o. zaúčtovala na vrub nákladového účtu 546 – *Odpis pohledávky* souvztažně s účtem 311 – *Odběratelé*.

Tab. 22: Postoupení pohledávky (interní zdroje společnosti)

Popis operace	Cena v Kč	MD	D
Vydaná fa č. 503900003	84 292,00	311	604
DPH 20 %	16 858,00	311	343
Vydaná fa č. 503900004	54 542,00	311	604
DPH 20 %	10 908,00	311	343
Vydaná fa č. 503900005	69 417,00	311	604
DPH 20 %	13 883,00	311	343
Vydaná fa č. 503900006	44 625,00	311	604
DPH 20 %	8 925,00	311	343
Vydaná fa č. 503900007	39 667,00	311	604
DPH 20 %	7 933,00	311	343
Vydaná fa č. 501900127	58 333,00	311	604
DPH 20 %	11 667,00	311	343
Vydaná fa č. 501900208	17 949,00	311	604
DPH 20 %	3 590,00	311	343

Vydaná fa č. 503900023	234 480,00	311	604
DPH 20 %	46 895,50	311	343
Postoupení pohledávky	723 964,50	546	311
Úhrada ceny	723 964,50	221	646

Plnění od třetí osoby, s.r.o. by představovalo 100 % úhradu, to znamená celou dlužnou částku 723 964,50 Kč. Tato operace by byla následně zaúčtována na vrub účtu 221 – *Běžné účty v bankách* a ve prospěch výnosového účtu 646 – *Výnosy z odepsaných pohledávek*.

6.3.1.3 Tvorba opravných položek

Podle § 8a zákona o rezervách by si společnost KASKO, s.r.o. mohla vytvořit u této pohledávky zákonnou opravnou položku v případě zahájení soudního, správního či exekučního řízení a to ve výši 66 % rozvahové hodnoty pohledávky. Jedná se o pohledávku, která byla splatná v roce 2011, a tudíž od konce doby její splatnosti uplynulo více než 24 měsíců. Její výpočet i zaúčtování je uvedeno níže.

Tab. 23: Opravná položka k pohledávce dle § 8a (vlastní zpracování)

	Pohledávka	OP ve výši 66 %	MD	D
Tvorba OP	723 964,50	477 816,50	558	391/101

Hodnota opravné položky ve výši 66 % činí 477 816,50 Kč a bude zaúčtována na vrub nákladového účtu 558 – *Tvorba a zaúčtování zákonných opravných položek* a ve prospěch účtu 391/101 – *Opravná položka k pohledávkám dle § 8a*.

Společnost KASKO, s.r.o. by také mohla dle výše navržené směrnice pro tvorbu opravných položek vytvořit opravnou položku účetní. Jelikož se jedná o pohledávku po splatnosti více než 365 dní, může si společnost vytvořit opravnou položku ve výši 100 % její jmenovité hodnoty. Takto vytvořená účetní opravná položka by byla zaúčtována k 31. 12. 2013 na účet 559 – *Tvorba a zaúčtování opravných položek na stranu MD* souvztažně s účtem 391/300 – *Účetní opravná položka k pohledávkám*.

Jestliže by se společnost KASKO, s.r.o. rozhodla pro výše uvedené postoupení pohledávky třetí osobě a měla již vytvořenou zákonnou opravnou položku dle § 8a zákona o rezervách či účetní opravnou položku, musela by díky tomuto postoupení opravné položky zrušit.

Tab. 24: Zrušení vytvořené OP (vlastní zpracování)

	Pohledávka	OP	MD	D
Zrušení zákonné OP 66 %	723 964,50	477 816,50	391/101	558
Zrušení účetní OP 100 %	723 964,50	723 964,50	391/300	559

Účetní zápis pro zrušení vytvořené zákonné opravné položky je na vrub účtu 391/101 – *Opravná položka k pohledávkám dle § 8a* a zároveň ve prospěch účtu 558 – *Tvorba a zaúčtování zákonných opravných položek*. Účetní zápis pro zrušení účetní opravné položky by byl na účtu 391/300 - *Účetní opravná položka k pohledávkám* na straně MD a souvztažně na účtu 559 – *Tvorba a zaúčtování opravných položek* na straně D.

6.3.2 Pohledávka za odběratelem XX, s.r.o.

Pohledávka za odběratelem XX, s.r.o. je v celkové výši 299 639,43 Kč a byla splatná již v roce 2012. Jednotlivé faktury vůči tomuto odběrateli jsou uvedeny v následující tabulce:

Tab. 25: Vystavené faktury společnosti XX, s.r.o.
(interní zdroje společnosti)

	Datum splatnosti	Cena
Faktura č. 502900161	1. 6.2012	8 371,90
Faktura č. 509900013	1. 4. 2012	12 000,00
Faktura č. 502900064	29. 3. 2012	14 202,74
Faktura č. 503900092	1. 5. 2012	14 202,74
Faktura č. 503900109	1. 5. 2012	14 202,74
Faktura č. 502900140	1. 5. 2012	22 574,64
Faktura č. 502900221	1. 6.2012	45 149,27
Faktura č. 502900185	1. 6.2012	53 521,17
Faktura č. 502900189	1. 6.2012	53 521,17
Faktura č. 502900200	1. 6.2012	61 893,06
Celkem	-	299 639,43

Společnost KASKO, s.r.o. má tak pohledávku vůči dlužníkovi XX, s.r.o. více jak rok po splatnosti. Pracovníci ekonomického úseku měli v případě při prvním nezaplacení vydané faktury, upomínat dlužníka telefonicky a následně i písemně. Dlužník XX, s.r.o. však následně oznámil dopisem společnosti KASKO, s.r.o., že vstupuje do likvidace. Likvidátor společnosti XX, s.r.o. by měl tuto situaci oznámit všem známým věřitelům. Likvidátor mimo jiné ručí také za závazky společnosti. Dle § 98 insolvenčního zákona je dlužník, ja-

kožto právnická osoba povinna podat insolvenční návrh bez zbytečného odkladu v případě zjištění svého úpadku. Tuto povinnost má i likvidátor dlužníka a za její porušení odpovídá. Insolvenční soud poté vyzve věřitele, aby podali přihlášku pohledávky.

6.3.2.1 Přihlášení pohledávky

Společnost KASKO, s.r.o., jakožto věřitel může své pohledávky přihlásit po celou dobu od zahájení insolvenčního řízení do uplynutí doby, která je stanovena vyhlášením rozhodnutí o úpadku. Dle zákona tato doba nemůže být kratší než 30 dní a delší než 2 měsíce. Přihláška pohledávky se podává na speciálním formuláři, který ze k dispozici ke stažení na webovém portále www.justice.cz. Tato přihláška je vyplněna a uvedena v příloze PV, která se skládá z úvodní strany, vložených stran a závěrečné strany. V přihlášce se vyplňují následující údaje:

- označení dlužníka, věřitel, jejich sídlo a identifikační údaje
- typ pohledávky a její výše - jsou rozděleny vydané faktury do čtyř pohledávek dle data jejich splatnosti
- datum splatnosti pohledávky
- důvod vzniku pohledávky i její vlastnosti
- seznam příloh – výpis z obchodního rejstříku, kopie smluv, plná moc v případě zastoupení věřitele
- podpis věřitele či jeho zástupce

Podanou přihlášku přezkoumá nejprve insolvenční správce a poté insolvenční soud. Seznam přihlášených pohledávek pak insolvenční soud zveřejní v insolvenčním rejstříku nejpozději 15 dnů před konáním přezkumného jednání.

6.3.2.2 Tvorba opravných položek

Jelikož na společnost XX, s.r.o. byl podán návrh na zahájení insolvenčního řízení a podána přihláška do insolvence, může společnost KASKO, s.r.o. vytvořit zákonnou opravnou položku dle § 8 zákona o rezervách. Tato opravná položka by byla vytvořena ve 100% výši rozvahové hodnoty pohledávky a to 299 639,43 Kč.

Tvorba a zaúčtování zákonné opravné položky je uvedeno v následující tabulce:

Tab. 26: Opravná položka k pohledávce dle §8 (vlastní zpracování)

	Pohledávka	OP ve výši 100 %	MD	D
Tvorba OP	299 639,43	299 639,43	558	391/100

Takto vytvořená zákonná opravná položka za dlužníkem v insolvenční je zaúčtována na stanu MD, a to na nákladový účet 558 – *Tvorba a zaúčtování zákonných opravných položek* a na účet 391/100 – *Opravná položka k pohledávkám – dle §8* na stranu D.

Společnost KASKO, s.r.o. mohla také z důvodu opatrnosti vytvořit účetní opravné položky za tímto dlužníkem podle počtu dní pohledávky po splatnosti.

Na základě výsledku insolvenčního řízení může společnost KASKO, s.r.o. učinit dle zákona o dani z příjmů daňově uznatelný odpis nesplacené pohledávky. V účetnictví se pak nejdříve zaúčtuje zrušení vytvořené opravné položky a následně její odpis.

Tab. 27: Odpis pohledávky (vlastní zpracování)

	Cena v Kč	MD	D
Zrušení zákonné OP 100 %	299 639,43	391/100	558
Odpis pohledávky	299 639,43	546	311

V případě odpisu pohledávky bude tato operace zaúčtována na vrub nákladového účtu 546 – *Odpis pohledávky* a souvztažně na účet 311 – *Odběratelé*. V tomto případě se jedná o odpis pohledávky, ke které byla tvořena daňová opravná položka, a proto představuje odpis pohledávky daňově uznatelný náklad.

6.4 Financování pohledávek ve společnosti KASKO, s.r.o.

Společnost KASKO, s.r.o. má řadu významných a velkých odběratelů, kteří své pohledávky platí včas a řádně dle dohodnutého termínu ve smlouvě. Existují však také zákazníci, kteří své závazky splácejí pozdě, anebo nesplácí vůbec. Pro pohledávky za dlužníky, kteří své závazky neplní, jsem uvedla návrh na jejich řešení. Pro odběratele, kteří své pohledávky platí, ale pozdě, společnost KASKO, s.r.o. svým způsobem poskytuje úvěr jako finanční prostředky.

Proto jsem v níže uvedené tabulce č. 28 uvedla přehled pohledávek splacené v letošním roce 2013 od šesti nejhlavnějších odběratelů společnosti KASKO, s.r.o., jejichž doba po splatnosti činila 40 dní a více. Pro srovnání rozdílu ve financování bych chtěla uvést minimální sazbu úroku 6 % z poskytnutí podnikatelského krátkodobého úvěru, dále je vypočítá-

tán úrok z prodlení 0,05 % dle obchodního zákoníku, úrok z prodlení dle smluvních podmínek 0,1 % a jsou zjištěny jednotlivé úroky z termínovaného vkladu, které by společnost KASKO, s.r.o. získala prostým vkladem u banky.

Tab. 28: Úroky z prodlení u šesti nejhlavnějších odběratelů společnosti KASKO, s.r.o. (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)

Odběratel	Prodlení	Cena (v Kč)	Úrok 6% (v Kč)	Smluvní úrok 0,1% (v Kč)	Úrok 0,05% (v Kč)	Termínovaný vklad u České spořitelny		
						Sazba (v %)	Úrok (v Kč)	Celkem naspořeno
Magna Slovteca	40	5 939,29	39,05	237,57	118,79	0,15	0,99	5 940,28
GUMOTEX	41	290 868,10	1 960,37	11 925,59	5 962,80	0,2	66,25	290 934,35
Magna Slovteca	42	618,32	4,27	25,97	12,98	0,15	0,11	618,43
GUMOTEX	42	25 989,60	179,44	1 091,56	545,78	0,15	4,55	25 994,15
Magna Slovteca	42	70 755,04	488,50	2 971,71	1 485,86	0,15	12,38	70 767,42
Magna Slovteca	42	80 796,24	557,83	3 393,44	1 696,72	0,15	14,14	80 810,38
Magna Slovteca	42	224 025,80	1 546,70	9 409,08	4 704,54	0,15	39,20	224 065,00
ŠKODA AUTO	42	1 736 628,30	11 989,87	72 938,39	36 469,19	0,25	506,52	1 737 134,82
ŠKODA AUTO	42	1 874 306,94	12 940,42	78 720,89	39 360,45	0,25	546,67	1 874 853,61
ŠKODA AUTO	42	2 659 701,00	18 362,87	111 707,44	55 853,72	0,25	775,75	2 660 476,75
GRUPO ANT.TUR.	45	58 822,88	435,13	2 647,03	1 323,51	0,15	11,03	58 833,91
GUMOTEX	46	175 942,76	1 330,42	8 093,37	4 046,68	0,15	33,72	175 976,48
Magna Slovteca	49	167 446,97	1 348,75	8 204,90	4 102,45	0,15	34,19	167 481,16
Robert BOSCH	51	19 729,73	1 65,41	1 006,22	503,11	0,15	4,19	19 733,92
Magna Slovteca	52	36 962,60	3 15,95	1 922,06	961,03	0,15	8,01	36 970,61
GUMOTEX	52	62 920,00	537,84	3 271,84	1 635,92	0,15	13,63	62 933,63
GUMOTEX	53	98 260,99	856,08	5 207,83	2 603,92	0,15	21,70	98 282,69
Magna Slovteca	56	35 208,94	324,12	1 971,70	985,85	0,15	8,22	35 217,16
Hella Slovakia	60	267 440,05	2 637,76	16 046,40	8 023,20	0,2	89,15	267 529,20
Magna Slovteca	61	45 419,04	455,43	2 770,56	1 385,28	0,15	11,54	45 430,58
Magna Slovteca	63	218 921,08	2 267,18	13 792,03	6 896,01	0,25	95,78	219 016,86
Magna Slovteca	70	68 051,79	783,06	4 763,63	2 381,81	0,25	33,08	68 084,87
ŠKODA AUTO	71	3 058 754,16	35 699,43	217 171,55	108 585,77	0,35	2 111,39	3 060 865,55
Magna Slovteca	74	1 663,72	20,24	123,12	61,56	0,25	0,85	1 664,57
GUMOTEX	83	777 623,69	10 609,77	64 542,77	32 271,38	0,3	537,86	778 161,55
Celkem	x	x	105 855,89	643 956,64	321 978,32	x	4 980,90	12 067 777,93

Z jednotlivých výpočtů lze vidět, že společnost KASKO, s.r.o. přichází o velkou část finančních prostředků. Zjištěný úrok 6 % z pohledávky po splatnosti představuje částku, kterou by společnost KASKO, s.r.o. získala od svých odběratelů za poskytnutí krátkodobého úvěru. Kdyby odběratelé zaplatili společnosti za tento poskytnutý úvěr minimální výši

6 %, získala by společnost KASKO, s.r.o. 105 855,89 Kč.

Jestliže uzavřená smlouva mezi společnostmi KASKO, s.r.o. a odběratelem obsahuje v platebních podmínkách smluvní sankci a to úrok z prodlení ve výši 0,1 % za každý započatý den po splatnosti, může společnost KASKO, s.r.o. svému zákazníkovi tento úrok vyfakturovat. Suma vypočítaného úroku z pohledávek po splatnosti ve výše uvedené tabulce činí 643 956,64 Kč.

Dle obchodního zákoníku mohla společnost KASKO, s.r.o. vyfakturovat svým odběratelům úrok 0,05 % z prodlení. Jestliže tak neudělali, přišli o sumu 321 978,32 Kč.

Poslední sledovaný úrok je z termínovaného vkladu. Pro svůj příklad jsem použila jednotlivé aktuální sazby termínovaného vkladu u České spořitelny. Tato sazba se pohybuje od 0,15 až po 0,35 u zkoumaných pohledávek ve výše uvedené tabulce. Součet těchto vypočtených úroků představuje částku 4 980,90 Kč, kterou by společnost KASKO, s.r.o. získala prostým vkladem hodnot jednotlivých pohledávek do banky.

Společnosti KASKO, s.r.o. doporučuji, aby si i nadále prověřovala své zákazníky při uzavírání smluv kontrolou výpisu z obchodního rejstříku, případně zjišťovala z okolí, zda je firma bonitní. V případě dalších problémů s odběrateli, by se mělo za účasti obchodního ředitele vyvolat jednání s problematickými odběrateli. Společnost KASKO, s.r.o. jim může také navrhnout uzavření směnečné smlouvy, směnky nebo vytvoření splátkového kalendáře.

Splátkový kalendář je dokument, který představuje plán kdy a po jakých splátkách bude dlužník splácet svůj dluh. Jestliže by zákazník nedodržel sjednaný splátkový kalendář, můžou mu být vyfakturovány penále.

ZÁVĚR

Cílem diplomové práce bylo provedení analýzy současného stavu pohledávek a závazků ve společnosti KASKO, s.r.o. a následně na základě zjištěných nedostatků navrhnout řešení, které povede k zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků.

První část projektu obsahuje evidenci, monitoring a správu pohledávek a závazků. V případě společnosti KASKO, s.r.o. bych doporučovala zaměstnat nového specializovaného pracovníka, který by se zabýval řízením pohledávek a závazků, včetně jejich evidence a správy.

Kapitola zajištění pohledávek obsahuje zajišťovací nástroje společnosti KASKO, s.r.o. Jedním z těchto nástrojů je smlouva. Ta však neobsahuje kromě smluvní pokuty, žádné zajišťovací doložky. Společnosti KASKO, s.r.o. bych doporučovala sjednané smlouvy o tyto zajišťovací doložky doplnit. Společnost KASKO, s.r.o. využívá také další formy zajištění, jako je dokumentární akreditiv, záloha, či požadavek na provedení auditu u zákazníka. Pro řádné vedení svých pohledávek, které jsou zobrazeny v účetnictví, by měla mít společnost KASKO, s.r.o. vypracované vnitřní směrnice. Pro účely této diplomové jsem navrhla vnitřní směrnici na tvorbu opravných položek. Tvorba opravné položky znamená, že pohledávka není po lhůtě splatnosti dlužníkem uhrazena a dochází k přechodnému snížení její hodnoty. Tato směrnice obsahuje výši opravných položek zákonných i účetních, jejich účtování, potřebné doklady i opatření k prevenci vzniku nedobytných pohledávek. Společnost KASKO, s.r.o. by mohla tuto zavést a využívat v praxi.

Další část projektu představuje postupy při vymáhání pohledávek. U dvou odběratelů, za kterými má společnost KASKO, s.r.o. dosud nesplacené pohledávky více jak 1 rok, je popsán návrh na jejich řešení. První pohledávka je za odběratelem AA, a.s. ve výši 723 964,50 Kč a je více jak 2 roky po splatnosti. Odběratel AA, a.s. i po upomínkách odmítl uhradit svůj dluh, a proto doporučuji společnosti KASKO, s.r.o. odeslat poslední výzvu a upomínku před žalobou a dopis s názvem poslední pokus o smír. Jestliže i tak dlužník nebude reagovat, doporučuji vydat na tohoto zákazníka elektronický platební rozkaz, který je uveden a vyplněn v příloze. Další možností společnosti KASKA, s.r.o. je postoupit pohledávku třetí osobě. To by představovalo přechod všech práv spojené s pohledávkou na tuto třetí osobu. Dlužník by pak svůj dluh musel splácet novému věřiteli.

V případě rozhodnutí soudu o zahájení soudního, správního či exekučního řízení, by mohla společnost KASKO, s.r.o. také začít tvořit zákonné opravné položky.

Druhou řešenou pohledávkou v rámci projektu je pohledávka po splatnosti více jak 1 rok ve výši 299 639,43 Kč za odběratelem XX, s.r.o. Společnost XX, s.r.o. oznámila společnosti KASKO, s.r.o., že vstupuje do likvidace. Proto je navržen postup přihlášení pohledávky a následně popsáno využití opravných položek a její odpis.

Poslední část projektu obsahuje financování pohledávek u společnosti KASKO, s.r.o. Odběratelům, kteří své pohledávky platí, ale pozdě, společnost KASKO, s.r.o. poskytuje úvěr jako finanční prostředky. Proto jsem vyčíslila ušlý zisk společnosti KASKO, s.r.o. ve formě smluvních úroků z prodlení, úroků z prodlení dle obchodního zákoníku, sazbu úvěru i sazbu termínovaného vkladu. Společnost KASKO, s.r.o. by si měla i nadále prověřovat své zákazníky při uzavírání smluv kontrolou výpisu z obchodního rejstříku, případně zjišťovat z okolí, zda je firma bonitní. V případě dalších problémů s odběrateli, by se mělo za účasti obchodního ředitele vyvolat jednání s problematickými odběrateli. Společnost KASKO, s.r.o. jim může také navrhnout uzavření směnečné smlouvy, směnky nebo vytvoření splátkového kalendáře.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ, 2007. *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. Vyd. 3. Praha: Grada. 135 s. ISBN 978-80-247-1816-3.
- FALDYNA, František, 2007. *Zajištění a zánik závazků*. Vyd. 2. Praha: Aspi. 236 s. ISBN 978-80-7357-154-2.
- JAKUBÍKOVÁ, Dagmar, 2008. *Strategický marketing*. Vyd. 1. Praha: Grada. 272 s. ISBN 978-80-247-2690-8.
- LANDA, Martin, 2006. *Účetnictví podniku, Informační zdroj podnikatelských rozhodnutí*. Vyd. 2. Praha: Eurolex Bohemia. 496 s. ISBN 80-86861-11-2.
- MARŠÍKOVÁ, Jolana, 2011. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. Vyd. 2. Praha: Linde. 440 s. ISBN 978-80-7201-862-8.
- PATÁK, Milan, 2006. *Podnikový finanční management*. Vyd. 1. Praha: IDEA SERVIS. 234 s. ISBN 80-85970-52-X.
- PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER, c2009. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory: daňová a účetní problematika: vybraná související ustanovení*. Vyd. 2. Olomouc: ANAG. 111 s. ISBN 978-80-7263-534-4.
- PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER, 2011. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. Olomouc: ANAG, sv. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-678-5.
- PILAŘOVÁ, Ivana, 2009. *Účetní a daňové problémy právnických osob v praxi*. Vyd. 5. Praha: Grada. 176 s. ISBN 978-80-247-2999-2.
- PILAŘOVÁ, Ivana, 2011. *Účetnictví podnikatelských subjektů*. Vyd. 1. Praha: Wolter Kluwer. 140 s. ISBN 978-80-7357-617-2.
- POSPÍŠILOVÁ, Alena a Michal POSPÍŠIL, 2005. *Obchodní vztahy a spory*. Vyd. 1. Praha: Vysoká škola aplikovaného práva. 350 s. ISBN 80-86775-05-4.
- RŮČKOVÁ, Petra, 2010. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. Vyd. 3. Praha: Grada. 139 s. ISBN 978-80-247-3308-1.
- ŠVARC, Zbyněk et al, 2009. *Základy obchodního práva*. Vyd. 2. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. 432 s. ISBN 978-80-7380-144-1

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

Česká republika, 2006. Zákon číslo 182 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon). In: *Sbírka zákonů 2006*. Dostupné z: <http://insolvencni-zakon.justice.cz/>

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

Česká republika, 1991. Zákon číslo 563 o účetnictví. In: *Sbírka zákonů 1991*. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/>

BPX: Pohledávky, vymáhání, prevence [online]. 2008 [cit. 2013-05-28]. Dostupné z: <http://www.bpx.cz/>

Businessinfo.cz: Pohledávky – zánik a postup při vymáhání pohledávek [online]. 2009 [cit. 2013-05-27]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/pohledavky-zanik-postup-opu-4602.html#b5>

KASKO [online]. 2013 [cit. 2013-05-03]. Dostupné z: <http://www.kasko.cz/>

Iuridictum: Směnečný platební rozkaz [online]. 2013 [cit. 2013-06-03]. Dostupné z: http://iuridictum.pecina.cz/w/Sm%C4%9Bne%C4%8Dn%C3%BD_platebn%C3%AD_roz_kaz

Měšec.cz: Rychlejší soudní řízení [online]. 2013 [cit. 2013-06-03]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/na-soudni-obranu-pred-smenkou-mate-nove-vice-casu/>

Pohledávky [online]. 2009 [cit. 2013-05-20]. Dostupné z: <http://www.pohledavky.info/sprava-pohdavleek/>

ROZHODČÍ SOUD při IAL SE: Rozhodčí doložky [online]. 2013 [cit. 2013-06-02]. Dostupné z: <http://www.rozhodcisoud.net/cz/sekce/strucna-charakteristika-171/>

Interní zdroje společnosti.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

s.r.o. Společnost s ručením omezeným

a.s. Akciová společnost

tzv. Tak zvaný

Apod. A podobně

DNM Dlouhodobý nehmotný majetek

DHM Dlouhodobý hmotný majetek

DFM Dlouhodobý finanční majetek

DM Dlouhodobý majetek

VH Výsledek hospodaření

OA Oběžná aktiva

ČPK Čistý pracovní kapitál

A Aktiva

Tis. Tisíc

Kč Česká koruna

OP Opravná položka

DPH Daň z přidané hodnoty

D Účetní strana Dal

MD Účetní strana MD

Např. Například

SEZNAM OBRÁZKŮ

<i>Obr. 1: Oběhový cyklus krátkodobých prostředků.....</i>	15
<i>Obr. 2: Organizační schéma společnosti KASKO, s.r.o. (KASKO, 2013).....</i>	48
<i>Obr. 3: Loga zákaznických firem společnosti KASKA, s.r.o. (KASKO, 2013)</i>	49
<i>Obr. 4: Schéma SWOT analýzy (Jakubiková, 2008)</i>	51

SEZNAM TABULEK

<i>Tabulka 1: Strategie společnosti KASKO, s.r.o. se zaměřením na jednotlivé cílové skupiny (vlastní zpracování).....</i>	<i>46</i>
<i>Tabulka 2: Přehled TOP dodavatelů materiálu firmy KASKO, s.r.o. (interní zdroje společnosti).....</i>	<i>50</i>
<i>Tabulka 3: Vertikální analýza rozvahy společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012.....</i>	<i>54</i>
<i>Tabulka 4: Horizontální analýza rozvahy společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>57</i>
<i>Tabulka 5: Horizontální analýza výkazu zisku a ztrát společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 - 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti).....</i>	<i>58</i>
<i>Tabulka 6: Vývoj čistého pracovního kapitálu společnosti KASKO, s.r.o. v letech</i>	<i>59</i>
<i>Tabulka 7: Analýza zadluženosti společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012.....</i>	<i>59</i>
<i>Tabulka 8: Výpočet běžné likvidity společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012.....</i>	<i>60</i>
<i>Tabulka 9: Výpočet pohotové likvidity společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012.....</i>	<i>61</i>
<i>Tabulka 10: Výpočet okamžité likvidity společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>61</i>
<i>Tabulka 11: Analýza rentability společnosti KASKO, s.r.o. ve sledovaném období</i>	<i>62</i>
<i>Tabulka 12: Výpočet finanční páky společnosti KASKO, s.r.o. ve sledovaném období 2008 – 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>63</i>
<i>Tabulka 13: Doba obratu pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. v období.....</i>	<i>64</i>
<i>Tabulka 14: Doba obratu závazků společnosti KASKO, s.r.o. v období 2008 – 2012</i>	<i>64</i>
<i>Tabulka 15: Procentuální podíly pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. na celkových krátkodobých pohledávkách (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti).....</i>	<i>65</i>
<i>Tabulka 16: Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. podle splatnosti k 31. 12. 2010 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>66</i>
<i>Tabulka 17: Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. podle splatnosti k 31. 12. 2011 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>67</i>
<i>Tabulka 18: Struktura pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. podle splatnosti k 31. 12. 2012 (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>68</i>

<i>Tabulka 19: Procentuální podíly závazků na celkových krátkodobých a dlouhodobých závazcích (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti).....</i>	<i>71</i>
<i>Tab. 20: Vystavené faktury společnosti AA, a.s.</i>	<i>83</i>
<i>Tabulka 21: Jednotlivé nároky společnosti KASKO, s.r.o.....</i>	<i>84</i>
<i>Tab. 22: Postoupení pohledávky (interní zdroje společnosti)</i>	<i>85</i>
<i>Tab. 23: Opravná položka k pohledávce dle § 8a (vlastní zpracování)</i>	<i>86</i>
<i>Tab. 24: Zrušení vytvořené OP (vlastní zpracování)</i>	<i>87</i>
<i>Tab. 25: Vystavené faktury společnosti XX, s.r.o.</i>	<i>87</i>
<i>Tab. 26: Opravná položka k pohledávce dle §8 (vlastní zpracování)</i>	<i>89</i>
<i>Tab. 27: Odpis pohledávky (vlastní zpracování)</i>	<i>89</i>
<i>Tab. 28: Úroky z prodlení u šesti nejhlavnějších odběratelů společnosti KASKO, s.r.o. (vlastní zpracování dle interních zdrojů společnosti)</i>	<i>90</i>

SEZNAM GRAFŮ

<i>Graf 1: Vývoj počtu zaměstnanců ve společnosti KASKO, s.r.o. v období 1992 – 2012 (KASKO, 2013).....</i>	<i>47</i>
<i>Graf 2: Procentuální podíly jednotlivých položek aktiv na celkových aktivech společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování).....</i>	<i>55</i>
<i>Graf 3: Procentuální podíly jednotlivých položek pasiv na celkových pasivech společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování).....</i>	<i>56</i>
<i>Graf 4: Vývoj hodnot jednotlivých likvidit ve společnosti KASKO, s.r.o. v letech 2008 – 2012 (vlastní zpracování).....</i>	<i>62</i>
<i>Graf 5: Výše pohledávek po splatnosti společnosti KASKO s.r.o. v letech.....</i>	<i>69</i>
<i>Graf 6: Struktura celkových pohledávek společnosti KASKO, s.r.o. v letech.....</i>	<i>70</i>
<i>Graf 7: Procentní podíl pohledávek společnosti KASKA s.r.o.</i>	<i>70</i>
<i>Graf 8: Vývoj závazků společnosti KASKO, s.r.o. v období 2010 – 2012.....</i>	<i>72</i>

SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA PI: Poslední pokus o smír před podáním žaloby.....	102
PŘÍLOHA PII: Poslední upomínka před žalobou.....	103
PŘÍLOHA PIII: Návrh na elektronický platební rozkaz.....	104
PŘÍLOHA PIV: Elektronický platební rozkaz.....	108
PŘÍLOHAPV: Přihláška pohledávky.....	110

PŘÍLOHA P I: POSLEDNÍ POKUS O SMÍR PŘED PODÁNÍM ŽALOBY

JUDr. Blanka Ježková, Blatnice pod Svatým Antonínkem

Vyzývám Vás tímto, abyste výše uvedenou částku 723 964,50 Kč uhradili nejpozději do na účet společnosti KASKO, s.r.o. uvedený na předmětných fakturách a zároveň mě o provedené úhradě informovali.

Věřím, že částku 723 964,50 Kč ihned zaplatíte, a tak předejdete zbytečnému **soudnímu sporu**, který by Vám přinesl další náklady, poněvadž mimo dlužné částky byste byli povinni uhradit **úroky z prodlení ve výši 0,1 % z dlužné částky za každý den prodlení, soudní poplatek ve výši 4 % z hodnoty sporu a dále náklady právního zastoupení.**

Proto tento dopis považujte za poslední pokus o smír před podáním žaloby.

Upozorňuji Vás, že pokud jste v tomto období provedli úhrady pohledávek jiným subjektům, a tím upřednostnili jiné věřitele před společností KASKO, s.r.o. mohlo by tímto postupem dojít k naplnění skutkové podstaty trestného činu dle ust. § 256a trestního zákona o zvýhodňování věřitele.

Pokud neprovedete do výše uvedeného termínu úhradu ani neprojevíte zájem o hledání společného řešení, budu předpokládat, že nemáte zájem a ani nemůžete hradit dlouhodobě své závazky, a budu zvažovat možnost podání insolventního návrhu vůči Vaší společnosti.

S pozdravem

.....
JUDr. Blanka Ježková
právní zástupce

PŘÍLOHA P II: POSLENÍ UPOMÍNKA PŘED ŽALOBOU

JUDr. Blanka Ježková, Blatnice pod Svatým Antonínkem

Doporučeně

Společnost AA, a.s

Věc:

Poslední upomínka před žalobou

Obrátila se na mě společnost KASKO, spol. s.r.o. s žádostí o vymáhání dlužné částky, kdy z předložené dokumentace vyplývá, že k dnešnímu dni stále dlužíte mému klientovi – společnosti KASKO, s.r.o. se sídlem: Slavkov 82, Horní Němčí, PSČ: 687 64, IČ: 469 73 982 – úhrady za provedené dílo a materiál, který Vám byl dodán, přičemž tyto dodávky byly vyúčtovány a k dnešnímu dni má můj klient za Vámi pohledávku po splatnosti celkem ve výši 723 964,50 Kč.

PŘÍLOHA P I: NÁVRH NA ELEKTRONICKÝ PLATEBNÍ ROZKAZ



Návrh na vydání elektronického platebního rozkazu

A) Soud, kterému je návrh určen

Soud

Odůvodnění místní příslušnosti

B) Účastníci a jejich zástupci - ŽALOBCE

Zalobce - A Fyzická osoba Fyzická podnikající Právnícká osoba

Název

Identifikační číslo

Sídlo:

Ulice Č.p./e. Č.o. Obec

Stát PSČ Telefon

Spisová značka

Způsob, kterým má soud doručovat:

Emailová adresa

Zástupce

B) Účastníci a jejich zástupci - ŽALOVANÝ

Zalovaný - 1 Fyzická osoba Fyzická podnikající Právnícká osoba

Název

Identifikační číslo

Sídlo:

Ulice Č.p./e. Č.o. Obec

Stát PSČ Telefon

Další kontaktní údaje: Emailová adresa/DS Doručovací adresa

Zástupce

C) Předmět - právo na zaplacení peněžité částky

NÁROK - 1 Pohledávka (peněžitá částka) Příslušenství

Pohledávka - 1

Výše pohledávky Kč

Příslušenství - 1

Druh splatnost pohledávky

% sazba % z pohledávky Kč od do zaplacení

Skutečnosti významné pro rozhodnutí

Týká se autorského zákona <input type="radio"/> ano <input checked="" type="radio"/> ne	
Skutečností, z nichž vyplývá uplatnění právo na zaplacení peněžité částky (skutková tvrzení a označení důkazů)	
Dne 15.7.2010 byla mezi žalobcem - zhotovitelem a žalovaným - objednatelem uzavřena smlouva o dílo, podle které žalobce zhotovil pro žalovaného sjednané dílo (formy).	
Částečná rekapitulace	
Celková hodnota pohledávky bez příslušenství	351 050 Kč
NÁROK - 2 <input checked="" type="checkbox"/> Pohledávka (peněžítá částka) <input checked="" type="checkbox"/> Příslušenství	<input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>
Pohledávka - 2	
Výše pohledávky	281 375,5 Kč
Příslušenství - 1 <input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>	
Druh	Smluvní úrok z prodlení splatnost pohledávky 16.7.2011
% sazba	0,1 % denně z pohledávky 281 375,5 Kč od 17.7.2011 do <input checked="" type="checkbox"/> zaplacení
Skutečnosti významné pro rozhodnutí	
Týká se autorského zákona <input type="radio"/> ano <input checked="" type="radio"/> ne	
Skutečností, z nichž vyplývá uplatnění právo na zaplacení peněžité částky (skutková tvrzení a označení důkazů)	
Dne 15. 7. 2010 byla mezi žalobcem - zhotovitelem a žalovaným - objednatelem uzavřena smlouva o dílo, k této smlouvě byl dne 25. 2. 2011 uzavřen dodatek č. 1, kde bylo sjednáno provedení úprav na zhotoveném díle	
Částečná rekapitulace	
Celková hodnota pohledávky bez příslušenství	281 375,5 Kč
NÁROK - 3 <input checked="" type="checkbox"/> Pohledávka (peněžítá částka) <input checked="" type="checkbox"/> Příslušenství	<input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>
Pohledávka - 3	
Výše pohledávky	70 000 Kč
Příslušenství - 1 <input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>	
Druh	Zákoný úrok z prodlení splatnost pohledávky 3.4.2011
	ročně z pohledávky 70 000 Kč od 4.4.2011 do <input checked="" type="checkbox"/> zaplacení
Skutečnosti významné pro rozhodnutí	
Týká se autorského zákona <input type="radio"/> ano <input checked="" type="radio"/> ne	
Skutečností, z nichž vyplývá uplatnění právo na zaplacení peněžité částky (skutková tvrzení a označení důkazů)	
Žalovaný - kupující si objednávkou ze dne 15. 1. 2011 objednal u žalobce - prodávajícího dodání zboží, přičemž žalobce objednané zboží dodal žalovanému dne 17. 2. 2011. Dodávka zboží byla vyúčtována fakturou č. 501900127 za cenu 70 000 Kč.	
Částečná rekapitulace	
Celková hodnota pohledávky bez příslušenství	70 000 Kč
NÁROK - 4 <input checked="" type="checkbox"/> Pohledávka (peněžítá částka) <input checked="" type="checkbox"/> Příslušenství	<input type="button" value="+"/> <input type="button" value="-"/>
Pohledávka - 4	

Výše pohledávky 21 539 Kč

Příslušenství - 1 + -

Druh **Zákonný úrok z prodlení** splatnost pohledávky 30.4.2011

ročně z pohledávky 21 539 Kč od 1.5.2011 do zaplacení

Skutečnosti významné pro rozhodnutí

Týká se autorského zákona ano ne

Skutečnosti, z nichž vyplývá uplatněné právo na zaplacení peněžité částky (skutková tvrzení a označení důkazů)

Žalovaný - kupující si u žalobce - prodávajícího objednal zboží, které mu žalobce dne 13. 3. 2011 dodal, přičemž tato dodávka zboží byla vyúčtována fakturou č. 501900208.

Částečná rekapitulace

Celková hodnota pohledávky bez příslušenství 21 539 Kč

D) Náklady řízení

Soudní poplatek 28 960

Odměna právního zástupce částka vyčíslena včetně DPH

Jiné

K rukám

Vzdávám se práva na náhradu nákladů řízení ano ne

E) Bankovní údaje

	Účet	Variabilní symbol	Specifický symbol
Údaje pro zaplacení žalované částky	XXXXXXXXXX/0XXX		
Údaje pro zaplacení nákladů řízení	XXXXXXXXXX/0XXX		
Údaje pro vrácení soudního poplatku			

F) Soudní poplatek

Osvobození od soudních poplatků ne ano

Žalobce žádá o sdělení čísla účtu a variabilního symbolu k zaslání soudního poplatku

G) Petit Generuj petit

Soud ukládá žalovanému, aby do 15 dní ode dne doručení elektronického platebního rozkazu zaplatil žalobci:

a) částku 351050 Kč
Smluvní úrok z prodlení 0.1% denně z částky 351050 Kč od 28.2.2011 do zaplacení.

b) částku 281375.5 Kč
Smluvní úrok z prodlení 0.1% denně z částky 281375.5 Kč od 17.7.2011 do zaplacení.

c) částku 70000 Kč
Zákonný úrok z prodlení z částky 70000 Kč od 4.4.2011 do zaplacení ve výši 7.75%.

d) částku 21539 Kč
Zákonný úrok z prodlení z částky 21539 Kč od 1.5.2011 do zaplacení ve výši 7.75%.

e) náhradu nákladů řízení ve výši 28960 Kč.

H) Přílohy Vložit přílohy

Chcete zadat SPR? ano ne Vložit přílohu

Souhlasím s rozhodnutím ve věci bez nařízení jednání dle § 115a o.s.ř. ano ne

Žádám o potvrzení přijetí návrhu na elektronickou adresu

Elektronický podpis* 

* Zaručený elektronický podpis založený na kvalifikovaném certifikátu
vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb.

Identifikátor návrhu (GUID)

Odeslat

PŘÍLOHA P IV: ELEKTRONICKÝ PLATEBNÍ ROZKAZ

Jednací číslo: XXXXX/2013

Městský soud v Praze, pracoviště Slezská 9, Praha 2 rozhodl soudním tajemníkem ve věci žalobce: KASKO spol. s r.o., IČ 46973982, Slavkov 82, 687 42 Horní Němčí proti žalovanému:

AA, a.s., o zaplacení 723 964,50 Kč s příslušenstvím

takto:

Soud ukládá žalovanému, aby do 15 dnů ode dne doručení elektronického platebního rozkazu zaplatil žalobci

a) Částky

Nárok – 1

351 050,00 Kč

Smluvní úrok z prodlení 0,1% denně z částky 351 050,00 Kč od 28.2.2011 do zaplacení.

Nárok – 2

281 375,50 Kč

Smluvní úrok z prodlení 0,1% denně z částky 281 375,50 Kč od 17.7.2011 do zaplacení.

Nárok – 3

70 000,00 Kč

Zákonný úrok z prodlení z částky 70 000,00 Kč od 4.4.2011 do zaplacení ve výši 7,75%.

Nárok – 4

21 539,00 Kč

Zákonný úrok z prodlení z částky 21 539 Kč od 1.5.2011 do zaplacení ve výši 7,75%.

b) Náhradu nákladů řízení ve výši **28 960 Kč.**

nebo

aby podal proti tomuto elektronickému platebnímu rozkazu do 15 dnů ode dne jeho doručení u podepsaného soudu spor.

Poučení: Včas podaným odporem se elektronický platební rozkaz v plném rozsahu ruší a soud k projednání a rozhodnutí věci nařídí jednání. Opožděně podaný odpor nebo odpor podaný tím, kdo k němu není oprávněn, soud usnesením odmítne. Elektronický platební rozkaz, proti němuž nebyl podán odpor nebo proti němuž podaný odpor byl soudem odmítnut, má účinky pravomocného rozsudku. Proti výroku o náhradě nákladů řízení a výroku o povinnosti zaplatit soudní poplatek je možno podat odvolání do 15 dnů ode dne jeho doručení k Vrchnímu soudu v Praze. Nesplní-

li povinný dobrovolně tímto elektronickým platebním rozkazem uložené povinnosti, může se oprávněný domáhat nařízení výkonu rozhodnutí.

V Praze dne XX.XX.XXXX

Za správnost vyhotovení
Soudní tajemník

PŘÍLOHA P IV: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY

PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY	
Soud	Krajský soud v Brně
Spis. značka	KSBR / INS /
Dlužník	
<input type="radio"/> 01 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 02 Právnícká osoba Právní řád založení ¹	
Právnícká osoba	Název/obch.firma: XX, s.r.o.
	IČ: Jiné registr. č.:
Sídlo	Ulice:
	Č.p./č.e.: Č.o.:
	Obec:
	PSČ: Část obce:
	Stát: Česká republika
Věřitel	
<input type="radio"/> 03 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 04 Právnícká osoba Právní řád založení ¹	
Právnícká osoba	Název/obch.firma: KASKO, spol s r. o.
	IČ: 4 6 9 7 3 9 8 2 Jiné registr. č.:
Sídlo	Ulice: Slavkov
	Č.p./č.e.: 82 Č.o.:
	Obec: Horní Němčí
	PSČ: 68724 Část obce:
	Stát: Česká republika
	Číslo účtu:
	05 Korespondenční adresa ⁴ <input type="checkbox"/>
Elektronická adresa:	Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

¹ vyplní se pouze u zahraničních osob

² datum narození se vyplní, pokud nebylo přiděleno rodné číslo

³ vyplní se pouze tehdy jedná-li se o fyzickou osobu podnikatele

⁴ vyplní se pokud se liší od sídla či trvalého bydliště

Příhláška pohledávky**Pohledávka č. 1**

+ -

Typ pohledávky: nezajištěná - hromadně

Poř.č.	Identifikace listiny/práv. důvodu, z nichž pohledávka vyplývá	Výše jistiny (Kč)	Výše příslušenství (Kč)	Splatnost	Vykonatelnost
1		14 202,74		29.3.2012	

+ -

Celková výše jistiny (Kč): 14 202,74

06 Důvod vzniku:

07 Další okolnosti:

08 Vykonatelnost: 09 Příslušenství:

Celková výše pohledávky: 14 202,74

10 Vlastnosti pohledávky:Podřízená: ne anoPeněžítá: ne anoPodmíněná: ne anoSplatná: ne anoPohledávka: v Kč v cizí měně**Pohledávka č. 2**

+ -

Typ pohledávky: nezajištěná - hromadně

Poř.č.	Identifikace listiny/práv. důvodu, z nichž pohledávka vyplývá	Výše jistiny (Kč)	Výše příslušenství (Kč)	Splatnost	Vykonatelnost
1		12 000,00		1.4.2013	

+ -

Celková výše jistiny (Kč): 12 000,00

06 Důvod vzniku:

07 Další okolnosti:

08 Vykonatelnost: 09 Příslušenství:

Celková výše pohledávky: 12 000,00

10 Vlastnosti pohledávky:Podřízená: ne anoPeněžítá: ne anoPodmíněná: ne anoSplatná: ne anoPohledávka: v Kč v cizí měně

Pohledávka č. 3					
Typ pohledávky: nezajištěná - hromadně					
Poř.č.	Identifikace listiny/práv. důvodu, z nichž pohledávka vyplývá	Výše jistiny (Kč)	Výše příslušenství (Kč)	Splatnost	Vykonatelnost
1		50 980,12		1.5.2012	
Celková výše jistiny (Kč):		50 980,12			
06 Důvod vzniku:					
07 Další okolnosti:					
08 Vykonatelnost: <input type="checkbox"/>					
09 Příslušenství: <input type="checkbox"/>					
Celková výše pohledávky:		50 980,12			
10 Vlastnosti pohledávky:					
Podřízená: <input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano					
Peněžitá: <input type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano					
Podmíněná: <input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano					
Splatná: <input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano					
Pohledávka: <input checked="" type="radio"/> v Kč <input type="radio"/> v cizí měně					
Pohledávka č. 4					
Typ pohledávky: nezajištěná - hromadně					
Poř.č.	Identifikace listiny/práv. důvodu, z nichž pohledávka vyplývá	Výše jistiny (Kč)	Výše příslušenství (Kč)	Splatnost	Vykonatelnost
1		222 456,57		1.6.2012	
Celková výše jistiny (Kč):		222 456,57			
06 Důvod vzniku:					
07 Další okolnosti:					
08 Vykonatelnost: <input type="checkbox"/>					
09 Příslušenství: <input type="checkbox"/>					
Celková výše pohledávky:		222 456,57			
10 Vlastnosti pohledávky:					
Podřízená: <input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano					
Peněžitá: <input type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano					
Podmíněná: <input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano					
Splatná: <input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano					
Pohledávka: <input checked="" type="radio"/> v Kč <input type="radio"/> v cizí měně					
47 Celková výše přihlášených pohledávek (Kč):				299 639,43	
48 Celková výše nezajištěných pohledávek (Kč):				299 639,43	

49 Celková výše zajištěných pohledávek (Kč):	0,00
50 Počet pohledávek:	
51 Počet vložených stran:	

Věřitel prohlašuje, že údaje v přihlášce jsou pravdivé.

52 Seznam příloh:

Povinné přílohy:

1. Je-li věřitel právnická osoba - výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru.
2. Kopie smluv, soudních nebo jiných rozhodnutí a dalších listin dokládajících údaje uvedené v přihlášce pohledávky.
3. Je-li věřitel zastoupen na základě plné moci – plná moc.

Vložit elektronickou přílohu

Zde uveďte veškeré přílohy, které jsou k přihlášce přikládány v listinné podobě:

1		+ -
---	--	-----

Podpisem stvrzuje:

53 V		Dne	
<input checked="" type="radio"/> Věřitel	<input type="radio"/> Zástupce		
54 Fyzická osoba	Příjmení: Kadlček	Jméno: Antonín	
	Titul za jm.:	Titul před jm.:	Ing.
	Obec:	PSČ:	
	Ulice:	Č.p.:	
	Stát: Česká rep.	Obec:	

Způsob doručení přihlášky pohledávky na soud:

Listinná podoba Datová schránka/e-mail ePodatelna MSp

Digitální podpis

