

# **Právní, daňové a účetní řešení nedobytných pohledávek ve vybrané firmě**

Tomáš Hamšík

---

Bakalářská práce  
2016

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky  
Ústav financí a účetnictví  
akademický rok: 2015/2016

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Tomáš Hamšík**  
Osobní číslo: **M130324**  
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Účetnictví a daně**  
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Právní, daňové a účetní řešení nedobytných pohledávek ve vybrané firmě**

Zásady pro vypracování:

### Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

#### I. Teoretická část

- Provedte průzkum literárních pramenů a vyhodnoťte teoretické poznatky týkající se řešení nedobytných pohledávek.

#### II. Praktická část

- Analyzujte stav pohledávek ve vybrané firmě.
- Provedte rozbor nedobytných pohledávek z hlediska daňového, právního a účetního.
- Zhodnoťte provedenou analýzu a navrhněte vhodný postup řešení nedobytných pohledávek.

### Závěr

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

Seznam odborné literatury:

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

**BOKŠOVÁ, Jiřina. Účetní výkazy pod lupou. Praha: Linde Praha, 2013, 510 s. ISBN 978-80-7201-921-2.**

**SALEK, John G. Accounts Receivable Management Best Practices. 1st ed. Hoboken, N. J.: Wiley, 2005, 224 p. ISBN 978-0471716549.**

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zuzana Crhová**  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání bakalářské práce: **15. února 2016**  
Termín odevzdání bakalářské práce: **16. května 2016**

Ve Zlíně dne 15. února 2016

  
doc. RNDr. PhDr. Oldřich Hájek, Ph.D.  
*děkan*



  
doc. Ing. Miloš Král, CSc.  
*ředitel ústavu*

## PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE


### Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

### Prohlašuji,

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

Ve Zlíně 16.5.2016

  
.....  
podpis diplomanta

## **ABSTRAKT**

Tématem bakalářské práce je řešení nedobytných pohledávek ve vybrané stavební firmě z pohledu právního, daňového a účetního. Teoretická část má za úkol poskytnout teoretický základ k možnostem řešení, opravným položkám, odpisu pohledávek. Praktická část se věnuje především řešením nedobytných pohledávek, daňovému a účetnímu způsobu odepsání pohledávky. Závěrem jsou návrhy pro vhodná řešení problémů, jako pojištění pohledávek a strategické rozdělení zakázek.

Klíčová slova: Pohledávka, insolvenční řízení, exekuční řízení, mediační řízení, rozhodčí řízení, opravné položky k pohledávkám, odpis pohledávek

## **ABSTRACT**

The topic of the bachelor thesis is detecting irrecoverable claims in the construction company in accordance with accounting, legal and tax perspective. The theoretical part provides a theoretical knowledge for possible solutions adjustments and depreciation of receivables. The practical part deals with the management of irrecoverable claims, tax and accounting method of depreciation of receivables. Finally, they are suggestions for appropriate solutions to problems like insurance for receivables and strategic partition of orders.

Keywords: Receivable, Insolvency Proceeding, Enforcement Proceeding, Mediation Proceeding, Arbitration Proceeding, Adjustment Items for Receivables, Depreciation of Receivables

Děkuji vedoucí bakalářské práce Paní Ing. Zuzaně Crhové za vřelý přístup a praktické rady při zpracování mé bakalářské práce.

Poděkování patří také nejbližší rodině za podporu v průběhu studia a při zpracování bakalářské práce.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>9</b>
<b>CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE</b> .....	<b>10</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>11</b>
<b>1 POHLEDÁVKA</b> .....	<b>12</b>
1.1 ROZDĚLENÍ POHLEDÁVEK .....	13
1.2 POZASTÁVKY .....	13
1.3 OCENĚNÍ POHLEDÁVEK .....	14
1.3.1 Jmenovitá hodnota .....	15
1.3.2 Pořizovací cena .....	15
1.3.3 Cizí měny .....	15
<b>2 ODHAD KVALITY ODBĚRATELE NA ZÁKALDĚ ROZVAHY</b> .....	<b>16</b>
2.1 VERTIKÁLNÍ A HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA .....	16
2.1.1 Vertikální analýza .....	16
2.1.2 Horizontální analýza .....	16
2.2 ČISTÝ PRACOVNÍ KAPITÁL.....	16
<b>3 OCHRANA POHLEDÁVEK</b> .....	<b>17</b>
3.1 POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK .....	17
3.2 BANKOVNÍ ZÁRUKA .....	17
<b>4 PRÁVNÍ ŘEŠENÍ MIMOSOUDNÍ CESTOU</b> .....	<b>19</b>
4.1 UZNÁNÍ ZÁVAZKU .....	19
4.2 PROMLČENÍ POHLEDÁVEK .....	19
4.2.1 Délka promlčecí lhůty .....	20
4.2.2 Počátek promlčecí lhůty .....	20
4.3 POSTOUPENÍ POHLEDÁVEK .....	20
4.4 ROZHODČÍ ŘÍZENÍ.....	20
4.5 MEDIAČNÍ ŘÍZENÍ .....	21
<b>5 PRÁVNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK SOUDNÍ CESTOU</b> .....	<b>23</b>
5.1 SOUDNÍ ŘÍZENÍ .....	23
5.2 PLATEBNÍ ROZKAZ .....	23
5.3 EXEKUČNÍ ŘÍZENÍ .....	24
5.4 INSOLVENČNÍ ŘÍZENÍ .....	25
5.4.1 Podání insolvenčního návrhu na dlužníka.....	25
5.4.2 Rozhodnutí v insolvenční řízení.....	25
5.4.3 Záloha na náklady insolvenčního řízení.....	26
5.4.3.1 Soudní poplatek .....	26
5.4.4 Okamžik podání přihlášek do insolvenčního řízení .....	26
5.4.5 Informace o náležitosti přihlášených nezajištěných i zajištěných pohledávek .....	27
5.4.6 Důvod vzniku pohledávky v insolvenčním řízení.....	27
5.4.7 Základní charakteristika řešení úpadku konkursem.....	27
5.4.8 Základní charakteristika řešení úpadku oddlužením.....	28
5.4.9 Základní charakteristika řešení úpadku reorganizací.....	28

<b>6</b>	<b>DAŇOVÉ A ÚČETNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK.....</b>	<b>30</b>
6.1	ODPIS POHLEDÁVEK .....	30
6.2	OPRAVNÉ POLOŽKY .....	30
6.2.1	§ 8 Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení.....	31
6.2.2	Metoda odhadu.....	32
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>33</b>
<b>7</b>	<b>PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FIRMY .....</b>	<b>34</b>
7.1	KLASIFIKACE DLE CZ-NACE .....	34
7.2	INFORMACE O VYBRANÉ FIRMĚ .....	35
7.3	CERTIFIKACE.....	35
7.4	VERTIKÁLNÍ A HORIZONTÁLNÍ ANALÝZA ROZVAHY .....	36
<b>8</b>	<b>ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK .....</b>	<b>39</b>
8.1	TŘÍDĚNÍ POHLEDÁVEK.....	40
8.2	POZASTÁVKY .....	41
<b>9</b>	<b>POHLEDÁVKA P.....</b>	<b>42</b>
<b>10</b>	<b>POHLEDÁVKA J .....</b>	<b>47</b>
<b>11</b>	<b>ÚČETNÍ PROGRAM .....</b>	<b>51</b>
11.1	SYNTETICKÉ A ANALYTICKÉ ÚČTY V RÁMCI POHLEDÁVEK.....	51
11.2	ÚROKY, SMLUVNÍ POKUTY .....	52
<b>12</b>	<b>DOSAVADNÍ STAV VZNIKLÝCH POHLEDÁVEK ŘEŠENÝCH MIMOSOUDNÍ A SOUDNÍ CESTOU .....</b>	<b>53</b>
<b>13</b>	<b>POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK .....</b>	<b>54</b>
13.1	INTERNÍ HODNOCENÍ ZAKÁZEK.....	55
<b>14</b>	<b>NÁVRH NA ZLEPŠENÍ DOSAVADNÍHO STAVU.....</b>	<b>57</b>
14.1	NÁVRH A .....	57
14.2	NÁVRH B.....	59
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>60</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>61</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....</b>	<b>64</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>65</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>66</b>



## ÚVOD

Pohledávky a jejich význam ve většině podniků je zásadní. V současné tržní situaci jsou pohledávky z obchodního vztahu běžným stavem, se kterým se potýká většina podniků. To je nepopiratelný fakt, že pohledávky jsou významným obchodním instrumentem, způsobem jak odložit platbu na budoucí dobu určitou. Každý typ podniku pohledávky vnímá trochu odlišným způsobem a především různě přistupuje k druhu řízení pohledávek. Podniky jsou napojeny na různé druhy odběratelů, především na konečného spotřebitele díla a zároveň na podnik ve vyšší úrovni, tedy způsob neorientovaný na konečného zákazníka. Především v případě napojení na podnik vyšší úrovně je možné, že bude ovlivněn i koloběh pohledávek. Ty se mohou snížit na základě vhodné platební morálky odběratelské firmy, ale zároveň se může prodloužit doba splatnosti. Podniky na vyšší úrovni často požadují delší dobu splatnosti z důvodu větší shody faktur vydaných a přijatých.

Cílem je navrhnout a doporučit řešení nedobytných pohledávek, a jak eliminovat nedobytné pohledávky.

V teoretické části jsou rozebrány základní pojmy týkající se nedobytných pohledávek, jejich význam. Dále možnosti způsobu ochrany pohledávek, mimosoudního a soudního řízení.

V praktické části jsou analyzovány pohledávky stavební společnosti, ve které je tato problematika aktuální. Pohledávky ve stavebnictví jsou specifickou záležitostí, jelikož součástí ceny díla jsou pozastávky. Ty představují pohledávky podmíněné, které jsou splatné na základě splněných podmínek v budoucnu, které nemusí zpravidla nastat. Podmínkami se především rozumí předání díla a skončení záruční doby, bez vad. Popřípadě opravou vady zhotovitelem. Pohledávky jsou ve stavebnictví ochráněny hlavně pomocí externího pojištění soukromých společností a dílčí fakturací, obezřetností a informovaností zhotovitelů.

Práce se zabývá právní, daňovou a účetní problematikou v oblasti tématu nedobytné pohledávky a pozastávky z ceny díla. Řízení pohledávek, právní spory dle zákona a především o insolvenční řízení. A shrnutí proč se pohledávky vymáhaly na základě insolvenčního řízení a jiným soudním sporem.

## CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je navrhnout a doporučit řízení pohledávek z obchodních vztahů ve vybrané stavební firmě z pohledu právního, daňového a účetního. Na základě analýzy stavu řešení nedobytných pohledávek navrhnout doporučení pro zlepšení nedostatků, která povedou k prevenci vzniku nedobytných pohledávek.

Dílním cílem je vymezení pojmů, které souvisejí s tématem nedobytných pohledávek z obchodních vztahů a ujasnění procesu řízení včetně jeho daňových a účetních aspektů. Pokusit se objasnit aspekty v souladu s teoretickými poznatky z dostupných zdrojů, které se vztahují k účetní a daňové problematice pohledávek.

Bakalářská práce je v zájmu dosažení cílů rozdělena na teoretickou a praktickou část.

Část první vymezuje teoretické poznatky související s nedobytnými pohledávkami, s procesy řízení a s odbornými pojmy. Jako metoda je použita literární rešerše.

V části druhé jsou teoretické metody aplikovány v praktickou část, vycházející ze stavební společnosti. Po stručném představení obecných informací o společnosti dále přináší praktická část informace o horizontální a vertikální analýze, způsobu řízení pohledávek ve společnosti a také řešení konkrétních pohledávek. Ty se skládají z typicky nedobytných pohledávek z obchodního vztahu a její dílní podmíněné pohledávky, tj. pozastávky.

V tomto případě je kladen důraz na právní, daňový a účetní dopad, odpis pohledávek a na vytvoření opravných položek k pohledávkám.

Na základě výsledků provedené analýzy jsou v závěru praktické části formulována doporučení, ve kterých jsou shrnuty nedostatky a navržena opatření, která by měla vést ke zlepšení současného stavu společnosti.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 POHLEDÁVKA

Pohledávka je právo podnikatele vůči dlužníku na plnění. Tomuto plnění musí odpovídat povinnost dlužníka závazné plnění poskytnout (Perthen, 2015, s 7).

Pohledávky jsou užitečné v momentu uhrazení. V rozvaze jsou pohledávky rozděleny na skupiny dlužníků na pohledávky z obchodních vztahů, vůči státu, ostatním institucím, za zaměstnanci, z poskytnutých záloh, za společníky apod. (Bokšová, 2013, s. 91).

V současném prostředí na trhu představuje neschopnost uhradit vlastní závazky vážný ekonomický problém. Tento problém výrazně ovlivňuje finanční zdraví podniku. Pro některé podniky může finanční zdraví znamenat podstatné nebezpečí. Pohledávkou je důležité se zabývat už v okamžiku vzniku. Snažit se zabránit problémům, které mohou nastat. Ve společnosti by měly být pohledávky pod neustálou kontrolou managementu společnosti, který má vykonávat příslušné kroky v situaci, kdy dlužník má problém s úhradou závazku (Bařinová a Vozňáková, 2007, s. 11).

Podniky pro zajištění zvyšování tržeb vynakládají nemalé prostředky. Z důvodu potřeby hotovosti ke svému životu, musí podnik tržby na hotovost přeměnit. To je důvod, proč každá tržba, která se stane zároveň pohledávkou, musí být řízena a inkasována. Aby mohl podnik pohledávky analyzovat a kontrolovat, musí mít základní proces efektivního řízení pohledávek a důkladnou evidenci. Řízení pohledávek se může rozdělit do dvou oblastí a to prevence a vymáhání (Salek, 2005, s 1).

## 1.1 Rozdělení pohledávek

- Běžné – dlužník je v kvalitní finanční situaci a není problém s vyrovnáním celé pohledávky.
- Sporné – dlužník odmítá určitou náležitost pohledávky (částka, doba splatnosti, formální náležitosti apod.)
- Pochybné – pohledávka, která je po splatnosti. Dlužník byl vyzván k uhrazení (notářský zápis, soudní řízení, notářský zápis aj.). Je pravděpodobná úplná nebo dílčí úhrada pohledávky.
- Nedobytné – pohledávku pravděpodobně nebude možné vymoci, nebo bude uhrazena pouze její minimální část (Bařinová a Vozňáková, 2007, s. 71).

## 1.2 Pozastávky

Pozastávkou je míněna záruka na zádržné, které se uplatní, pokud během projektu odběratel zadržuje z plateb zhotoviteli určitou částku (často kolem 10% z ceny díla). Pozastávka, zádržné se vyplatí zhotoviteli po odečtení eventuálních pohledávek objednatele až po uplynutí určité doby. V případě, kdy chce zhotovitel získat částku dříve, může na základě souhlasu objednatele předložit bankovní záruku ve výši pozastávky. Je to tedy záruka na záruční opravy. Výhodou bankovní záruky je, že se stává nezávislým dokumentem, zatímco v případě nevystavení bankovní záruky se stává pozastávka součástí konkurzní podstaty (Tichý, 2006, s 322).

Pokud je zjištěn úpadek odběratele v době, kdy nedošlo k uhrazení pozastávky z důvodu nepředání díla nebo neuplynutí záruční doby, stane se pohledávka předmětem Konkurzního řízení. Z důvodu, že vyplacení pozastávky vznikne až na základě budoucí vzniklé skutečnosti, o které není možné tvrdit, že nastane, tak zhotoviteli nezbývá než přihlásit pohledávku z pozastávky jako pohledávku vázanou na odkládací podmínku. A to do doby, kdy dojde ke splnění sjednaných smluvních podmínek tj. právo na zaplacení pozastavené části ceny díla. To přináší riziko, že v případě prohlášení konkursu na majetek objednatele, nedojde ke splnění odkládací podmínky do vydání rozvrhového usnesení. Tedy pohledávka nebude zařazena do rozvrhu a ani uspokojována, neboť i nadále zůstává pohledávkou podmíněnou (epravo.cz, © 2014).

Záruka na záruční opravy je požadována často odběratelem. Vystavuje se nejčastěji v případě, kdy je předmětem dodávka hmotného celku (stavba, výrobní technologie, dopravní zařízení, telekomunikační systém apod.) s jistou záruční dobou. V případě, že v období platnosti záruky dodavatel selže v důsledku úpadku nebo jiných okolností, využívá se bankovní záruka k financování záručních oprav jiným dodavatelem. Proto je u dodávek jištění pokryto zárukou na splnění závazku (Tichý, 2006, s 322).

Rozhodujícím časem pro vzniknutí práva na zaplacení ceny díla či její dílčí části tak může být jeho protokolární předání objednateli, nebo skutečný stav, že se na díle po dobu určitou nevyskytují žádné vady (často doba záruční), jinak budou plněny záruční povinnosti dodavatele. Tyto vymežující informace ve smlouvě jsou nutnou součástí, pro další předpoklady pro vznik práva na zaplacení ceny díla. Velký počet věřitelů se domnívá, že pohledávky na uhrazení pozastávek nejsou pohledávkami podmíněnými, ale nesplatnými. Na základě domněnky se zkouší vztáhnout ustanovení § 250 insolvenčního zákona (InsZ) č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, podle kterého se nesplátané pohledávky proti dlužníkům prohlášení konkursu považují za splatné, nestanoví-li zákon jinak. Tento způsob je nevhodný, nesprávný, protože zcela svou podstatou popírá účel pozastávek, jako instrumentu zajištění nároku objednatele ze záruky za jakost díla (epravo.cz, © 2013).

V případě, že ke dni prohlášení konkursu podmínky nejsou splněny pro uplatnění vzniku práva na vyplacení pozastávek, pohledávka dodavatele (prozatím) neexistuje, čili nemůže být prohlášením konkursu ani „zesplátněná“. Následovně se zhotovitel na základě povinností vyplívajících z pozastávek nemůže zprostit a domáhat předčasného uvolnění pozastávek v rámci konkursu poukazem na ustanovení § 250 InsZ. Pokud tedy zhotovitel nemá mimo pozastávku vůči dlužníkovi jinou pohledávku, nemůže ji mít ani v konkursu na majetek odběratele (epravo.cz, © 2013).

### 1.3 Ocenění pohledávek

Problematiku řeší zákon o účetnictví a vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., zákona o účetnictví (Pilátová a Richter, 2009, s 36).

Účetní jednotky ocení pohledávky:

- „K okamžiku uskutečnění účetního případu (např. k okamžiku vzniku pohledávky nebo k okamžiku nabytí pohledávky postoupením)“
- „Ke konci rozvahového dne nebo k jinému okamžiku, k němuž se sestavuje účetní závěrka“

Způsob ocenění eviduje účetní jednotka povinně v účetních knihách a následně je povinna zobrazit způsob ocenění v rozvaze (Pilátová a Richter, 2009, s 36).

### 1.3.1 Jmenovitá hodnota

Pohledávky se při vzniku oceňují jmenovitou hodnotou (Pilátová a Richter, 2009, s 36).

### 1.3.2 Pořizovací cena

V případě pohledávek nabytých vkladem nebo za úplatu se oceňují v pořizovací ceně. Součástí pořizovací ceny je cena pořízení a náklady s pořízením související, např. znalecké ocenění pohledávek, provize, odměny právníkům (Pilátová a Richter, 2009, s 36-37).

### 1.3.3 Cizí měny

V případě pohledávek v cizí měně se musí převést před zaúčtováním na korunovou hodnotu. Je zde nutností, aby účetní jednotka měla stanovený vnitřní předpis. Dle vnitřního předpisu určí, jaký kurz bude k tomuto účelu používat (Pilátová a Richter, 2009, s 37).

V souladu se zákonem o účetnictví může použít účetní jednotka:

- Aktuální denní kurz dle České národní banky (ČNB)
- Pevný kurz, který si účetní jednotka stanoví ve vazbě na kurz ČNB

V případě oceňování pohledávek v cizí měně lze podle Českého účetního standardu č. 001 – účty a zásady účtování na účtech za okamžik uskutečnění účetního případu považovat u dodavatele. Může to být den, kdy je dodávka splněna nebo den, který je dnem vystavení faktury nebo podobného dokladu např. daňového dokladu dle zákona o DPH (Pilátová a Richter, 2009, s 37).

## 2 ODHAD KVALITY ODBĚRATELE NA ZÁKALDĚ ROZVAHY

K hodnocení kvality odběratelů lze využít některé z metod a postupů finanční analýzy (Knápková a Pavelková a Šteker, 2013, s 14)

### 2.1 Vertikální a horizontální analýza

V rámci menšího podniku s neustálenou strukturou majetku a kapitálu je vhodné použít horizontální analýzu, jelikož části rozvahy mohou v čase kolísat o drobné částky, ale z hlediska vertikální analýzy může znamenat velkou část oproti předchozímu období. Pro velký podnik je vhodnější vertikální analýza, protože horizontální analýza s velkými čísly ztrácí přehlednost ve sledovaném vývoji (Scholleová, 2012, s 166).

#### 2.1.1 Vertikální analýza

Podstatou je procentní rozbor jednotlivých položek účetních výkazů jako procentního podílu k jedné zvolené základně položené jako 100 %. Je obvyklé jako základnu si zvolit hodnotu aktiv, pasiv v případě analýzy rozvahy. U analýzy výkazu zisků a ztrát použijeme výnosy a náklady (Knápková a Pavelková a Šteker, 2013, s. 68).

#### 2.1.2 Horizontální analýza

Porovnání změněných položek jednotlivého výkazu v časové posloupnosti. Vypočte se absolutní výše a její procentní vyjádření k výchozímu roku (Knápková a Pavelková a Šteker, 2013, s. 68).

## 2.2 Čistý pracovní kapitál

Ukazatel pomocí rozdílů vypovídá o finanční situaci podniku. Orientuje se především na likviditu podniku. Čistý pracovní kapitál (ČPK) neboli provozní kapitál se definuje jako rozdíl mezi oběžným majetkem a krátkodobými cizími zdroji. Ukazatel má především velký vliv na platební schopnost podniku. Má-li být podnik likvidní, potřebuje poměrně větší část volného kapitálu, tzn. přebytek krátkodobých likvidních aktiv nad krátkodobými zdroji. ČPK prezentuje část majetku, která je financována dlouhodobým kapitálem (Knápková a Pavelková a Šteker, 2013, s 83).



### 3 OCHRANA POHLEDÁVEK

Ochrana pohledávek je důležitá především v případě úpadku odběratele. Pojištění pohledávek snižuje riziko vznikající z nezaplacení pohledávky, může se tak stát nástrojem plánování a řízení peněžních toků (Šiman a Petera, 2010, s 129).

#### 3.1 Pojištění pohledávek

Pohledávky se stanou předmětem pojištění především v případě zahraničního obchodu. V rámci zahraničního obchodu vzniká spousta rizik. Mezi rizika patří politické události v zemi sídla kupujícího (válka, revoluce, občanské nepokoje, stávky). Možné je taky zabránění transferu úhrad do České republiky na základě vzniklého ekonomického problému země sídla kupujícího. Země kupujícího může vyhlásit platební neschopnost, moratorium na platby nebo důvodem zvýšení rizika mohou být přírodní katastrofy (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 16).

Světovým poskytovatelem mimo jiné společnosti, je společnost EULER HERMES. Přední poskytovatel v oblasti pojištění úvěrů. Nabízené produkty pomocí úvěrového pojištění, dostupné pro většinu velikostí podniků na tuzemském či zahraničním trhu. Pojištění pro malé podniky, střední a velké společnosti, nadnárodní společnosti. Schopnost posoudit vhodné zákazníky pro obchodní činnost a zajistit, aby faktury byly uhrazeny. Pojišťovací balíčky se také vztahují na pozastávky. Společnost provádí ekonomický průzkum, kde pracuje s mapou rizik jednotlivých zemí a používá vnitřně stanovené metodologie. Spolu se službou pojištění je služba vymáhání pohledávek a prevence vzniku rizika (eulerhermes.cz, © 2013).

#### 3.2 Bankovní záruka

Specifický způsob ručení, kde ručitelem je banka. Způsob ručení od banky je obecně považován za nejrychlejší a nejefektivnější prostředek, kterým si věřitel může zajistit plnění peněžitého závazku dlužníka. Pravděpodobnost úhrady je ve srovnání s ostatními zajišťovacími prostředky značně na vyspělejší úrovni a také nevyžaduje žádné nadstandartní úkony od věřitele (Pilátová a Richter, 2009, s 21).

Dle ustanovení § 2029, Nového občanského zákoníku (NOZ), č. 89/2012 Sb., občanský zákoník:

- (1) Finanční záruka vzniká prohlášením výstavce v záruční listině, že uspokojí věřitele podle záruční listiny do výše určité peněžní částky, nesplní-li dlužník věřiteli určitý dluh, anebo splní-li se jiné podmínky určené v záruční listině. Je-li výstavcem banka, zahraniční banka nebo spořitelna a úvěrní družstvo, jedná se o bankovní záruku.
- (2) Záruční listina vyžaduje písemnou formu (Česko, © 2012).

V okamžiku, kdy obdrží příjemce potvrzení o bankovní záruce, lze považovat bankovní záruku za vystavenou. Doporučuje se příjemci následně po obdržení ověřit podpisy na bankovní záruce a přezkoumat plné znění záruky. Důležité je přesná formulace závazku. Přesnou formací se předchází dvojímu způsobu výkladu. Strana přijímající bankovní záruku může záruku odmítnout a požádat o vystavení nové záruky. Většinou v případě vystavení bankovní záruky je bankovní záruka součástí kupní smlouvy. V kupní smlouvě je uvedena výše částky, na kterou je poskytnuta záruka, její charakteristika (jde-li o bezpodmínečnou záruku nebo záruku obsahující podmínky). Především doba platnosti bankovní záruky, která musí být delší než doba splatnosti závazku, který je pojištěn (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 21-22).

## 4 PRÁVNÍ ŘEŠENÍ MIMOSOUDNÍ CESTOU

V rámci mimosoudní cesty je možné použít inkasní kanceláře, notářský zápis, zajištění pohledávky exekucním zápisem, zápočet pohledávek, postoupení pohledávek, rozhodčí a mediační řízení (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 43-54).

### 4.1 Uznání závazku

Jako uznání závazku se považuje písemné uznání i placení úroků, které se vztahuje k pohledávce. Uznání závazku je způsob, kterým věřitel právně zajistí pohledávku. Uznání závazku má často význam v případě, kdy věřitel dopředu počítá s právním vymáháním pohledávky. A zároveň nabyt důvod k pochybnosti, že v případném soudním řízení bude mít problém prokázat, že pohledávka vznikla (např. dojde ke ztrátě dodacích listů) (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 43).

Výslovné uznání dluhu je definováno ustanovení § 2053 dle NOZ. Podmínkou uznání platného dluhu je, aby bylo učiněno bez výhrad, dluh musí být přesně identifikovatelný jak v důvodu tak výši, a to k okamžiku jeho uznání. Judikatura umožňuje, že výslovné uznání dluhu je možné provést v uznávacím prohlášení nebo i jiným způsobem, pokud je možno jednoznačně určit uznávaný závazek. Pokud jde o uznání práva co do důvodu, nemusí být důvod vždy uveden přímo v listině, postačí odkaz na jinou listinu, fakturu, výzvu věřitele k zaplacení, v níž je důvod dluhu. Důvod dluhu musí být specifikován nebo může být odkazem na žalobní návrh (epravo.cz, © 2015).

Ustanovení § 2053 NOZ „Uzná-li někdo svůj dluh co do důvodu i výše prohlášením učiněným v písemné formě, má se za to, že dluh v rozsahu uznání v době uznání trvá (Česko, © 2012).“

### 4.2 Promlčení pohledávek

Promlčení pohledávek má důsledky jak ve způsobu nakládání s nimi, účtování, ale především v daňových souvislostech (např. rozpouštění opravných položek, odpis pohledávky) (Bařinová a Vozňáková, 2007, s. 44-45).

#### 4.2.1 Délka promlčecí lhůty

Dle ustanovení § 629 NOZ je délka promlčecí lhůty trvá tři roky. Majetkové právo je promlčeno nejpozději uplynutím deseti let. Deseti let ode dne, kdy dospělo, ledaže zákon stanoví jinou promlčecí lhůtu zvláště jinou (Česko, © 2012).

Právo může být promlčeno za deset let ode dne, kdy mohlo být vykonané poprvé, pokud bylo zapsáno do veřejného seznamu dle ustanovení § 631 NOZ (Česko, © 2012).

#### 4.2.2 Počátek promlčecí lhůty

Na základě ustanovení § 619 NOZ jde o právo vymahatelné u orgánu veřejné moci, pokud počne lhůta promlčení běžet ode dne, kdy právo mohlo být poprvé uplatněno. Pokud se oprávněná osoba dozvěděla o okolnostech pro počátek běhu promlčecí lhůty, tak právo může být uplatněno poprvé (Česko, © 2012).

### 4.3 Postoupení pohledávek

Od roku 2014 je upraveno zákonem č. 89/2012 Sb., občanském zákoníku v ustanovení § 1879 až § 1887. Je zde upraven základní institut změn v osobě věřitele. Postoupit lze všechny pohledávky vymezené v § 1879. Pohledávky, které nelze postoupit náleží § 1881 odst. 1 občanského zákoníku, pohledávky zanikající smrtí, nebo pohledávky, jejichž obsah by se změnou věřitele změnil k tíži dlužníka. Postoupit také nelze pohledávky, ve kterých bylo postoupení vyloučeno smluvním ujednáním dle § 1881 odst. 1 občanského zákoníku. Pokud si tedy smluvní strany postoupení smluvně nezakáží, lze postoupit pohledávku i bez souhlasu dlužníka (epravo.cz, © 2014).

Vymáhat postoupenou pohledávku může i postupník (nový věřitel), nebo i postupitel na základě dohody s postupníkem. Za podmínky, byla-li již splněna notifikační povinnost vůči dlužníkovi, může tak postupitel činit za předpokladu, že dlužníkovi poukáže souhlas s vymáháním pohledávky na účet postupitele. Tento postup je vhodný, když má dlužník proti postupníkovi možnost namítnout vzájemné pohledávky, i když je nemůže uplatnit vůči vymáhajícímu postupiteli dle § 1886 odst. 2 NOZ (epravo.cz, © 2014).

### 4.4 Rozhodčí řízení

Rozhodčí řízení (arbitráž) se vymezuje jako „dobrovolné postoupení řešení sporu neutrální třetí straně, rozhodcům či rozhodčímu soudu (tj. soukromým osobám či nestátní instituci),

kteřá vydá po provedeném řízení závazné a vykonatelné rozhodnutí (Rozeňnalová, 2008, s43).“

Řízení se rozděluje na řízení ad hoc a institucionální. Ad hoc rozhodují jedna a více osob, tyto osoby si účastníci řízení vyberou. Rozhodci musí být nestranní a nezávislí, podmínkou je lichost počtu rozhodců. Jestliže se strany neshodnou formou rozhodců, následuje požádání obecného soudu. Při ponechání rozhodnutí na soudu je nutné pro snížení rizika stanovit způsob jmenování rozhodců, rozhodčího senátu a rozsah jejich kompetence. Přednostní řízení je institucionální, kde se rozhoduje před stranami zvolenými rozhodčím soudem. Řízení probíhá podle rozhodčího soudu v obchodním věštníku. Jsou stanoveny poplatky za rozhodčí řízení. Řízení je organizováno sekretariátem rozhodčího soudu a tím je zajištěno kvalifikované rozhodování (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 51-52).

Mezi výhody rozhodčího řízení patří často nižší náklady na řízení, toto tvrzení je napadnutelné, protože dnes se hodnota poplatků soudních a nákladů na řízení výrazně neliší. Další výhodou je kratší doba řízení, protože dobu trvání mohou zúčastněné strany ovlivnit způsobem předem vybranou formou arbitráže. Je možné v otázkách faktický i právních využít znalců a odborníků jako rozhodců (Rozeňnalová, 2008, s 59-60).

Potencionální nevýhody jsou ty, které při důkladné znalosti řízení mohou eliminovat řízení. Například výběr jiného místa konání řízení. „Největší nevýhodou je rozdíl jednotlivých právních úprav v tzv. arbitrabilitě sporu.“ Tento fakt může negativně ovlivnit průběh sporu. Možnou další nevýhodou jsou problémy s předběžnými opatřeními, protože ve většině úprav nemá rozhodce sám možnost nařídít předběžné opatření, které by bylo možné vykonat jinak, než dobrovolně (Rozeňnalová, 2008, s 62-63).

#### **4.5 Mediační řízení**

Řízení je postaveno na principu vyjednávání o smírném řešení. Vyjednávání probíhá prostřednictvím třetí osoby tzv. mediátora. Vyjednávajícími nejsou právníci, ale strany, které se chtějí dohodnout. Dohodnou se pomocí odborníků, kteří jim pomohou s nalezením vhodného řešení. Mediátor není oprávněn vydat závazné rozhodnutí, tedy nemá žádnou donucovací pravomoc. Mediáci se rozumí naprosto dobrovolný postup stran. Přání zúčastněných je především skončit spor. Ten je skončen na základě oboustranně přijatelného konsesu. Výsledek se shrnuje do podoby smlouvy, jejíž znění lze vymáhat (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 54-55).

Samostatnou fází mediace je získávání informací. V této fázi mají klienti prostor ke sdělení vlastního vnímání konfliktní situace. Hlavní prací mediátora je získat maximum možných informací, které jsou podstatné pro porozumění. Mediace patří mezi neformální proces, tedy sdělení klientů není nutné, ale je možné ho podložit důkazy. Za důkazy se je považováno cokoliv je důležité. Mimo jiné mediátor získává informace i z pouhého pozorování zúčastněných stran v průběhu jednání, tyto informace jsou stejně důležité jako informace o věcné stránce konfliktu (Holá, 2011, s 122).

## 5 PRÁVNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK SOUDNÍ CESTOU

Mezi způsoby řešení pohledávek soudní cestou patří soudní řízení, insolvenční řízení a exekuční řízení (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 56-65).

### 5.1 Soudní řízení

Vymáhání pohledávky pomocí státního donucení. Na základě podání žaloby až po výkon soudního rozhodnutí. Věřitel, v tomto případě žalobce by měl uvážit zastupování kvalifikovaným právním zástupcem (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 56).

Místní příslušnost soudu je stanovena na základě místní příslušnosti soudu odpůrce. Součástí žaloby je žádost o podání žaloby, kde by měla být uvedena obchodní firma, místo podnikání, IČ dlužníka, částka uplatněná u soudu. Dále se přikládají 2 fotokopie dokladů a písemností. Mezi dokumenty a písemnosti patří zejména smlouva (včetně příloh). Následně dokumenty, které existenci smlouvy prokazují (příhláška, objednávka, dodací list, apod.), fakturu, náležitosti o datech a způsobu zaplacení částečných úhrad (dílčích faktur) a následné upomínky, doklad o zaslání a obdržení upomínky. Součástí jsou upomínky tj. vyzívání k zaplacení částky, která je dlužná. Zahájení soudního řízení nastává doručením žaloby k soudu. Soudní řízení je ukončeno rozhodnutím (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 56-57).

Existují tři typy rozhodnutí:

- „Rozsudkem, kterým soud rozhoduje ve věci samé (lze vždy podat odvolání).“
- „Usnesením, jímž soud rozhoduje ve všech případech (někdy je odvolání vyloučeno).“
- „Platebním rozkazem (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 57).“

### 5.2 Platební rozkaz

Platební rozkaz se doručuje žalovanému do vlastních rukou a náhradní doručení není přípustné. Platební rozkaz má stejné účinky jako pravomocný rozsudek, pokud alespoň jeden ze žalovaných včas nepodá proti platebnímu rozkazu odpor, třebaže v něm nejsou uvedeny důvody (Spirit, 2014, s 144).

Do 14 dnů má možnost odpůrce podat odpor proti platebnímu rozkazu. Nebude-li tak učiněno, platební rozkaz nabude po 15 dnech od doručení právní moci. Nabude-li platební rozkaz efektu pravomocného rozsudku, může navrhovatel navrhnout provedení exekuce

u příslušného soudu. Předností platebního rozkazu je skutečnost, že zajišťuje navrhujícímu nepromlčení pohledávky po dobu 10 let (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 57-58).

Elektronický platební rozkaz je platební rozkaz na elektronickém formuláři s uznaným elektronickým podpisem žalobce. Pokud nepřevyšuje peněžní plnění částku 1 milion Kč, zakládá se možnost, aby soud vydal elektronický platební příkaz na návrh žalobce. Návrh na platební elektronický rozkaz je upraven v obecných náležitostech ustanovení § 42 občanského soudního řádu (OSŘ), zákon č. 99/1963 Sb. a podle § 79 odst. 1 OSŘ. Tento návrh musí obsahovat datum narození fyzické osoby, IČO právnické osoby nebo IČ fyzické osoby, která je podnikatelem (Spirit, 2014, s 144).

### 5.3 Exekuční řízení

Účastníci jsou označeni v termínech: z dodavatele se stává oprávněný a z dlužníka povinný. Aby bylo možné nařídit výkon o rozhodnutí, musí být splněny podmínky:

- „dlužník ve stanovené lhůtě neplní povinnost“
- Musí být podán návrh oprávněného na návrh nařízení exekuce obsahující náležitosti dle exekučního řádu (Bařinová a Vozňáková, 2007, s 65).

Exekucí se mohou vynuocovat všechny tituly, které vyjmenovává ustanovení § 40 exekučního řízení (EŘ) č. 120/2001 Sb., o soudních exekutorech a exekučních činnostech. Exekuce je někdy alternativním postupem k jiným soudním výkonům. Exekuce zajišťuje právní řád pro vymození plnění, nebylo-li tak plněno dobrovolně. Soudního exekutora si vybírá oprávněný podle vlastní volby bez ohledu na místo sídla soudního exekutora dle ustanovení §28 EŘ. Vyloučení exekutora vlastní volbou je možné pro podjatost. Oprávněný není limitován principem teritoriality. (Winterová, 2015, s 58).

Provedení exekuce je na základě pravomocného exekučního příkazu soudního exekutora. Je zde platná přiměřenost exekuce, ta sleduje přiměřený rozsah exekuce ve vztahu mezi výší pohledávky a určeným způsobem. Způsob volí soudní exekutor dle § 58 EŘ odst. 2. Na začátku mají být užity způsoby, které umožňují menší dopad na povinného a blízké (Winterová, 2015, s 67).



## 5.4 Insolvenční řízení

Insolvenční zákon se rozděluje do tří částí na celkem 434 paragrafů. V první část obsahuje obecná ustanovení a část třetí, která je společná pro druhou část InsZ (Hásová a Moravec, 2013, s 1).

### 5.4.1 Podání insolvenčního návrhu na dlužníka

Insolvenční návrh se podává adresovanému insolvenčnímu soudu. V případě, je-li navrhovatelem právnická osoba, návrh musí obsahovat označení navrhovatele i dlužníka a měl by dále obsahovat identifikační číslo, přesto, že to zákon výslovně neukládá. V rámci insolvenčního návrhu musí navrhovatel nejprve věřiteli osvědčit aktivní legitimaci k podání insolvenčního návrhu. To znamená, že je věřitelem dlužníka a že má vůči dlužníkovi pohledávku po splatnosti více jak 30 dnů. Neosvědčí-li navrhující, že disponuje pohledávkou vůči věřiteli, návrh bude zamítnut (Maršíková, 2015, s 83).

Znakem úpadku jsou minimálně dva navrhovatelé, tedy první navrhovatel musí označit nejméně dalšího navrhovatele. Je vhodné, aby tvrzení o dalším věřiteli bylo stvrzené například prohlášením dalšího věřitele, přesto že to insolvenční zákon přímo nevyžaduje. Pokud je pohledávka po splatnosti méně než 3 měsíce, je navrhovatel povinen tvrdit skutečnosti o úpadku. Tyto skutečnosti musí i ověřit. Musí dokázat, že dlužník není ve schopnosti uhradit závazky a je tedy v úpadku. V případě splatnosti delší než 3 měsíce navrhovatele není povinen úpadek dlužníka ověřit (Maršíková, 2015, s 83-84).

### 5.4.2 Rozhodnutí v insolvenční řízení

Insolvenční soud rozhoduje v insolvenční řízení usnesením § 88 InsZ. Rozhodnutí je účinné dnem, hodinou, minutou zveřejnění v insolvenčním rejstříku. U reorganizačního plánu je účinnost nabytím právní moci nebo pozdějším okamžikem dle ustanovení § 352 InsZ (Hásová a Moravec, 2013, s 50-51).

Mezi přílohy insolvenčního návrhu patří listiny, kterými se k návrhu dovolává, listiny osvědčující existenci pohledávky a potvrzení o úpadku dlužníka. Dle ustanovení § 105 InsZ musí být přihláška v předepsaném formuláři (Maršíková, 2015, s 86).

### **5.4.3 Záloha na náklady insolvenčního řízení**

Dle ustanovení § 108 InsZ je soud oprávněn vyzvat insolvenčního navrhovatele ke složení zálohy na náklady řízení v maximální výši 50 000 Kč. Je přípustné odvolání pro usnesení povinnosti zaplatit zálohu. Pokud nesloží insolvenční navrhovatel na výzvu insolvenčního soudu zálohu, je zcela na soudu, zda řízení zastaví nebo bude v řízení pokračovat a dále zálohu po insolvenčním navrhovateli vymáhat. Záloha slouží za účelem úhrady nákladů insolvenčního správce v úvodních stupních insolvenčního řízení. Záloha na návrh insolvence bude vratná v případě, bude-li zpeněžením majetkové podstaty získáno alespoň výtěžku, z kterého bude možno uhradit odměnu a hotové výdaje (Maršíková, 2015, s 87).

#### **5.4.3.1 Soudní poplatek**

Na zaplacení soudního poplatku pro věřitele je stanovena lhůta k jeho zaplacení. Lhůtu navrhne insolvenční soud. Soudní poplatek činí podle položky 4 bod 1 písm. C) v sazebníku připojeného k zákonu č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů (ZSP) = 2000 Kč. Není splatný s podáním insolvenčního návrhu, proto je možné na místě na insolvenční návrh nalepit kolkové známky (Maršíková, 2015, s 89).

### **5.4.4 Okamžik podání přihlášek do insolvenčního řízení**

Od zahájení insolvenčního řízení jsou věřitelé oprávněni podávat přihlášky do insolvenčního řízení. Ve výzvě od insolvenčního soudu se věřitelé dozvědí, jakým způsobem má být přihláška podána. Výzvu je soud učiní bez zbytečného odkladu. Obecně se věřitelům doporučuje podat přihlášku až po vyhlášení úpadku. Je zde možnost, že insolvenční řízení nebude zahájeno, pak by bylo přihlášení ostatních věřitelů zbytečnou námahou. V rozhodnutí o úpadku je lhůta pro podání přihlášky, která je stanovena na 2 měsíce. Pokud se jedná o oddlužení, je lhůta pouze 30 dnů. Pokud zákon nestanoví v některém ustanovení pro určitý typ pohledávek lhůtu jinou, nelze podat přihlášku po uplynutí doby. V případě zaslání přihlášky poštou, je poslední den lhůty dnem doporučeného odeslání k insolvenčnímu soudu. Pokud na poslední den připadne svátek nebo den pracovního klidu, stačí, je-li přihláška odeslána nejbližší následující pracovní den (Maršíková, 2015, s 92-93).

Soud je povinen zapsat do insolvenčního rejstříku předepsané údaje, sloužící k identifikaci dlužníka. Věřitel má možnost lustrvat ve veřejně přístupném seznamu dlužníků. Jsou-li chybně zapsány dlužníkovi údaje v insolvenčním rejstříku a věřitel není schopen ho tam najít, tak se v takový případě posuzuje tento nedostatek způsobem, že nemůže jít k tíži vě-

řitele tak, aby v důsledku této chyby zmeškal lhůtu k podání přihlášky. Z toho vyplývá, že lhůta stanovená v rozhodnutí o úpadku může běžet za předpokladu, že insolvenční soud zveřejnil údaje o dlužníkovi v insolvenčním rejstříku řádně (Maršíková, 2015, s 96-97).

#### **5.4.5 Informace o náležitosti přihlášené nezajištěné i zajištěné pohledávce**

Přihláška musí splňovat náležitosti vyplývající z ustanovení OSŘ. Další náležitosti stanoví InsZ a zcela podrobně vyhláška č. 311/2007 Sb., o jednacím řádu pro insolvenční řízení. Obsahově musí přihláška splňovat obecné i zvláštní náležitosti podání. Jsou zde kladeny obdobné požadavky jako na žalobu (Hásová a Moravec, 2013, s 113).

#### **5.4.6 Důvod vzniku pohledávky v insolvenčním řízení**

Tímto termínem se rozumí podrobné vyličení skutkových okolností. Na základě těchto skutečností je pohledávka uplatněna. Musí být přesně identifikovatelné údaje a to nezaměnitelným způsobem. Například pokud věřitel přihlásí pohledávku z titulu neuhrazené kupní ceny, měl by uvést: „Věřitel uzavřel s dlužníkem dne... kupní smlouvu č. ... na jejímž základě dodal dne ..... ve výši .... Kč. Přestože byla kupní cena splatná dne ....., nedošlo k její úhradě (Maršíková, 2015, s 99).“

Byla-li by pohledávka z titulu nezaplacené kupní ceny přiznána pomocí pravomocného soudního rozhodnutí (platební rozkaz, rozsudek), tak je důvodem vzniku pohledávky i dále nezaplacená kupní cena a nikoliv pravomocné a vykonatelné soudní rozhodnutí. Také pravomocné a vykonatelné soudní řízení může být pohledávkou v případě, že byly věřiteli přiznány náklady řízení a věřitel náklady přihlašoval spolu s přisouzenou pohledávkou (Maršíková, 2015, s 99).

#### **5.4.7 Základní charakteristika řešení úpadku konkursem**

Základem konkursu je fakt, že dlužník v důsledku prohlášení konkursu přichází o možnost disponovat majetkem tvořícím majetkovou podstatu. Insolvenční správce majetek zpeněží a zjištěné pohledávky věřitelů jsou poměrně uspokojeny z výnosu zpeněžení majetkové podstaty (Maršíková, 2015, s 143).

K zpeněžení majetkové podstaty se přikračuje teprve po právní moci rozhodnutí o prohlášení konkursu, ale nejdříve však po první schůzce věřitelů (Hásová a Moravec, 2013, s 167).

Zpeněžení dlužníkovu podniku může být založena i na jedné smlouvě, pokud k tomu poskytně souhlas insolvenční soud a věřitelský výbor dle § 290 InsZ. Zpeněžením podniku jedinou smlouvou přechází zároveň na nabyvatele práva a povinnosti vyplývající z pracovněprávních vztahů k zaměstnancům podniku (Hásová a Moravec, 2013, s 169).

#### **5.4.8 Základní charakteristika řešení úpadku oddlužením**

Oddlužení je jedna z možností jak řešit úpadek, upraveno je podle § 389 InsZ. Oddlužení se připouští pro dlužníka právnickou osobu nepodnikatele nebo fyzickou osobu, která nemá dluhy z podnikání. Z toho vyplývá, že oddlužení budou využívat nejčastěji spotřebitelé. Ale od 1. 1. 2014 je možné, aby podal návrh k oddlužení podnikatel – fyzická osoba, která má dluhy z podnikání a tyto dluhy nebyly uspokojeny v řízení konkursem (Maršíková, 2015, 164).

InsZ nyní říká, že je možné dluh z podnikání řešit úpadkem dlužníka oddlužením:

- Jestliže souhlasí věřitel, kterému o pohledávku jde
- Jestliže se jedná o pohledávku zajištěného věřitele, nebo
- Jestliže jde o pohledávku věřitele, která je neuspokojena po skončení insolvenčního řízení, ve kterém bylo zrušeno konkursu na majetek dlužníka po splnění rozvrhového usnesení nebo pro nedostatek majetku (Maršíková, 2015, s 164-165).

Dlužník, který má dluhy z podnikání, musí prokázat písemný souhlas věřitele, pokud si to soudce přímo vyžádá. Někteří insolvenční soudci se spokojí s prohlášením dlužníka, který je obsažen v návrhu na povolení oddlužení. V návrhu je obsah, že dlužník oslovil věřitele s pohledávkami z dlužníkovu podnikání a ti s oddlužením souhlasí. Věřitel může podat námitku, která je většinou namítána na schůzi věřitelů. Soud dle ustanovení § 347 odst. 1 InsZ má umožnění, že nebudou-li na schůzi věřitelů podány do skončení schůze žádné námitky, na nepovolení oddlužení dlužníka, tak platí, že s oddlužením věřitelé souhlasí (Maršíková, 2015, s 164-165).

#### **5.4.9 Základní charakteristika řešení úpadku reorganizací**

Základem reorganizace je postupné uspokojování pohledávek věřitelů a zároveň zachování provozu podniku dlužníka. Reorganizace je způsob s opatřením k ozdravení hospodaření podniku. Provádí se dle reorganizačního plánu s průběžnou kontrolou plnění ze strany věřitelů dle ustanovení § 316 odst. 1 InsZ (Hásová a Moravec, 2013, s 181).

Pokud za účetní období splní dlužník, který je podnikatelem podmínku obratu minimálně ve výši 50 000 000 Kč nebo zaměstnává nejméně 50 zaměstnanců v pracovním poměru, tak dle ustanovení § 316 odst. 4 InsZ může být úpadek řešen reorganizací. K povolení reorganizace postačí splnění pouze jedné podmínky (Maršíková, 2015, s 203).

Reorganizace není povolena pro právnickou osobu v likvidaci, obchodníka s cennými papíry a osobu oprávněnou k obchodování na komoditní burze. Návrh na reorganizaci může podat dlužník nebo kterýkoliv věřitel. Pokud návrh na povolení reorganizace podá věřitel, tak je zde předpoklad že musí získat souhlasné stanovisko na schůzi věřitelů. Návrh věřitelem na reorganizaci se podává dle ustanovení § 318 InsZ nejpozději do 10 dnů před konáním schůze věřitelů, která byla svolána k insolvenčnímu soudu kvůli rozhodnutí o úpadku. Opožděný návrh na reorganizaci soud odmítne (Maršíková, 2015, s 203).

## 6 DAŇOVÉ A ÚČETNÍ ŘEŠENÍ POHLEDÁVEK

Na odpis pohledávek se můžeme dívat z hlediska daňového a účetního (Bařinová Vozňáková, 2007, s74-78).

### 6.1 Odpis pohledávek

Nedobytné pohledávky musejí být zaúčtovány do nákladů účetní jednotky. Ne však každý účetní odpis pohledávky je zároveň i daňově účinným odpisem. O podmínkách daňově uznatelné pohledávky je rozhodováno v ustanovení § 24 odst. 2. Písm. y) v zákoně o daních z příjmu (ZDP) č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Zákon o daních stanoví podmínky, při jejichž splnění jsou daňově účinné, podmínky se nevztahují na pohledávky vzniklé do konce roku 2003 (Pilařová, 2012, s 87).

Pokud je ovšem znehodnocení pouze přechodného charakteru, podnik vytvoří v souladu se zásadou opatrnosti opravné položky. Podniky mohou používat dvě metody při přenesení rizika neuhrazených pohledávek v účetnictví:

- „**Metodu přímého odpisu pohledávky** (metodu individuálního odpisu)“
- „**Metodu nepřímého odpisu pohledávek** (metodu odhadu), kdy se původní pohledávky nemění, k nim se v korekci vytvoří opravné položky; existuje dvojitý přístup k odepsání nedobytných pohledávek v účetnictví – výsledkový a rozvahový (Bokšová, 2013, s 399 – 400).“

V ČR se využívá výhradně výsledkový přístup (Bokšová, 2013, s 400).

Metodu přímého odpisu je doporučován užit pro účetní jednotky, které mají malý objem neuhrazených pohledávek, jelikož chyba v účetních výkazech nebude tak veliká (Bokšová, 2013, s 402).

### 6.2 Opravné položky

K sestavení účetní uzávěrky se provádí inventarizace pohledávek. Pokud je dosavadní účetní ocenění aktiva vyšší než prospěch, který můžeme získat z aktiva v budoucnu, přistoupí podnik ke snížení účetního ocenění. Rozdíl z ocenění zahrne do nákladu běžného období. Způsobem výše popsaným poskytne účetní jednotka hospodářský výsledek opatrnější. Je používán model historických nákladů, který se užívá v situacích, kde došlo ke snížení hodnoty daného aktiva na základě domněnky, že toto snížení je přechodné.

Opravné položky se mohou tvořit maximálně do výše 100% hodnoty aktiva (Bokšová, 2013, s 227-228).

Tvorba zákonných opravných položek dle zákona o rezervách. Na základě respektování všech podmínek zákona o rezervách, se jedná o vznik daňově účinného nákladu podle ustanovení § 24 odst. 2 písm. i) ZDP (Pilařová, 2011, s 93).

Opravné položky jsou účtovány do nákladů pomocí účtu 559 – změna stavu opravných položek, jejich rozpouštění nebo snížení je účtováno na stejný účet na stranu DAL, a to při úhradě, zániku pohledávky nebo postoupení (Pilařová, 2012, s 89).

### **6.2.1 § 8 Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení**

Opravné položky upravuje zákon o rezervách (ZoR), č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu (Česko, © 1992).

- (1) „Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a držení příjmů, mohou vytvořit poplatníci daně z příjmu, kteří vedou účetnictví, až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu od zahájení insolvenčního řízení do konce lhůty stanovené v rozhodnutí soudu o úpadku nebo do konce lhůty podle insolvenčního zákona, spojil-li soud s rozhodnutím o úpadku rozhodnutí o povolení oddlužení, a to v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly přihlášeny. Byla-li povolena reorganizace, namísto přihlášky pohledávky postačí, že dlužník věřitelovu pohledávku správně uvedl v seznamu svých dluhů podle zvláštního právního předpisu. K pohledávkám vyloučeným v § 2 odst. 2 nebo k pohledávkám mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmu nelze tvořit opravné položky, které jsou výdajem (nákladem) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle tohoto ustanovení.“
- (2) „Opravné položky se zruší v návaznosti na výsledky insolvenčního řízení nebo v případě, že pohledávku účinně popřel insolvenční správce, věřitel nebo dlužník a zvláštní právní předpis těmto osobám právo popřít pohledávku přiznává.“
- (3) „Jestliže pominou důvody pro existenci opravné položky vytvořené podle tohoto ustanovení nebo na základě rozhodnutí poplatníka, je možné snížit vytvořenou opravnou položku na úroveň, která by mohla být vytvořena podle ustanovení § 8a. Poplatník pak pokračuje v tvorbě opravné položky dle § 8a (Česko, © 1992).“

### 6.2.2 Metoda odhadu

Podniky si sami stanoví techniku odhadu nedobytných pohledávek. Nejvíce užívanou metodou v praxi je stanovení odhadu v souvislosti s dobou splatnosti. Čím jsou pohledávky starší, tím je menší pravděpodobnost úhrady pohledávky. Druhotnou metodou je stanovení určitého procenta z tržeb, které mohou být evidovány jako pohledávky po době splatnosti. Opravné položky se tvoří na vrub nákladů, a proto snižují výsledek hospodaření v běžném období. Při rozpuštění opravné položky je možné situaci zachytit rozvahovým, nebo výsledkovým dopadem. Rozvahovým dopadem se rozumí rozpuštění opravné položky přímo proti položce z rozvahy a naopak výsledkový způsob předpokládá snížení nákladů, jako dopad rozpuštění opravné položky (Bokšová, 2103, s 230).



## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 7 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FIRMY

Praktická část bakalářské práce se zabývá představením samotné společnosti a také analýzou a řešením nedobytných pohledávek. Společnost je právnickou osobou s.r.o., zabývající se především stavební činností s hutním materiálem a působící především na území České republiky a Slovenské republiky.

V rámci svého podnikání realizuje kompletní zakázky, ale také se často stává součástí konšorcia. Společnost působí na trhu více než 20 let. V rámci hlavního předmětu činnosti se především zaměřuje na nákup hutního materiálu, materiálů vhodných na opláštění staveb a konstrukcí dále souvisejících substitutů, které slouží jako součást vstupu, tedy náklady. Hlavní přidaná hodnota společnosti je ve výrobě, konkrétně ve výrobních postupech, činnostech níže popsaných v klasifikaci CZ-NACE, na které se firma specializuje.

Výstupem a důvodem proč, je společnost schopna získávat dlouhodobě přidanou hodnotu, je výsledek v podobě skladovacích a výrobních hal, opravou a technickým zhodnocením již existujících objektů a dalších individuálních projektů.

### 7.1 Klasifikace dle CZ-NACE

Vybraná firma spadá do více klasifikací dle CZ-NACE.

*Tabulka 1: Klasifikace dle CZ-NACE [interní informace]*

<b>CZ-NACE</b>	<b>Slovní popis klasifikace</b>
25110	Výroba kovových konstrukcí a jejich dílů
G	Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel
25620	Obrábění
257	Výroba nožířských výrobků, nástrojů a železářských výrobků
35110	Výroba elektřiny
43	Specializované stavební činnosti
431	Demolice a příprava staveniště
47190	Ostatní maloobchod v nesespecializovaných prodejnách

## 7.2 Informace o vybrané firmě

Společnost vznikla v roce 1995 zápisem do obchodního rejstříku vedeného u Krajského soudu v Brně. V současné době se zabývá především výrobou a realizací montovaných staveb, výrobních, skladových či užitkových ocelových hal a konstrukcí. Dále je schopna zrealizovat veškeré druhy opláštění, jednak ocelových hal, ale také i ŽLB konstrukcí a stávajících objektů. Samozřejmostí je i dodávka veškerých výplní otvorů a světlíků (interní informace).

## 7.3 Certifikace

Společnost se prezentuje a zároveň působí jako moderní, dynamicky se rozvíjející společnost, zabývající se výrobou výše uvedených prvků. Pro schopnost dodržování norem a konkurence schopnosti je nezbytnou nutností získání certifikátů. Společnost je také držitelem mezinárodní normy ISO 9001, která byla vydána v ČR jako ČSN EN ISO 9001:2009. Norma řeší používání procesního přístupu při vytváření, implementaci a zvyšování efektivnosti systému managementu kvality s cílem zvýšit spokojenost zákazníka prostřednictvím plnění jeho požadavků. Uplatnění procesního přístupu je základním předpokladem u všech společností, které systém zavádí a počítají s následnou certifikací. Mezi písemné poklady o kvalitě firmy tedy svědčí ISO norma a získané klasifikace CZ-NACE. Společnost se v tomto směru každým rokem vyvíjí a inovuje, aby vyhovovala normám a standardům (interní informace).

Budoucnost společnosti je ve zvyšování automatizace výrobních procesů a v získávání konkurenčních výhod nad spoluúčastníky trhu, např. pořizování výrobní linky, kterou nedisponují konkurenční společnosti (interní informace).

## 7.4 Vertikální a horizontální analýza rozvahy

Tabulka 2: Procentuální rozbor položek majet. a fin. struktury [vlastní výpočty]

Položky v tis. Kč	2012		2013		2014	
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>107 548</b>	<b>100,00%</b>	<b>85 592</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 202</b>	<b>100,00%</b>
Dlouhodobý majetek	36 334	33,78%	31 108	36,34%	29 388	36,64%
Oběžné aktiva	70 956	65,98%	54 228	63,36%	50 656	63,16%
Poskytnuté zálohy	1 254	1,17%	0	0,00%	146	0,18%
Dlouhodobé pohledávky	916	0,85%	2 136	2,50%	1 882	2,35%
Pohl. z obchodních vztahů	916	0,85%	2 136	2,50%	1 882	2,35%
Krátkodobé pohledávky	58 252	54,16%	45 152	52,75%	36 526	45,54%
Pohl. z obchodních vztahů	41 768	38,84%	43 824	51,20%	35 026	43,67%
Stát - daňové pohledávky	5 310	4,94%	1 210	1,41%	1 224	1,53%
Krát. poskytnuté zálohy	124	0,12%	78	0,09%	152	0,19%
Jiné pohledávky	11 052	10,28%	40	0,05%	40	0,05%
Krát. finanční majetek	1 808	1,68%	834	0,97%	1 264	1,58%
Časové rozlišení	258	0,24%	256	0,30%	158	0,20%
<b>Pasiva celkem</b>	<b>107 548</b>	<b>100,00%</b>	<b>85 592</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 202</b>	<b>100,00%</b>
Vlastní kapitál	49 356	45,89%	48 106	56,20%	46 944	58,53%
Základní kapitál	280	0,26%	280	0,33%	280	0,35%
Výsledek hospodaření M.O.	48 454	45,05%	47 496	55,49%	44 720	55,76%
Výsledek hospodaření B.O.	242	0,23%	166	0,19%	1 888	2,35%
Cizí zdroje	57 954	53,89%	37 152	43,41%	32 346	40,33%
Krátkodobé závazky	41 520	38,61%	21 074	24,62%	16 750	20,88%
Bankovní úvěry a výpomoci	16 436	15,28%	16 078	18,78%	15 596	19,45%
Bankovní úvěry dlouhodobé	6 986	6,50%	5 688	6,65%	5 208	6,49%
Krátkodobé bankovní úvěry	9 450	8,79%	10 390	12,14%	10 388	12,95%

Tabulka 3: Vývojové trendy položek majet. a fin. struktury [vlastní výpočty]

Položky v tis. Kč	2012	2013	2014	2012/13	2013/14
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>107 548</b>	<b>85 592</b>	<b>80 202</b>	<b>-20,42%</b>	<b>-6,30%</b>
Dlouhodobý majetek	36 334	31 108	29 388	-14,38%	-5,53%
Oběžné aktiva	70 956	54 228	50 656	-23,58%	-6,59%
Poskytnuté zálohy	1 254	0	146	-100,00%	100,00%
Dlouhodobé pohledávky	916	2 136	1 882	133,19%	-11,89%
Pohl. z obchodních vztahů	916	2 136	1 882	133,19%	-11,89%
Krátkodobé pohledávky	58 252	45 152	36 526	-22,49%	-19,10%
Pohl. z obchodních vztahů	41 768	43 824	35 026	4,92%	-20,08%
Stát - daňové pohledávky	5 310	1 210	1 224	-77,21%	1,16%
Krát. poskytnuté zálohy	124	78	152	-37,10%	94,87%
Jiné pohledávky	11 052	40	40	-99,64%	0,00%
Krát. finanční majetek	1 808	834	1 264	-53,87%	51,56%
Časové rozlišení	258	256	158	-0,78%	-38,28%
<b>Pasiva celkem</b>	<b>107 548</b>	<b>85 592</b>	<b>80 202</b>	<b>-20,42%</b>	<b>-6,30%</b>
Vlastní kapitál	49 356	48 106	46 944	-2,53%	-2,42%
Základní kapitál	280	280	280	0,00%	0,00%
Výsledek hospodaření M.O.	48 454	47 496	44 720	-1,98%	-5,84%
Výsledek hospodaření B.O.	242	166	1 888	-31,40%	1037,35%
Cizí zdroje	57 954	37 152	32 346	-35,89%	-12,94%
Krátkodobé závazky	41 520	21 074	16 750	-49,24%	-20,52%
Bankovní úvěry a výpomoci	16 436	16 078	15 596	-2,18%	-3,00%
Bankovní úvěry dlouhodobé	6 986	5 688	5 208	-18,58%	-8,44%
Krátkodobé bankovní úvěry	9 450	10 390	10 388	9,95%	-0,02%

Tabulka 4: Vývoj čistého pracovního kapitálu [vlastní výpočty]

V tis. Kč	2012	2013	2014
ČPK	19 986	22 764	23 518

Krátkodobé závazky jsou především tvořeny závazky za jednotlivé zaměstnance, z obchodních vztahů a také krátkodobým bankovním úvěrem, který je ve sledovaných letech skoro neměnný. V praxi se tento krátkodobý bankovní úvěr uplatňuje jako kontokorent u bankovního účtu, který společnost využívá k částečnému financování části oběžných aktiv.

Na základě uvedených tabulek lze popsat horizontální a vertikální analýzu rozvahy.

V Aktivech společnost používá cca 33-36% dlouhodobého hmotného majetku. Mezi tento majetek lze zařadit především výrobní haly, kanceláře a výrobní stroje. Zbylá procenta ve vertikální části tvoří oběžná aktiva, která jsou ve sledovaných letech v rozmezí 63-65%. Oběžná aktiva jsou tvořena hlavně krátkodobými pohledávkami, materiálem, nedokončenou výrobou a polotovary.

Z pohledu vertikálního můžeme vidět pokles dlouhodobého majetku v důsledku postupného odepisování. Snížení oběžných aktiv může nasvědčovat na první pohled například snížení produkce. V případě analyzované společnosti se nejedná o snížení produkce, protože tržby ve sledovaných letech byly na stejné úrovni, dokonce v roce 2014 byly tržby vyšší než v předchozím sledovaném období. Pokles je tedy způsobený faktory jako zvyšování efektivnosti výroby, organizace zaměstnanců a další jiné.

Z vertikálního pohledu se nejvíce zvýšily pohledávky z obchodních vztahů, mezi které patří i nedobytné pohledávky. Dále je zde pokles dlouhodobého majetku, byl způsoben odepisováním.

Co se týká pasiv společnosti, tak výraznou část tvoří vlastní kapitál, který činí 45-58% z celkových pasiv. Vlastní kapitál je tvořen akumulací výsledků hospodaření minulého období.

V roce 2012 byly cizí zdroje vyšší než vlastní kapitál, ale v letech 2013-2014 se to obrátilo a převažoval vlastní kapitál.

Z vertikálního pohledu na celou rozvahu společnosti, vlastní kapitál mírně klesal z důvodu snižování výsledku hospodaření z minulého období.

Důležité je především snižování cizích zdrojů, hlavně krátkodobých závazků, což svědčí o schopnosti společnosti dostát vlastním závazkům. Také proběhlo výrazné snižování bankovních úvěrů, především dlouhodobého bankovního úvěru.

Za důležité ukazatele částečné finanční analýzy je považován ČPK, který je ve sledovaných letech kladný. Na základě tabulky 3, můžeme vidět pozitivní ČPK, který tvoří ve sledovaných letech podíl z oběžných aktiv 28-46%.

## 8 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK

Pohledávka ve společnosti vzniká okamžikem vystavení faktury. S pohledávkami se pracuje v průběhu roku na základě vzniklých skutečností, které si společnost hlídá u obchodních partnerů.

Lhůta splatnosti faktur je u větších zakázek většinou 30-60 dnů.

Splatnost faktury je v okamžiku jejího vystavení, ale účetní jednotka bere úvahu i faktor prodlení z doručení faktury.

Na konci účetního období (společnost používá účetní období jako kalendářní rok) se dělá inventarizace pohledávek. Jejím předmětem je zjištění stavu pohledávek a jejich dobytelnost. Některé pohledávky společnost odepíše i nedaňovým způsobem, protože na základě vzniklých skutečností dospějí k názoru, že nemá význam pohledávky postoupit soudu.

Společnost si tedy vybírá mezi odepsáním pohledávky nedaňovým způsobem a postoupením pohledávky soudu. Rozhodnutí vyplyne z domněnky, pravděpodobnosti, že pohledávku u soudu vymůže.

### **Za návrh na zahájení řízení s návrhem na náhradu nemajetkové újmy v penězích:**

- a) Do částky 200 000 Kč včetně = 2 000 Kč
- b) V částce vyšší než 200 000 Kč = 1% z této částky

Společnost se také v minulosti setkala s rozhodnutím soudu k pravidelnému příkazu k úhradě, jehož předmětem bylo peněžité plnění.

### **Poplatky jsou ve výši:**

- a) Do částky 10 000 Kč včetně = 400 Kč
- b) V částce vyšší než 10 000 Kč do 20 000 Kč včetně = 800 Kč
- c) V částce vyšší než 20 000 Kč = 4% z této částky

Výše uvedené skutečnosti v podobě soudních poplatků jsou podkladem k rozhodnutí, zda některé pohledávky přihlásit vůbec k soudu, na základě okolností jako například malá výše pohledávky, nepravděpodobnost výhry soudního sporu.

Může se stát u některých pohledávek, že společnost pouze před skončením promlčené čtyř leté doby požádá o písemné uznání pohledávky dlužníka. Toto rozhodnutí se dělá spíše jen v individuálním případě, nikoliv často.

## 8.1 Třídění pohledávek

Společnost třídí pohledávky dle druhu a především podle doby splatnosti.

### Druhy pohledávek se rozlišují:

- Jisté
- Pochybné – zde eviduje pohledávky po lhůtě splatnosti
- Sporné – pohledávky, u nichž je veden soudní spor z důvodu nesouhlasu dlužníka s náležitostmi pohledávky
- Nedobytné – pohledávky, u nichž se již neúspěšně vyčerpaly všechny možnosti k vymožení dlužné částky
- Promlčené – pohledávky, u nichž v procesu vymáhání nedošlo k podání žaloby na dlužníka ve stanovené době
- Odepsané

### Dle doby splatnosti:

Souhrnná výše krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů po lhůtě splatnosti v roce 2014.

*Tabulka 5: Krátkodobé pohledávky po splatnosti [interní informace]*

Dny	Kč v tis.
1-30	876
31-60	1 018
61-90	201
91-120	222
121-180	131
181-365	2 127
366 a více	4 003

U nedobytných pohledávek 366 a více dnů v částce 4 003 tis. Kč je z toho 1 864 tis. Kč opravná položka k pohledávkám v konkursním řízení.



Souhrnná výše krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů do lhůty splatnosti.

*Tabulka 6: Krátkodobé pohledávky do lhůty splatnosti [interní informace]*

Položka	Kč v tis.
Do lhůty splatnosti	21 598

Důvod vzniku takového objemu pohledávek je především z důvodu používání pozastávek

## 8.2 Pozastávky

Společnost inkasuje v případě proplacené faktury 90% z ceny díla. Zbýlých 10% je rozděleno na prvotních 5% a druhotných 5%, které jsou propláceny odběratelskou firmou na základě skutečností vzniklých dle realizace zakázky. Pozastávky slouží k účelu ochrany odběratelské firmy, nedochází-li k řádnému provedení a předání díla. Tyto podmínky jsou nejčastěji uplynutí záruční doby a skutečnost, že se v záruční době nevyskytnou žádné vady díla, popřípadě dojde k jejich řádnému odstranění.

S prvotními 5% z ceny díla je přesně ve smlouvě stanoveno inkasní datum, většinou jde o datum předání díla nebo kolaudace.

S druhotnými 5% se čeká po záruční lhůtě, tato částka může být chráněna tzv. bankovní garancí, pokud odběratelská společnost disponuje stanovenou částkou a je schopná ji poskytnout bance. Pokud se odběratelé z finančních důvodů nerozhodnou pro bankovní garanci, pak společnost musí doufat, že v budoucnu po záruční lhůtě díla dostanou uhrazených zbylých 5%. V průběhu 60 měsíců se bohužel na základě podnikatelského rizika a dalších jiných faktorů může stát, že v budoucím období společnost nebude solventní.

Druhotných 5% z ceny díla jsou tedy důvodem, proč společnost eviduje větší množství pohledávek po splatnosti 1-366 a více dnů. Důvodem používání pozastávek jsou zakázky ve větším finančním objemu, zároveň je to nástroj k větší konkurenci schopnosti společnosti na trhu.

## 9 POHLEDÁVKA P

Společnost přijala v roce 2013 dvě objednávky, č. 8016-15 dne 23.9.2013 a č. 8016-19 dne 4.10.2013. Objednávky sloužily k objednání dílčích prací na objektu Administrativního a výrobního objektu.

### Objednávky:

- Objednávka č. 8016-15 = 1 011 432 Kč bez DPH
- Objednávka č. 8016-19 = 833 948 Kč bez DPH

Ke konci roku byly objednávky zpracovány a cenově rozloženy dle chronologických stavebních postupů na dvě faktury (daňové doklady) s přenesením daňové povinnosti. To znamená, že ke konci roku byly objednávky zpracovány a cenově rozloženy s pomocí kumulace těchto objednávek na dvě faktury, tedy práce vázané s objednávkou č. 8016-15 (první objednávka), mohou být vykonávány ve faktuře č. 2014003 (druhá faktura, která vznikla až v roce 2014). Postup při zpracovávání objednávek a vytváření faktur závisí na posouzení firmy.

### Vystavení faktury (daňový doklad) rok 2013:

- Dne 31.12.2013 č. 20133006 = 700 000 Kč bez DPH.

Splatnost výše uvedené faktury byla 30 dnů. Ke konci účetního období tak účetní jednotka evidovala pouze pohledávku za fakturu č. 20133006, která vznikla v roce 2013.

### Ke konci roku 2013 evidovala účetní jednotka pohledávku:

Pohledávku č. 20133006 = 700 000 Kč bez DPH, tuto evidenci dostala účetní jednotka písemně podloženou až 6.2.2014 od KS v Brně, oddíl C.

*Tabulka 7: inventarizace pohledávek ze dne 6.2.2014 [interní informace]*

Č. faktury	Ze dne	Splatná dne	Hodnota fa. v Kč	Již uhrazeno v Kč	K úhradě v Kč
2013306	31.12.2013	1.2.2014	700 000	0	700 000

Jak je možné vidět ve výše uvedené tabulce, společnost evidovala k 6.2.2014 pohledávku ke společnosti P za minulé účetní období jako pohledávku Pochybnou, jelikož byla po splatnosti. Výše uvedená tabulka, sestavená na základě interního dokumentu, slouží jako podklad o pohledávce.

#### **Vystavení faktury (daňový doklad) rok 2014:**

- Dne 5.2.2014 č. 2014003 = 300 000 Kč bez DPH.

Splatnost výše uvedené faktury byla také 30 dnů. Termín splatnosti odběratelé nedodrželi, ale společnost (dodavatelé) dále čekali uhrazení faktur.

#### **Problém s úhradou faktur:**

Prvotní postup majitelů společnosti se společností P, bylo v rámci udržení dobrých stávajících obchodních vztahů pouze v rámci telefonického a osobního kontaktu. Pochopení jejich současné nesolventnosti, vzniklých problémů na základě neefektivního financování společnosti. Majitelé firmy však začali zvyšovat pozornost, vůči problémům, které mohly nastat.

#### **Zahájení insolvenčního řízení:**

Společnost se dozvěděla, že bylo zahájeno insolvenční řízení na základě návrhu jiných věřitelů společnosti P.

Soud vydal písemné vyrozumění o zahájení insolvenčního řízení, které znělo:

#### **t a k t o :**

- I. Zahajuje se insolvenční řízení ve věci dlužníka:

#### **společnost P**

- II. Tato vyhláška byla zveřejněna v insolvenčním rejstříku dne XX.4.2014 XX:XX hodin; tímto okamžikem nastily účinky spojené se zahájením insolvenčním řízením.

Na základě zahájení insolvenčního řízení, které bylo vyhlášeno v pracovním týdnu 14-18.4.2014, se společnost přihlásila přihláškou k insolvenčnímu řízení.

Společnost používá program na hlídání pohledávek, kde jednou týdně hlídá stav odběratelů, se kterými udržují obchodní styky a za kterými mají především pohledávky. Tento účetní program účetní jednotce pomohl indikovat zahájení insolvenčního řízení.

**Příhlášky do insolvenčního řízení:**

Na základě odeslané přihlášky k přihlášení insolvenčnímu řízení za věřitelem, byla dne XX.05.2014 společnost zapsána do insolvenčního rejstříku.

**Pohledávky přihlášené v insolvenčním rejstříku:**

- č. 2013306 = 700 000 Kč bez DPH
- č. 2014003 = 300 000 Kč bez DPH

**Zákonné úroky z prodlení:**

- č. 2013306 = 13 260 Kč
- č. 2014003 = 3 044 Kč

**Interní vývoj ve společnosti po odeslání přihlášek:**

Vlastní přihlášení do insolvenčního rejstříku hlídá společnost jednoduchým praktickým způsobem a to tak, že kontroluje na internetu, zda již byli zapsáni do insolvenčního rejstříku k dalším společnostem evidující pochybnou pohledávku. Pokud by nebyli zapsáni do insolvenčního řízení, nemohli by daňovým způsobem odpisovat v celkové hodnotě 100% pochybnou pohledávku.

Závažnost problému s nezaplacenými pohledávkami si společnost kontrolovala četností přihlášených obchodních partnerů za společností P, kde v insolvenčním rejstříku bylo postupně, ale jistě uveřejněno několik stovek dodavatelů.

V insolvenčním rejstříku obsahoval oddíl P – Příhlášky a všemožné dokumenty spojené s tímto řízením: Příhláška pohledávky, Doplnění/oprava přihlášené pohledávky, částečné zpětvzetí přihlášené pohledávky, usnesení o vzetí na vědomí částečného zpětvzetí přihlášky, odvolání jiné, sdělení.

Z hlediska daňového byly pohledávky daňově odepsané na základě § 8 ZoR ve výši 100% v roce 2014.

**Účetní postup:***Tabulka 8: průběh účtování nedobytných pohledávek [vlastní zpracování]*

č. faktury	Ze dne	účetní operace	částka v Kč	MD	D
2013306	31.12.2013	tržby za výrobky	700 000	311	601
2014003	5.2.2014	tržby za výrobky	300 000	311	601
2013306	xx.4.2014	úroky z prodlení	13 260	311	662
2014003	xx.4.2014	úroky z prodlení	3 044	311	662
2013306	XX.4.2014	opravná položka	700 000	559	391
2014003	XX.4.2014	opravná položka	300 000	559	391
2013306	XX.5.2014	rozpuštění op	700 000	391	559
2014003	XX.5.2014	rozpuštění op	300 000	391	559
2013306	XX.5.2014	zrušení úroků z prodlení	13 260	562	311
2014003	XX.5.2014	zrušení úroků z prodlení	3 044	562	311
2013306	XX.5.2014	odpis pohledávky	700 000	546	311
2014003	XX.5.2014	odpis pohledávky	300 000	546	311

**Interní vývoj ve společnosti po přihlášení pohledávek do insolvenčního řízení:**

Společnost ihned den po vyhlášení insolvenčního řízení na návrh věřitelů, vytvořila opravnou položku, dále dnem zapsání přihlášky do přihlášek v oddílu P v insolvenčním rejstříku odepsala pohledávky. Nejprve byly uspokojeny z majetku společnosti P státní pohledávky, finanční úřad, Zdravotní a sociální úřad a na obchodní partnery se již nedostalo peněžního vypořádání. Společnost tedy nezískala z nedobytných pohledávek výše uvedených v tabulce žádnou peněžní ani nepeněžní náhradu

**Vývoj společnosti P od insolvenčního řízení do současnosti:**

- XX.4.2014 = insolvenční řízení
- XX.1.2015 = úpadek dlužníka a dlužníku se povoluje reorganizace
- XX.12.2015 = rozhodnuto o schválení reorganizačního plánu

Společnost eviduje odepsanou pohledávku za společností P. V současné době čeká, zda společnost v reorganizačním plánu uhradí alespoň část nedobytných pohledávek nebo nikoliv.

**Přílohy, které jsou k přihlášce přikládány:**

1. Výpis z obchodního rejstříku věřitele
2. Objednávka č. 8016-15
3. Objednávka č. 8016-19
4. Cenová kalkulace ze dne 20.12.2013
5. Fa. č. 2013306 vč. Soupisu provedených prací a zjišťovacího protokolu
6. Fa. č. 20144003 vč. Soupisu provedených prací a zjišťovacího protokol
7. Inventarizace pohledávek k 31.12.2013

## 10 POHLEDÁVKA J

Pohledávka J se týká pohledávky již z roku 2011, která se ovšem nevyřešila v účetním období 2011, ale až v roce 2014. Nejprve byla přijata objednávka, která byla následně vyfakturována v podobě dvou daňových dokladů, protože se použila částečná fakturace a čekalo se, že prvotní částečná faktura bude uhrazena dříve než druhá částečná faktura, výsledek byl takový, že nebyla uhrazena ani jedna v celé výši, problém byl především s pozastávkami a s úhradou části druhé faktury.

### Doplňující informace:

- DPH v roce 2011 na úrovni 20%
- Pozastávky jsou počítány z ceny díla bez DPH ve výši 5%

### Objednávka:

- č. NOS110099 v celkové výši 2 614 396 Kč bez DPH ze dne 16.5.2011

### Dílčí faktury:

- č. 2011136 v celkové výši 2 400 000 Kč s DPH ze dne 30.6.2011
- č. 2011199 v celkové výši 737 276 Kč s DPH ze dne 30.9.2011

Pohledávku J společnost fakturovala oproti pohledávce P i s DPH, jelikož zde byl obyčejný daňový doklad, kdežto u pohledávky P, byl daňový doklad s přenesením daňové povinnosti.

### Splatnost faktur byla před koncem roku 2011:

- č. 2011136 do 8.9.2011
- č. 2011199 do 9.12.2011
- pozastávky 5% z ceny díla do 4.11.2015

### Interní vývoj po uplynutí doby splatnosti pohledávek:

Majitelé společnosti opět udržovali vztah se společností J v podobě telefonického, osobního s pobídkami za účelem úhrady pohledávky. Část pohledávek bylo uhrazeno, problém byl především s pozastávkami, které byly splatné po době záruky díla, 24 měsíců. Neuhraněna byla také část faktury č. 2011199.

**Částečně uhrazená faktura č. 2011136:**

- Uhrazeno 95% z ceny díla 2 300 000 Kč s DPH
- Neuhrzena pozastávka 5% z ceny díla 100 000 Kč splatná po 24 měsících.

**Částečně uhrazená faktura č. 2011199:**

- Uhrazeno 506 556,2 Kč s DPH
- Neuhrzeno 200 000 Kč, součástí i pozastávka ve výši 30 719,8 Kč, pozastávka splatná po době záruky díla 24 měsíců.

**Splatnost pozastávek k datu 4.11.2015:**

- Pozastávka č. 2011136 = 100 000 Kč
- Pozastávka č. 2011199 = 30 719,8 Kč

K neuhrzené části pohledávky č. 2011199 ve výši 200 000 Kč, byl použit zákonný úrok z prodlení dle vyhlášky č. 142/1994 Sb. v platném znění ode dne následujícího po dni splatnosti do dne podání přihlášky.

**Výše zákonného úroku z prodlení celkem 33 228 Kč z částky 200 000 Kč:**

- úrok z prodlení ve výši 7,75% p.a. od 10.12.2012 do 31.12.2012 = 1 730 Kč
- úrok z prodlení ve výši 7,5% p.a. od 1.1.2013 do 30.6.2013 = 13 414 Kč
- úrok z prodlení ve výši 8,05% p.a. od 1.7.2013 do 30.1.2014 = 18 084 Kč

Celková výše přihlášených pohledávek č. 1 a č. 2 bylo ve výši 363 947,8 Kč (pozastávky a 200 000 Kč s úroky 33 228 Kč).



**Zahájení insolvenčního řízení:**

Společnost se dozvěděla, že bylo zahájeno insolvenční řízení na základě návrhu jiných věřitelů společnosti J.

Soud vydal písemné vyrozumění o zahájení insolvenčního řízení, které znělo:

**t a k t o :**

- I. Insolvenční soud oznamuje, že insolvenčním návrhem v záhlaví označeného insolvenčním navrhovatele bylo zahájeno insolvenční řízení ve věci dlužníka

**Společnosti J**

- II. Tato vyhlášky byla zveřejněna v insolvenčním rejstříku dne XX.10.2013 XX:XX; tímto okamžikem nastaly účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení.

Na základě insolvenčního řízení, které bylo zahájeno, společnost začala zjišťovat okolnosti k dané problematice, nachystala všechny náležitosti ke splnění podmínek pro přijetí přihlášky do insolvenčního rejstříku.

**Podání přihlášky do insolvenčního řízení:**

Ke konci 1 měsíce 2014, podala společnost žádost na zapsání přihlášky ke krajskému soudu v Ostravě. Dne XX. 2. 2014 a společnost byla zapsána do oddílu P – Přihlášky: jako přihlášená k insolvenčnímu řízení.

**Účetní postup:***Tabulka 9: průběh účtování nedobytných pohledávek [vlastní zpracování]*

č. faktury	Ze dne	účetní operace	částka v Kč	MD	D
2011136	30.6.2011	tržby za výrobky	2 000 000	311	601
2011136	30.6.2011	DPH	400 000	311	343
2011199	30.9.2011	tržby za výrobky	614 396	311	601
2011199	30.9.2011	DPH	122 880	311	343
2011136	xx.xx.2011	uhrazeno 95%	1 900 000	221	311
2011136	xx.xx.2011	DPH	400 000	221	311
2011199	xx.xx.2011	část uhrazena	383 676,20	221	311
2011199	xx.xx.2011	DPH	122 880	221	311
2011136	31.12.2011	opravná položka - pozastávka	100 000	559	391
2011199	31.12.2011	opravná položka - část faktury	200 000	559	391
2011136	31.12.2011	opravná položka - pozastávka	31 079,80	559	391
2011136	31.12.2012	úroky z prodlení	1 730	311	662
2011136	30.6.2013	úroky z prodlení	13 414	311	662
2011136	30.1.2014	úroky z prodlení	18 084	311	662
2011136	xx.2.2014	rozpuštění op - pozastávka	100 000	391	559
2011199	xx.2.2014	rozpuštění op - část faktury	200 000	391	559
2011199	xx.2.2014	rozpuštění op - pozastávka	31 079,80	391	559
2011136	xx.2.2014	odpis pohledávky - pozastávka	100 000	546	311
2011199	xx.2.2014	odpis pohledávky - část faktury	200 000	546	311
2011199	xx.2.2014	odpis pohledávky - pozastávka	31 079,80	546	311
2011199	xx.2.2014	zrušení úroků z prodlení	33 228	562	311

**Interní vývoj ve společnosti po přihlášení pohledávek do insolvenčního řízení:**

Přijetím přihlášky do insolvenčního rejstříku dne xx.2.2014 společnost odepsala pohledávku. Z hlediska daňového byly pohledávky daňově odepsané na základě § 8 ZoR ve výši 100%. Odepsány byly v účetním období, kdy proběhlo přihlášení přihlášky do insolvenčního řízení, tedy v roce 2014.

Přílohy, které jsou k přihlášce přikládány:

1. Výpis z obchodního rejstříku
2. Objednávka č. NOS110099
3. Fa. č. 2011136
4. Soupis provedených prací k faktuře č. 2011136
5. Zjišťovací protokol k faktuře č. 2011136
6. Fa. č. 2011199
7. Soupis provedených prací k fa. č. 2011199
8. Zápis o předání a převzetí díla

## 11 ÚČETNÍ PROGRAM

Společnost využívá program od společnosti Compex, s. r. o., která sídlí ve Zlíně. Společnost Compex se zabývá především vývojem ekonomického software a účetním poradenstvím.

Účetní jednotce se automaticky v programu hlídá stav odběratelů. Dále účetní jednotka jednou týdně kontroluje, který z odběratelů je v insolvenčním řízení, popřípadě jiné problémy odběratele. Poté společnost zváží, zda se přihlásí do insolvenčního řízení, či jinam.

Program patří mezi podnikové programy typu ERM (Enterprise Resource Management), jde o řízení podnikových zdrojů, které slouží ke zpracování vstupních a výstupních dat.

### 11.1 Syntetické a analytické účty v rámci pohledávek

Pro rychlé zjištění jednotlivých stavů jakékoliv položky, používá účetní jednotka k účtům syntetickým účty analytické.

311 000 – 100% ceny díla

311 001 – 90% ceny díla, tj. bez pozastávky

311 002 – 10% ceny díly, pozastávka

559 000 – tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti

559 001 – tvorba a zúčtování opravné položky v provozní činnosti v rámci 90% ceny díla

559 002 – tvorba a zúčtování opravné položky v provozní činnosti v rámci 10% ceny díla, tj. pozastávka

391 000 – opravná položka k pohledávkám

391 001 – opravná položka k pohledávce do 90% ceny díla

391 002 – opravná položka k pohledávce do 10% ceny díla, tj. pozastávka

546 000 – odpis pohledávky

546 001 – odpis pohledávky do 90% ceny díla

546 002 – odpis pohledávky do 10% ceny díla, tj. pozastávka

## 11.2 Úroky, smluvní pokuty

Společnost ve vydaných fakturách nepoužívá smluvní pokuty, ale pouze zákonné úroky z prodlení. Ty používá proto, že v případě soudního sporu je největší pravděpodobnost uznání tohoto úroku. Naopak pokud by použila výši úroku stanovený dle jejich uvážení, nikoliv dle aktuálního zákonného úroku, má často soud tendenci snižovat tyto volitelné úroky na zákonnou výši. Oproti tomu s fakturami přijatými společnost často ve smlouvách přijímá smluvní pokuty, které jsou vystavovány v případě, že společnost nedodrží smluvní podmínky, například datum předání díla.

## 12 DOSAVADNÍ STAV VZNIKLÝCH POHLEDÁVEK ŘEŠENÝCH MIMOSOUDNÍ A SOUDNÍ CESTOU

Účetní jednotka eviduje pohledávky odepsané nedaňovým a daňovým způsobem.

Nedaňovým způsobem se odepisují z důvodu, že by u soudu určitě neuspěly. Většinou jsou to pohledávky u fyzických osob a jedná se spíše o částky v rámci tisíců Kč. Mimo soudní cestu řeší podnik své pohledávky většinou způsobem osobních schůzek s dlužníky, proto se neúčastnil zatím mediačního a rozhodčího řízení.

Daňovým způsobem měla účetní jednotka možnost odepsat pohledávky z insolvenčního řízení. Insolvenční řízení bylo zahájeno na návrh ostatních věřitelů, které odběratelé měli. Analyzovaná společnost zatím nebyla nikdy navrhovatelem na zahájení insolvenčního řízení vůči odběratelům.

V minulosti došlo také k soudnímu řízení, kde došlo k platebnímu rozkazu. Dlužník s platebním rozkazem souhlasil, přijal splátkový kalendář. Poslal prvotní splátky, ale následně celou část nebyl schopen uhradit. Společnost dál nevymáhala z dlužníka zbylou část, protože podmínky nenasvědčovaly, že by nemohla společnost uspět a skutečně finanční prostředky vymoci.

Do exekučního řízení se podnik nedostal, často pro nemajetnost dlužníků, nebylo z čeho dluh uspokojit.

### 13 POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK

Pohledávky po lhůtě splatnosti mohou mít nepříznivý vliv na tok hotovosti, obrat a hodnocení úvěruschopnosti. Z toho důvodu má společnost po ruce účinnou strategii na řízení obchodních úvěrů (doba splatnosti u pohledávek). Strategie zahrnuje způsob řízení úvěrů, tak aby bylo možné vyvinout na dlužníka nátlak a tak daný problém vyřešit.

Proto se společnost rozhodla mít v případě prodlení úhrady po ruce agenturu zabývající se vymáháním pohledávek, společnost jménem EULER HERMES.

#### **Společnost EULER HERMES ve službách garantuje:**

- Vymáhání pohledávek od domácích i zahraničních dlužníků
- Více než 500 specialistů zajišťující vymáhání pohledávek + externí pracovníci
- Snaha vymocit pohledávku bez účasti právníků

Přímo v praxi to probíhá tak, že společnost poptávající služby, podá žádost společnosti EULER HERMES, která se vyjádří k poptávanému pojištění. Zda danou zakázku pojistí v plné či částečné výši nebo zakázku nepojistí vůbec.

#### **Následně od společnosti poskytující pojistné přijde vyjádření, které obsahuje jednak rozhodnutí o pojištění a mimo jiné:**

- Rozhodnutí pojistitele
- Odběratele služby
- Specifikace záležitosti: Typ (například žádost o úvěrový limit), Datum, Způsob předání, měnu, částku

Na základě rozhodnutí pojistitele, kde je uvedena i cena služby, se společnost rozhodne, zda přijímá cenu pojistitele a zakázku si nechá pojistit. Většinou se společnost rozhodne zakázku pojistit a snížit tak riziko vzniku nedobytné pohledávky.

Výše uvedené pojištění společnost začala zkoušet používat až v roce 2015, na řešených pohledávkách P a J nebylo bohužel sjednáno toto pojištění, které by snad napomohlo k lepšímu zajištění pohledávek.

### 13.1 Interní hodnocení zakázek

Před využíváním služeb EULER HERMES se společnost sama musí rozhodnout, zda zakázku vůbec přijmout nebo nepřijmout. V současnosti je rozhodování již snadnější. Zakázky, které chce společnost přijmout, si nechá přímo prověřit a analyzovat odborníky.

V minulosti, tedy do roku 2014 společnost postupovala dle vlastních postupů. Tyto postupy nebyly nijak striktně dané, většinou se hledaly všemožné dostupné informace.

V případě již prověřených stálých obchodních partnerů se zakázky přijímaly mnohem snáze. Fungovaly zde již zaběhlé vztahy mezi účastníky zakázky. Proběhlo vyjednání podmínek, kontrola smluvních podmínek a specifikací zakázky.

Výše uvedené pohledávky P a J vznikly přesně z již pokročilého obchodního vztahu, kdy s odběratelskou společností nebyly dosavadní problémy. Avšak v průběhu zakázky vznikly problémy u odběratelské firmy, například s platbou od investora stavby, špatného financování. Společnosti se dostaly do problémů s financováním a přestaly proplácet faktury na dílčí práce. Platby byly pozastaveny a nespokojení obchodní věřitelé čekali na opožděné platby. Opožděné platby se však většinou nedočkali, proto byly společnosti P a J navrženy věřiteli do insolvenčního řízení.

U nově vzniklých obchodních vztahů společnost hledala veškeré možné informace k odběratelské společnosti. Většinou vše začíná u majitelů společnosti, kteří si už za určité období vybudovali know-how na trhu. Prvotně prověřují na základě referencí mezi stávajícími obchodními partnery. Dále prověřují společnost skrz obchodní rejstřík, kde naleznou rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohy. Důležitou informací je především celková zadluženost, míra zadluženosti, doba obratu závazků.

**Společnost používá následující portály pro zjišťování informací:**

- [www.justice.cz](http://www.justice.cz) – obchodní rejstřík
- [www.rzp.cz](http://www.rzp.cz) – informace o provozovnách živnostníků
- [www.nahlizenidokn.cuzk.cz](http://www.nahlizenidokn.cuzk.cz) – můžeme si ověřit, kdo je majitelem nemovitosti sídla odběratele, kde má odběratel pronajaté provozovny
- [www.dlužnik.cz](http://www.dlužnik.cz) – registr dlužníků

Výše uvedené portály mohou napomoci k odhalení budoucích problémů s odběrateli. Často jsou dobrou vizitkou také reference od minulých a současných obchodních partnerů.



## 14 NÁVRH NA ZLEPŠENÍ DOSAVADNÍHO STAVU

Analýza nedobytných pohledávek zjišťuje nedostatečné zajištění pomocí pojištění pohledávek v rámci nedobytných pohledávek z obchodních vztahů a podmíněných pohledávek (pozastávek). Také jde z části předejít nedobytným pohledávkám, tím, že se vystaví bankovní záruka na podmíněné pohledávky.

### 14.1 Návrh A

Problémy nastávají v případě vystavení bankovní záruky, především u pozastávek, které jsou vypláceny i třeba 60 měsíců po předání díla. Ve smlouvě může být uvedeno, že odběratelská společnost vystavuje bankovní záruku, ale je to podmíněno slovesem může nebo musí. Občas se stane chyba, tak jako se stala v současné zakázce (duben 2016), kterou společnost řeší. Vyřizující pracovník opomenul právě tyto slovesa. Schválil tak smluvní ujednání, kde se měla odběratelská společnost v průběhu výstavby díla vyjádřit, zda vystaví bankovní záruku na pozastávky, protože ve smlouvě bylo uvedeno, že může vystavit bankovní záruku.

Hlavním problémem jsou pozastávky, kdy odběratelé před podmínkou vyplacení pozastávky (skončení záruční lhůty díla) spadnout do úpadku, insolvence apod. Pozastávky tvoří 5%, které jsou vypláceny při předání díla a dalších 5%, které jsou uhrazeny po skončení záruční doby. Posledních 5% představuje největší problém. Proto by si společnost měla strategicky rozvrhnout typy zakázek do minimálně tří úrovní.

#### Tři úrovně:

- Díla zhotovené pro zvýšení prestiže firmy
- Díla zhotovené se zvýšeným ziskem (nad 10% z ceny díla)
- Díla zhotovené se sníženým ziskem (nad 5% a zároveň pod 10% z ceny díla)

#### Dílo zhotovené pro zvýšení prestiže firmy:

Společnost dostává nabídky na zakázky, které jsou prestižní z důvodu významnosti díla, jako státní stavby, stavby veřejně diskutovatelné, transparentní pro veřejnost apod. V těchto typech zakázek, se odběratelé hodně snaží snížit cenu díla na minimum, neboť je o ně velký zájem. Stává se, že procentuální zisk je na úrovni 5% (tj. hodnota pozastávky vázaná na dobu po skončení záruční lhůty). V tom případě, kdyby nebyla uhrazena posled-

ní 5% pozastávka, by společnost zůstala bez zisku, protože její celkové náklady by byly v podobě 95% z ceny díla. Kvůli rizikovosti, by mohla tyto zakázky přijímat jen se strategickým zájmem za účelem reklamy a veřejného povědomí.

#### **Dílo zhotovené se zvýšeným ziskem nad 10% z ceny díla:**

U tohoto díla by společnost měla zisk i v případě, že by nebyly uhrazeny žádné pozastávky, popřípadě druhotná pozastávka, jelikož by celkové náklady činily 89% a méně procent z ceny díla. Mohla by si dovolit mít ve smlouvách, že odběratelská společnost může vystavit bankovní záruku na pozastávky, které jsou většinou ziskovější z důvodu, že odběratel poptává rychlé vystavení stavby nebo jen málo společností na trhu dokáže splnit požadavky na vznik díla v podobě licencí nebo splňování výrobních norem.

V případě budoucího úpadku odběratelské společnosti a neuhrazení 5-10% pozastávky by společnost i přes vzniklé problémy byla na zakázce zisková (v případě uhrazení 90% ceny díla). Při zvýšené ziskovosti by dodavatelská společnost byla schopná akceptovat zvýšené riziko neuhrazení pozastávek.

#### **Dílo zhotovené se sníženým ziskem nad 5% a zároveň pod 10% z ceny díla:**

Tento typ zakázek by byl pro odběratele zároveň výhodný a nevýhodný. Výhodný v podobě nižší ceny díla a nevýhodný v podobě nutnosti vystavení bankovní záruky. Ve smlouvě by tedy bylo uvedeno, že společnost musí vystavit bankovní záruku na pozastávky.

Ve výše uvedených třech typech rozdělení zakázek se musí počítat i se schopností konkurence mezi ostatními podniky. Strategické zařazení zakázky by probíhalo spíše až po výhře výběrového řízení a získání zakázky, kde by si společnost musela analyzovat, s jakou cenou vyhrála a podle toho zařadit zakázku do 1-3 úrovně. Následně by musela požádat o akceptování, že odběratel bude povinen vystavit bankovní záruku, nebo bude pouze moci. V případě neshody výše uvedených pravidel, by musela společnost zakázku pro její přílišnou rizikovost, spíše odmítnout.

Také zde hraje roli faktor početnosti zakázek v daném období. V současnosti společnost spíše mezi zakázkami vybírá, protože jich je velký počet.

Dříve ale byly období, kdy situace ve stavebnictví byla méně příznivá a společnost musela akceptovat i více rizikové zakázky, kdy by výše nastavené podmínky nemohly platit.

Proto by uvedené řešení by fungovalo jen za určitých tržních podmínek, které se mění a společnost se jim musí přizpůsobovat. Dále je tu možné riziko vzniknutí mimořádných

nákladů, tedy nákladů, které nebyly započteny do ceny díla. Tyto náklady mohou vznikat chybami výrobních i administrativních pracovníků apod. S určitým vznikem mimořádných nákladů společnost počítá, ale nejdou s přesností předpovídat.

## 14.2 Návrh B

Nejvíce v praxi realizovatelné je zvýšení kvality pojištění, které by se vztahovalo i na pozastávky. Byla by pojištěna celková cena díla. V praktické části, kde analyzují nedobytné pohledávky P a J, bohužel nebyly pohledávky pojištěny žádným způsobem. K začátku spolupráce se společností Euler Hermes (společnost zabývající se pojistnými službami) došlo v roce 2015, kdy si společnost uvědomila, že podnikat v tomto segmentu trhu bez pojištění je dál již neúnosné. Zhruba do měsíce dubna roku 2016 se společnost odebírající pojištění domnívala, že se pojištění týká jen na pohledávky a nikoliv na pohledávky podmíněné, tedy pozastávky. V současné době se zjišťují podmínky a vyjednává se způsob, jakým by byly pojištěny i podmíněné pohledávky. Pokud podmínky pro přijetí pojištění pohledávek budou přijatelné, společnost tento krok pravděpodobně realizuje.

Zvýší se pravděpodobně administrativní náročnost, jelikož standartní cyklus od přijetí objednávky po předání díla bude upraven o požadavky společnosti Euler Hermes, pro jejich pojistitelnost.

Pokud by bylo přijato pojištění pozastávek, bylo by to pravděpodobně částečné řešení vymáhání pohledávek. Nevýhodnost pojištění je cena. Na cenu pojištění se dělá cenová nabídka individuálně ještě před přijetím zakázky. V tomto případě se společnosti může stát, že pojištění odběratele, který nedisponuje na trhu kvalitními referencemi, bude dražší než zisk na provedeném díle. V tomto případě by společnost zakázku nepřijala, protože by se jí nevyplatilo ji pojistit. A také s dražším pojištěním se společnost bude muset orientovat na finančně náročnější stavby.

## ZÁVĚR

Tématem bakalářské práce je právní, daňové a účetní řešení nedobytných pohledávek ve vybrané firmě. Téma je aktuální pro velkou část podniků, které se s pohledávkami po splatnosti potýkají.

Cílem práce bylo provedení analýzy nedobytných pohledávek, navrhnout a doporučit řešení, a jak eliminovat nedobytné pohledávky.

V rámci teoretické části byly použité dostupné zdroje z odborné literatury a internetových stránek zabývající se problematikou řešení nedobytných pohledávek, z pohledu právního, daňového a účetního.

Nabyté teoretické poznatky pak byly v praktické části aplikovány na pohledávky z obchodního styku ve vybrané firmě. Charakteristika oboru, ve kterém firma působí, byly stručně zmíněny v úvodu praktické části. Dále byly analyzovány nedobytné pohledávky z obchodních vztahů a jejich řešení ve společnosti. Z pohledu právního, daňového a účetního jsem pozornost zaměřil na řešení mimosoudní a soudní cestou, opravné položky k pohledávkám a odpisu pohledávek.

Při analýze nedobytných pohledávek jsem zjistil nedostatečné zajištění pomocí pojištění pohledávek v rámci nedobytných pohledávek z obchodních vztahů a podmíněných pohledávek (pozastávek), které jsou součástí nedobytných pohledávek. Také se dalo z části předejít nedobytným pohledávkám, kdyby byla vystavena bankovní záruka na podmíněné pohledávky.

V závěrečném doporučení jsem společnosti navrhl dva způsoby řešení nedobytných pohledávek, které je možné i kombinovat navzájem. První způsob se týká strategického rozřazení pohledávek, podle které si společnost stanoví, zda by bylo vhodné zakázku přijmout, či nikoliv. Ve druhém návrhu jsem společnosti navrhl pojištění podmíněných pohledávek (pozastávek). V současnosti společnost vyjednává podmínky pro pojištění pozastávek.

**SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY****Monografie:**

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

BOKŠOVÁ, Jiřina, 2013. *Účetní výkazy pod lupou*. 1. Praha: Linde Praha. ISBN 978-80-7201-921-2.

HÁSOVÁ, Jiřina, 2013. *Insolvenční řízení*. 1. Praha: C.H. Beck. ISBN :978-80-7400-459-9.

HOLÁ, Lenka, 2011. *Mediace v teorii a praxi*. 1. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3134-6.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ a Karel ŠTEKER, 2013. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 2. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-4456-8.

MARŠÍKOVÁ, Jolana, 2015. *Maršíková, Jolana, 1964- Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele se vzory a judikaturou*. 4. Plzeň: Aleš Čeněk, s.r.o. ISBN ISBN:978-80-7380-568-5.

PERTHEN, Ervín, 2015. *SPRÁVA A VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK*. 1. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7478-952-6.

PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi : praktická řešení a vzory : daňová a účetní problematika : vybraná související ustanovení*. 2009. Olomouc: Anag. ISBN 978-80-7263-534-4

ROZEHNALOVÁ, Naděžda, 2008. *Rozhodčí řízení v mezinárodním a vnitrostátním obchodním styku*. 2. Praha: ASPI. ISBN 978-80-7357-324-9.

SALEK, John G., 2005. *Accounts Receivable Management Best Practices*. 1. N.J.: Wiley: Hoboken. ISBN 978-0471716549.

SCHOLLEOVÁ, Hana, 2012. *Scholleová, Hana, 1964- Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy*. 2. Praha: Grada. ISBN :978-80-247-4004-1.

SPIRIT, Michal, 2014. *Spirit, Michal, 1943- Úvod do studia práva*. 2. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-5280-8.

ŠIMAN, Josef a Petr PETERA, 2010. *Financování podnikatelských subjektů. Teorie pro praxi*. 1. Praha: C.H. Beck. ISBN 978-80-7400-117-8.

TICHÝ, Milík, 2006. *Ovládnání rizika. Analýza a management*. 1. Praha: C.H. Beck. ISBN 80-7179-415-5.

WINTEROVÁ, Alena, 2015. *Civilní právo procesní. Část druhá, Řízení vykonávací, řízení insolvenční*. 1. Praha: Leges. ISBN 978-80-7502-077-2.

#### **Internetové zdroje:**

ČESKO, © 1992. Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu. Business.center.cz [online]. [2016-05-12]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/rezervy/zneni.aspx>

ČESKO, © 2012. Zákon 89/2012 Sb., Občanský zákoník. Business.center.cz [online] [2016-05-12]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast1h5d3.aspx>

ČESKO, © 2012. Zákon 89/2012 Sb., Občanský zákoník. Business.center.cz [online] [2016-05-12]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/cast4h1d8.aspx#cast4h1d8o3>

GALVAS, Miroslav, © 2014. POSTOUPENÍ POHLEDÁVKY DLE NOVÉHO OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU. In: *Epravo.cz* [online]. Praha [cit. 2016-05-13]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/postoupeni-pohledavky-dle-noveho-obcanskeho-zakoniku-94500.html>

POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK [online], © 2013. Praha [cit. 2016-05-13]. Dostupné z: <http://www.eulerhermes.cz/cs/pojisteni-pohledavek/Pages/default.aspx>

ŠPERKOVÁ, Kateřina, © 2015. UZNÁNÍ DLUHU V NOVÉ PRÁVNÍ ÚPRAVĚ. In: *Epravo.cz* [online]. Praha [cit. 2016-05-13]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/uznani-dluhu-v-nove-pravni-uprave-97115.htm>

TOMAIER, Jan a Matúš HANULIAK, © 2014. JEŠTĚ JEDNOU K UPLATŇOVÁNÍ POHLEDÁVEK Z POZASTÁVEK V INSOLVENČNÍM ŘÍZENÍ. In: *Epravo.cz* [online]. Praha [cit. 2016-05-13]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/jeste-jednou-k-uplatnovani-pohledavek-z-pozastavek-v-insolvencnim-rizeni-93516.html>

TOMAIER, Jan a Matúš HANULIAK, © 2013. UPLATŇOVÁNÍ POHLEDÁVEK Z POZASTÁVEK V INSOLVENČNÍM ŘÍZENÍ. In: *Epravo.cz* [online]. Praha [cit. 2016-05-13]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/top/clanky/uplatnovani-pohledavek-z-pozastavek-v-insolvencnim-rizeni-91489.html>

**Další zdroje:**

Interní informace vybrané firmy

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

aj.	a jinak
apod.	a podobně
b.o.	běžné období
CZ-NACE	klasifikace ekonomických činností
č.	číslo
ČNB	Česká národní banka
ČPK	čistý pracovní kapitál
EŘ	exekuční řízení
Fa.	faktura
InsZ	Insolvenční zákon
m.o.	minulé období
např.	například
NOZ	Nový občanský zákoník
odst.	odstavec
OSŘ	Občanský soudní řád
písm.	písmeno
Sb.	Sbírka
tj.	to jest
tzn.	to znamená
ZDP	Zákon o daních z příjmu
ZoR	Zákon o rezervách
ZSP	Zákon o soudních poplatcích
ŽLB	Železo betonové (stavby)



**SEZNAM TABULEK**

<i>Tabulka 1: Klasifikace dle CZ-NACE [interní informace]</i> .....	34
<i>Tabulka 2: Procentuální rozbor položek majet. a fin. struktury [vlastní výpočty]</i> .....	36
<i>Tabulka 3: Vývojové trendy položek majet. a fin. struktury [vlastní výpočty]</i> .....	37
<i>Tabulka 4: Vývoj čistého pracovního kapitálů [vlastní výpočty]</i> .....	37
<i>Tabulka 5: Krátkodobé pohledávky po splatnosti [interní informace]</i> .....	40
<i>Tabulka 6: Krátkodobé pohledávky do lhůty splatnosti [interní informace]</i> .....	41
<i>Tabulka 7: inventarizace pohledávek ze dne 6.2.2014 [interní informace]</i> .....	42
<i>Tabulka 8: průběh účtování nedobytných pohledávek [vlastní zpracování]</i> .....	45
<i>Tabulka 9: průběh účtování nedobytných pohledávek [vlastní zpracování]</i> .....	50

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Vyhláška – zahájení insolvenčního řízení za společností P

Příloha P II: Přihláška pohledávky P, část první

Příloha P III: Přihláška pohledávky P, část druhá

Příloha P IV: Přihláška pohledávky P, část třetí

Příloha P V: Přihláška pohledávky P, část čtvrtá

Příloha P VI: Přihláška pohledávky J, část první

Příloha P VII: Přihláška pohledávky J, část druhá

Příloha P VIII: Přihláška pohledávky J, část třetí

Příloha P IX: Přihláška pohledávky J, část čtvrtá

# PŘÍLOHA P I: VYHLÁŠKA – ZAHÁJENÍ INSOLVENČNÍHO ŘÍZENÍ ZA SPLEČNOSTÍ P

Na všech podáních v této věci uveďte:  
Jednací číslo:

## VYHLÁŠKA

Krajský soud v Brně rozhodl soudní tajemnicí ..... v insolvenční věci  
dlužníka: .....  
o insolvenčním návrhu věřitelů: ..... S.r.o., .....  
..... S.r.o.

### t a k t o :

- I. Zahajuje se insolvenční řízení ve věci dlužníka: .....  
a.s.
- II. Tato vyhláška byla zveřejněna v insolvenčním rejstříku dne .04.2014 ..... hodin;  
tímto okamžikem nastaly účinky spojené se zahájením insolvenčního řízení.

### P o u č e n í :

Proti této vyhlášce není odvolání přípustné.

Krajský soud v Brně  
dne ..... dubna 2014

.....  
soudní tajemnice

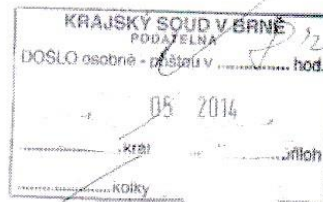
# PŘÍLOHA P II: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY P, ČÁST PRVNÍ

PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY	
Soud	Krajský soud v Brně
Spis. značka	INS / 2014
<b>Dlužník</b>	
<input type="radio"/> 01 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 02 Právní osoba    Právní řád založení <sup>1)</sup>	
Právní osoba	Název/obch.firma: _____ IČ: _____    Jiné registr. č.: _____
Sídlo	Ulice: _____
	Č.p./č.e.: _____    Č.o.: _____
	Obec: _____
	PSČ: _____    Část obce: _____
	Stát: Česká republika
<b>Věřitel</b>	
<input type="radio"/> 03 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 04 Právní osoba    Právní řád založení <sup>1)</sup>	
Právní osoba	Název/obch.firma: <b>S. r. o.</b> IČ: _____    é registr. č.: _____
Sídlo	Ulice: _____
	Č.p./č.e.: _____    Č.o.: _____
	Obec: _____
	PSČ: _____    Část obce: _____
	Stát: Česká republika
	Číslo účtu: _____
	05 Korespondenční adresa <sup>2)</sup> <input type="checkbox"/>
Elektronická adresa:	Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:

<sup>1)</sup> vyplní se pouze u zahraničních;  
<sup>2)</sup> datum nanesení co  
<sup>3)</sup> vyplíte po;  
<sup>4)</sup> vyplíte pok



Soud: KS Brno  
 Dostal: 1.05.2014 08:22  
 Počet stran/příloh: 5/  
 Počet stejnopisů: 2



## PŘÍLOHA P III: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY P, ČÁST DRUHÁ

Příhláška pohledávky	
<b>Pohledávka č. 1</b>	
Typ pohledávky:	nezajištěná - jednotlivé
Výše jistiny (Kč):	
06 Důvod vzniku:	Neuhrazená cena dle fa 2013306
07 Další okolnosti:	Plnění zhotovitele vyúčtované fa č. 2013306 ze dne 31. 12. 2013 bylo realizované na základě objednávky č. 8016-15 ze dne 23. 9. 2013, č. 8016-19 ze dne 4. 10. 2013 a cenové kalkulace víceprací ze dne 20. 12. 2013. Jedná se o dílčí plnění k 31. 12. 2013. Tato pohledávka byla uznána inventarizací k 31. 12. 2013.
08 Vykonalnost:	<input type="checkbox"/>
09 Příslušenství:	<input checked="" type="checkbox"/>
Druh:	zákonný úrok z prodlení
Výše (Kč):	
Způsob výpočtu:	zákonný úrok z prodlení 8,05 % ročně z dlužné částky,      č od 2. 3. 2014 do      5. 2014.
<b>Celková výše pohledávky:</b>	
<b>10 Vlastnosti pohledávky:</b>	
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 type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano    Splatná od:      V částce (Kč):
Pohledávka:	<input checked="" type="radio"/> v Kč <input type="radio"/> v cizí měně
11 Další okolnosti:	
<b>Pohledávka č. 2</b>	
Typ pohledávky:	nezajištěná - jednotlivé
Výše jistiny (Kč):	
06 Důvod vzniku:	Neuhrazená cena dle fa 2014003
07 Další okolnosti:	Plnění zhotovitele vyúčtované fa č. 2014003 ze dne 5. 2. 2014 bylo realizované na základě objednávky č. 8016-15 ze dne 23. 9. 2013, č. 8016-19 ze dne 4. 10. 2013 a cenové kalkulace víceprací ze dne 20. 12. 2013. Jedná se o dílčí plnění k 31. 1. 2014.
08 Vykonalnost:	<input type="checkbox"/>
09 Příslušenství:	<input checked="" type="checkbox"/>
Druh:	zákonný úrok z prodlení
Výše (Kč):	



# PŘÍLOHA P IV: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY P, ČÁST TŘETÍ

Způsob výpočtu:	zákonný úrok z prodlení 8,05 % ročně z dlužné část.	
Celková výše pohledávky:	<input type="text"/>	
<b>10 Vlastnosti pohledávky:</b>		
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 type="radio"/> ne	<input checked="" type="radio"/> ano
Splatná od:	<input type="text"/>	V částce (Kč):
	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Pohledávka:	<input checked="" type="radio"/> v Kč	<input type="radio"/> v cizí měně
<b>11 Další okolnosti:</b>		
<input type="text"/>		
47 Celková výše přihlášených pohledávek (Kč):	<input type="text"/>	
48 Celková výše nezajištěných pohledávek (Kč):	<input type="text"/>	
49 Celková výše zajištěných pohledávek (Kč):	0,00	
50 Počet pohledávek:	2	
51 Počet vložených stran:	<input type="text"/>	
<b>Věřitel prohlašuje, že údaje v přihlášce jsou pravdivé.</b>		
<b>52 Seznam příloh:</b>		
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.		
<input type="button" value="Vložit elektronickou přílohu"/>		
Zde uveďte veškeré přílohy, které jsou k přihlášce přikládány v listinné podobě:		
1	<input type="text" value="Výpis z obchodního rejstříku věřitele"/>	
2	<input type="text" value="Objednávka č. 8016-15"/>	
3	<input type="text" value="Objednávka č. 8016-19"/>	
4	<input type="text" value="Cenová kalkulace ze dne 20. 12. 2013"/>	
5	<input type="text" value="Fa č. 2013306 vč. soupisu provedených prací a zjišťovacího protokolu"/>	
6	<input type="text" value="Fa č. 2014003 vč. soupisu provedených prací a zjišťovacího protokolu"/>	
7	<input type="text" value="Inventarizace pohledávek k 31. 12. 2013"/>	
<b>Podpisem stvrzuje:</b>		

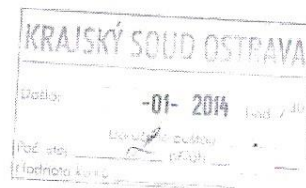
# PŘÍLOHA P V: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY P, ČÁST ČTVRTÁ

<b>53 V</b> <input type="text"/>		<b>Dne</b> <input type="text"/>		
<input checked="" type="radio"/> Věřitel		<input type="radio"/> Zástupce		
54 Fyzická osoba	Příjmení:	<input type="text"/>	Jméno:	<input type="text"/>
	Titul za jm.:	<input type="text"/>	Titul před jm.:	<input type="text"/>
	Obec:	<input type="text"/>	PSČ:	<input type="text"/>
	Ulice:	<input type="text"/>	Č.p.:	<input type="text"/>
	Stát:	Česká republika		
Způsob doručení přihlášky pohledávky na soud: <input checked="" type="radio"/> Listinná podoba <input type="radio"/> Datová schránka/e-mail <input type="radio"/> ePodatelna MSp				
<b>Podpis</b> <input type="text"/>				

# PŘÍLOHA P VI: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY J, ČÁST PRVNÍ

PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY			
Soud	Krajský soud v Ostravě	Spis. značka	INS/2013
<b>Dlužník</b>			
<input type="radio"/> 01 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 02 Právní osoba                    Právní řád založení <sup>1</sup>			
Právní osoba	Název/obch.firma:		
	IČ:		Jiné registr. č.:
Sídlo	Ulice:		
	Č.p./č.e.:	Č.o.:	
	Obec:		
	PSC:	Část obce:	
	Stát:	Česká republika	
<b>Věřitel</b>			
<input type="radio"/> 03 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 04 Právní osoba                    Právní řád založení <sup>1</sup>			
Právní osoba	Název/obch.firma:	S. F. O.	
	IČ:		Jiné registr. č.:
Sídlo	Ulice:	il	
	Č.p./č.e.:	Č.o.:	
	Obec:		
	PSC:	Část obce:	
	Stát:	Česká republika	
	Číslo účtu:		
05 Korespondenční adresa <sup>1*</sup> <input type="checkbox"/>			
Elektronická adresa:		Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:	

<sup>1</sup> vyplní se pouze u zahraničních osob  
<sup>2</sup> datum narození se vyplní, pokud nebylo přidělena rodné číslo  
<sup>3</sup> vyplní se pouze tehdy jedná-li se o fyzickou osobu podnikatele  
<sup>4</sup> vyplní se pokud se jedná o sídla či trvalého bydliště



Soud: KS Ostrava  
 Dostlo: 01.2014 07:30  
 Počet stran/příloh: 6/  
 Počet stejnopisů:



## PŘÍLOHA P VII: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY J, ČÁST DRUHÁ

<b>Příhláška pohledávky</b>	
<b>Pohledávka č. 1</b>	
Typ pohledávky:	nezajištěná - jednotlivé
Výše jistiny (Kč):	
06 Důvod vzniku:	Pohledávka z titulu neuhrazené části ceny za dílo dle objednávky č. NOS110099 uzavřené dne 18. 5. 2011 mezi dlužníkem jako objednatelem a navrhovatelem jako zhotovitelem. Předmětem objednávky byla dodávka a montáž protihlukové stěny.
07 Další okolnosti:	Cena za dílo byla vyúčtována následujícími fakturami: - fa č. 2011136 ze dne 30.6.2011 na částku ..... Kč neuhrazena pozastávka ve výši 5 %, ..... Kč - předmětem přihlášky pohledávky č.2 - fa č. 2011199 ze dne 30.9.2011 na částku .....  neuhrazena část ve výši ..... - předmětem přihlášky pohledávky č.1 neuhrazena pozastávka ..... Kč - předmětem přihlášky pohledávky č.2
08 Vykonatelnost:	<input type="checkbox"/>
09 Příslušenství:	<input checked="" type="checkbox"/>
Druh:	zákonný úrok z prodlení dle vyhl. č. 142/1994 Sb. v platném znění ode dne následujícího po dni splatnosti do dne podání přihlášky
Výše (Kč):	
Způsob vypočtu:	úrok z prodlení ve výši 7,75 % p.a. od 10.12.2012 do 31.12.2012 úrok z prodlení ve výši 7,5 % p.a. od 1.1.2013 do 30.6.2013 úrok z prodlení ve výši 8,05 % p.a. od 1.7.2013 do 30.1.2014
<b>Celková výše pohledávky:</b>	
<b>10 Vlastnosti pohledávky:</b>	
Podřízená:	<input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano
Peněžitá:	<input type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano
Podminěná:	<input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano
Splatná:	<input type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano    Splatná od: 10.12.2011    V částce (Kč):
Pohledávka:	<input checked="" type="radio"/> v Kč <input type="radio"/> v cizí měně
11 Další okolnosti:	
<b>Pohledávka č. 2</b>	
Typ pohledávky:	nezajištěná - jednotlivé
Výše jistiny (Kč):	
06 Důvod vzniku:	Pohledávka z titulu neuhrazené pozastávky 5 % z ceny za dílo dle objednávky č. NOS110099 uzavřené dne 18. 5. 2011 mezi dlužníkem jako objednatelem a navrhovatelem jako zhotovitelem. Předmětem objednávky byla dodávka a montáž protihlukové stěny. Pozastávka je splatná 24 měsíců od předání díla konečnému odběrateli.
07 Další okolnosti:	- fa č. 2011136 ze dne 30.6.2011 na částku .....

# PŘÍLOHA P VIII: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY J, ČÁST TŘETÍ

uhrazeno	- Kč, pozastávka ve výši 5 %
- fa 2011199 ze dne 30.9.2011 na částku	
uhrazeno	- Kč, pozastávka ve výši 5 %, tj. splatná 4.11.2015

08 Vykonatelnost:

09 Příslušenství:

**Celková výše pohledávky:**

**10 Vlastnosti pohledávky:**

Podřízená:  ne  ano

Peněžitá:  ne  ano

Podmíněná:  ne  ano Popis podmínky:

Splatná:  ne  ano

Pohledávka:  v Kč  v cizí měně

11 Další okolnosti:

47 Celková výše přihlášených pohledávek (Kč):	<input type="text"/>
48 Celková výše nezajištěných pohledávek (Kč):	<input type="text"/>
49 Celková výše zajištěných pohledávek (Kč):	0,00
50 Počet pohledávek:	2
51 Počet vložených stran:	<input type="text"/>

**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.

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

1	1. výpis z obchodního rejstříku 2. objednávka č. NOS110099 3. faktura č. 2011136 4. soupis provedených prací k faktuře č. 2011136 5. zjišťovací protokol k faktuře č. 2011136 6. faktura č. 2011199 7. soupis provedených prací k faktuře č. 2011199 8. zápis o předání a převzetí díla
---	--

# PŘÍLOHA P IX: PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY J, ČÁST ČTVRTÁ

Podpisem stvrzuje:				
53 V	<input type="text"/>	Dne	<input type="text"/>	
<input checked="" type="radio"/> Věřitel	<input type="radio"/> Zástupce			
54 Fyzická osoba	Příjmení:	<input type="text"/>	Jméno:	<input type="text"/>
	Titul za jm.:	<input type="text"/>	Titul před jm.:	<input type="text"/>
	Obec:	<input type="text"/>	PSČ:	<input type="text"/>
	Ulice:	<input type="text"/>	Č.p.:	<input type="text"/>
	Stát:	<input type="text"/>		
Způsob doručení přihlášky pohledávky na soud:				
<input checked="" type="radio"/> Listinná podoba <input type="radio"/> Datová schránka/e-mail <input type="radio"/> ePodatelna MSp				
Podpis				
<input type="text"/>				