

Účtovanie miezd zamestnancov v insolvenčii v spoločnosti Slovácké strojírny

Gabriela Hodúlová

Bakalárska práca
2019



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

Fakulta managementu a ekonomiky

Ústav financí a účetnictví

akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Gabriela Hodúlová**
Osobní číslo: **M16013**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Účtování mezd zaměstnanců v insolvenční ve společnosti
Slovácké strojírně**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte průzkum literárních pramenů a na jejich základě zpracujte literární rešerše týkající se problematiky účtování mezd zaměstnanců v insolvenční.

II. Praktická část

- Analyzujte organizaci a vedení mzdového účetnictví se zaměřením na účtování mezd zaměstnanců v insolvenční.
- Vypracujte doporučení pro zlepšení systému účtování mezd zaměstnanců v insolvenční.

Závěr

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

Seznam odborné literatury:

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

ŠUBRT, Bořivoj et al. Abeceda mzdové účetní 2018. 28. vydání. Olomouc: Anag, 2018. 632 s. ISBN 978-80-755-4117-8.

ŠUBRT, Bořivoj. Obsluha mzdy a platu. 2. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016, 583 s. ISBN 978-80-7554-008-9.

VYBÍHAL, Václav a Jan PŘIB. Mzdové účetnictví 2018: praktický průvodce. 21. vydání. Praha: Grada, 2018. 470 s. ISBN 978-80-271-0871-8.

WEYGANDT, Jerry J., Paul D. KIMMEL a Donald E. KIESO. Accounting principles. 12. vydání. Hoboken, NJ: Wiley, 2015, 1288 s. ISBN 978-1-118-87505-6.

Vedoucí bakalářské práce: doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání bakalářské práce: 7. ledna 2019
Termín odevzdání bakalářské práce: 14. května 2019

Ve Zlíně dne 7. ledna 2019

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

**PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE**

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípoště-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, považuji se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

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

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....

podpis diplomanta

ABSTRAKT

Cieľom tejto bakalárskej práce je spracovanie odborných informácií týkajúcich sa účtovania miezd zamestnancov v insolvenčii a na základe týchto poznatkov analyzovať organizáciu a vedenie mzdového účtovníctva so zameraním na účtovanie miezd zamestnancov v insolvenčii.

Práca je rozdelená do dvoch častí. Prvá časť je zameraná na teoretické poznatky týkajúce sa insolvenčie zamestnancov a účtovania miezd týchto zamestnancov. V druhej časti je popísaná spoločnosť Slovácke strojírný a aspekty týkajúce sa ich zamestnancov v insolvenčii. Ďalej tu sú vykonané výpočty zrážok zo mzdy určitých zamestnancov. Úlohou tejto časti je analyzovanie účtovania miezd zamestnancov v insolvenčii a následné odporúčanie.

Kľúčové slová: Účtovníctvo, mzda, insolvenčia, zrážky, nezabaviteľná časť

ABSTRACT

The aim of this bachelor's thesis is to elaborate the theoretical information concerning the payroll accounting of employees in insolvency and on the basis of this knowledge to carry out the analysis of the company and the payroll accounting service centred on employees in insolvency.

The thesis is divided into two parts. The first part is focused on selected theoretical knowledge about employees' insolvency and its payroll accounting. The second part of the thesis deals with the description of Slovácke strojírný Co. , as well as of the aspects relating to its employees' insolvency. The thesis also comprehends calculations of payroll deductions of selected employees. The aim of this part is analysis of payroll accounting of employees in insolvency and the follow-up recommendation.

Keywords: Accounting, wage, insolvency, deductions, non-recoverable part

Touto cestou by som rada poďakovala doc. Ing. Marii Pasekové, PhD. za cenné rady a odborné vedenie. Ďalej by som chcela poďakovať firme Slovácké strojírny za čas a informácie, ktoré mi venovali. V neposlednom rade ďakujem mojim rodičom a sestre za podporu počas štúdia.

„Ja sa prebijem, lebo sa prebiť chcem.“

Milan Rastislav Štefánik

Prehlasujem, že odovzdaná verzia bakalárskej práce a verzia elektronická nahraná do IS/STAG sú totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	8
CIELE A METÓDY SPRACOVANIA PRÁCE.....	9
I TEORETICKÁ ČASŤ.....	10
1 MZDOVÉ ÚČTOVNÍCTVO.....	11
1.1 PLAT A MZDA	11
2 ZRÁŽKY ZO MZDY ALEBO PLATU	12
2.1 OBLIGATORNÉ ZRÁŽKY	12
2.2 FAKULTATÍVNE ZRÁŽKY.....	12
2.3 PRÍPADY, V KTORÝCH MÔŽU BYŤ VYKOVANÉ ZRÁŽKY V PLATU.....	14
2.4 VÝPOČET ZRÁŽOK ZO MZDY	14
2.4.1 Z čoho je možné zrážať	14
2.4.2 Nezabaviteľná čiastka	15
2.4.2.1 Vyživované osoby.....	16
3 ÚČTOVANIE MZDY A ZRÁŽOK ZO MZDY	17
4 PLATOBNÁ NESCHOPNOSŤ.....	18
4.1 PREDLŽENIE	18
4.2 INSOLVENCIA	19
4.3 INSOLVENČNÝ ZÁKON	19
4.4 PODMIENKY PRE ODDLŽENIE	19
4.5 POSTUP ODDLŽENIA.....	19
4.5.1 Postup pre zamestnávateľa.....	20
4.5.2 Podanie návrhu na zahájenie insolvenčného konania	22
4.5.3 Účinky zahájenia insolvenčného konania	23
4.5.4 Niektoré dôsledky zahájenia insolvenčného konania.....	26
4.5.5 Speňaženie majetkovej podstaty	26
4.5.6 Zaistení veriteľa.....	26
4.5.7 Splnenie oddlženia	28
4.5.7.1 Splnenie oddlženia po novele platnej od 1. 6. 2019	28
4.5.8 Konkurz a nepatrný konkurz	29
4.5.9 Archivácia písomností o zrážkach zo mzdy.....	29
II PRAKTICKÁ ČASŤ	30
5 PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI.....	31
5.1 ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE.....	31
5.2 VÝROBNÝ PROGRAM SPOLOČNOSTI.....	32
5.3 HISTÓRIA A SÚČASNOSŤ FIRMY	33
6 VÝVOJ POČTU ZAMESTNANCOV.....	35
7 ANALÝZA ZADŹENOSTI ZAMESTNANCOV.....	38

8	POSTUP PRI VYKONÁVANÍ ZRÁŽOK ZO MZDY V SPOLOČNOSTI SLOVÁCKÉ STROJÍRNY	40
8.1	VÝPOČET NEZABAVITEĽNEJ ČIASTKY	40
8.2	VYKONANIE ZRÁŽKY ZO MZDY	40
9	PRÍPADY ZAMESTNANCOV V INSOLVENCII.....	41
9.1	DLŽNÍK V INSOLVENCII Č. 1	41
9.2	DLŽNÍK V INSOLVENCII Č. 2.....	43
9.3	DLŽNÍK V INSOLVENCII Č. 3.....	47
9.4	DLŽNÍK V INSOLVENCII Č. 4.....	50
10	ZÁVEREČNÉ ODPORÚČANIE.....	53
	ZÁVER	54
	ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY	55
	ZOZNAM POUŽITÝCH INTERNETOVÝCH ZDROJOV	56
	ZOZNAM POUŽITÝCH SYMBOLOV A SKRATIEK.....	57
	ZOZNAM OBRÁZKOV	58
	ZOZNAM TABULIEK	59
	ZOZNAM PRÍLOH.....	CHYBA! ZÁLOŽKA NENÍ DEFINOVÁNA.

ÚVOD

Ovládanie mzdového účtovníctva je nevyhnutnou požiadavkou na každého zamestnávateľa, resp. na jeho mzdového účtovníka. Táto oblasť účtovníctva je veľmi rozsiahla. V súčasnosti je dokázaný veľmi vysoký nárast dlhov českých domácností. Tieto dlžoby neraz vedú k exekúciám alebo insolvenčným. Pre firmy je preto nevyhnutné venovať sa téme účtovania miezd zamestnancov v exekúciách a insolvenčnom. Mzdový účtovník musí pre bezproblémové účtovanie dôkladne poznať obsah zákonov v tejto oblasti. Problémom v tejto oblasti môžu byť novelizácie zákonov, ktoré neraz vedú k zmätku a chybám v účtovaní. Zamestnanci v insolvenčnom predstavujú pre účtovnú jednotku náklady navyše z dôvodu času, ktorý mzdová účtovníčka strávi pri výpočte ich nezabaviteľnej čiastky a následných odvodov insolvenčnému správcovi.

V teoretickej časti svojej bakalárskej práce zameriavam na komplexné teoretické spracovanie témy insolvenčnej fyzických osôb, podmienky insolvenčnej a dopady na príjmy dlžníka. Taktiež tu uvádzam postup výpočtu nezabaviteľnej čiastky, ako aj postup v celom procese insolvenčnej zamestnanca. Popisujem aj prípady, ako postupovať pri výpočte nezabaviteľnej čiastky a následne splátky v situáciách, ako napr. práceneschopnosť zamestnanca.

Praktická časť sa zameriava na analýzu množstva zamestnancov v insolvenčnom v spoločnosti Slovácké strojárny a celý proces od začiatku až po koniec insolvenčného konania. Tento proces sa zväčša začína prijatím rozhodnutia o insolvenčnom a končí buď uplynutím doby insolvenčnej alebo prijatím informácie o tom, že dlžník splatil 100 % svojich dlhov. V práci uvádzam príklady konkrétnych zamestnancov, okolnosti ich úpadku a informácie potrebné pre výpočet ich nezabaviteľnej čiastky, resp. splátky. V závere tejto práce sú uvedené odporúčania pre zefektívnenie procesu účtovania a výpočtu ohľadom zamestnancov v insolvenčnom.

CIELE A METÓDY SPRACOVANIA PRÁCE

V dnešnej dobe prieskumy vykazujú veľmi vysokú zadlženosť občanov ČR. Množstvo z týchto ľudí sa dostane až do exekúcie alebo insolventie. Z toho plynú zamestnávateľom špecifické povinnosti navyše oproti povinnostiam k zamestnancom, ktorý sa v exekučnom alebo insolvenčnom konaní nenachádzajú.

Cieľom tejto bakalárskej práce bude analyzovať zadlženosť zamestnancov firmy Slovácké strojírna a zároveň analyzovať postupy a spôsoby výpočtu a odvodu zrážky zo mzdy dlžníka.

Teoretická časť bude spracovaná formou literárnej rešerše na tému insolventie, výpočtu zrážok dlžníkov v insolventii a účtovaní miezd. Použitá bude literatúra od rôznych autorov s rôznym zameraním. Dôležité bude použitie Zákona o úpadku a spôsoboch jeho riešenia (Insolvenčný zákon) a porovnanie dôležitých zmien s najnovšou novelou zákona. Postupy týchto procesov budú jednotlivo popísané a vysvetlené.

Praktická časť práce, zameraná na spoločnosť Slovácké strojírna, je vyhotovená na základe informácií poskytnutých spoločnosťou a ich výročných správ. Po predstavení spoločnosti nasleduje analýza zadlženosti zamestnancov a nákladov vynaložených spoločnosťou na účtovanie miezd týchto zamestnancov. Ďalej budú nasledovať konkrétne prípady zamestnancov, ktorý sa nachádzajú v insolventii. Tu bude popísaná výška dlhov jednotlivých pracovníkov a aspekty ovplyvňujúce výšku splátky, resp. výšku nezabaviteľnej čiastky. Výpočet výšky nezabaviteľnej čiastky bude vypočítaný 2 spôsobmi. Tieto spôsoby budú následne porovnávané.

Na záver bude použitá syntéza, pomocou ktorej bude celkovo zhodnotený systém výpočtu zrážok týchto zamestnancov a uvedené návrhy na zlepšenie tohto postupu.

I. TEORETICKÁ ČASŤ

1 MZDOVÉ ÚČTOVNÍCTVO

Plat a súvisiace náhrady tvoria veľkú časť krátkodobých záväzkov. Náklady na zamestnancov sú často najväčším nákladom, ktorý podniku vzniká. Mzdové účtovníctvo zahŕňa viac než len výplaty miezd zamestnancov. Spoločnosti musia podľa zákona viesť záznamy pre každého zamestnanca, priznávať a platiť dane, riadiť sa súvisiacimi daňovými zákonmi. (Weygandt, Kimmel a Kieso, 2015, s. 499)

1.1 Plat a mzda

Pojem plat zahŕňa odmenu za prácu napr. manažérov, administratívnych pracovníkov, predavačov. Zväčša je vyjadrený v určitej sume za mesiac. Pojem mzda zahŕňa odmenu za prácu napr. obchodníkov, zamestnancov továrni a manuálnych robotníkov. Mzdy sú založené na hodinovej sadzbe alebo odmene za vykonanú jednotku práce. (Weygandt, Kimmel a Kieso, 2015, s. 499)

Ako uvádza Kučerová (2019, s. 22), mzda je peňažité plnenie a plnenie peňažitej hodnoty (naturálna mzda) poskytovaná za prácu. Plat je peňažité plnenie poskytované zamestnancom zamestnávateľa, ktorým je štát, územne samosprávny celok, štátny fond, príspevková organizácia, školská právnická osoba (štátna sféra).

2 ZRÁŽKY ZO MZDY ALEBO PLATU

Zamestnávateľ je oprávnený zrážať zo mzdy alebo platu len zrážky, na ktorých sa dohodol so zamestnancom, alebo bez dohody s ním, pretože bez výkonu môže zrážať rozhodnutia iba druhy platieb, uvedené v § 146 a 147 zákonníku práce. Zrážky zo mzdy teda delíme na 2 skupiny:

2.1 Obligatorné zrážky

Obligatorné zrážky sú tie zrážky, ktoré mzdová účtovníčka môže zraziť zo mzdy alebo platu, bez toho, aby k tomu potrebovala súhlas zamestnanca, a to:

- a) zálohu na daň z príjmu fyzických osôb zo závislej činnosti;
- b) zálohu na mzdu alebo plat, ktorú je zamestnanec povinný vrátiť z titulu nesplnenia podmienok pre priznanie mzdy alebo platu;
- c) čiastky postihnuté výkonom rozhodnutia (exekúcia) nariadené súdom, súdnym exekútorom, správcom dane, orgánom správneho úradu, iného štátneho orgánu alebo orgánu územného samosprávneho celku sa riadi zvláštnym právnym predpisom;
- d) nevyúčtovanú zálohu na cestovné náhrady;
- e) iné nevyúčtované zálohy poskytnuté zamestnancovi k plneniu pracovných úloh;
- f) náhradu mzdy alebo platu za dovolenku na zotavenie, na ktorú už zamestnanec stratil právo, poprípade na ktorú už právo nevzniklo;
- g) poisťné na sociálne zabezpečenie, príspevok na štátnu politiku zamestnanosti a poisťné na všeobecné zdravotné poistenie.

2.2 Fakultatívne zrážky

Fakultatívne zrážky sú tie, ktoré nie sú vyššie uvedené. V tomto prípade musí byť so zamestnancom o zrážkach uzatvorená dohoda, ktorá musí byť písomná. Zrážky zo mzdy nemôžu činiť viac, ako by činili zrážky pri výkone rozhodnutia. Je možné odporučiť, aby obsahovali predovšetkým:

- a) meno, priezvisko, ročné číslo a bydlisko zamestnanca;
- b) druh zrážky;
- c) výšku zrážky;

- d) dôvod vykonania tejto zrážky;
- e) v prípade postupných splátok výšku splátok v jednotlivých mesiacoch a termín poslednej splátky;
- f) podpis zamestnanca;
- g) podpis oprávneného zástupcu zamestnávateľa;
- h) dátum uzavretia dohody. (Vybíhal a Přib, 2018, s. 109)

Zrážkami z príjmu sú napríklad:

- odmeny z dohôd o pracovnej činnosti;
- odmeny z dohôd o vykonaní práce;
- odmeny za pracovnú alebo služobnú pohotovosť, odmeny poskytnuté pri pracovných výročiach a jubilejné odmeny, odstupné, odchodné, odbytné;
- mzdové vyrovnanie vyplácané pri uplatnení konkurenčnej doložky;
- peňažné plnenie vernostnej alebo stabilizačnej povahy poskytnuté v súvislosti so zamestnaním;
- náhrady mzdy a platu. (Schmied et al., 2017, s.242)

Zrážka sa nevykonávajú zo sociálnych výpomocí poskytnutých pri živelných udalostiach a iných mimoriadnych udalostiach, z darov a iných plnení zo sociálneho fondu alebo FKSP.

Zrážky sa vykonávajú podľa §299 OSŘ aj z iných príjmov, ktorými sú:

- odmeny členov zastupiteľstva územných samosprávnych celkov;
- dávky štátnej sociálnej podpory, ktoré nie sú vyplatené jednorazovo;
- dávky nemocenského poistenia s výnimkou ošetrovného a vyrovnávacieho príspevku v tehotenstve a materstve;
- dôchodky, s výnimkou ich zvýšenia pre bezmocnosť;
- štipendiá;
- podpora v nezamestnanosti a pri rekvalifikácií;
- peňažité plnenia vernostnej alebo stabilizačnej povahy poskytnuté v súvislosti so zamestnaním;
- výsluhový príplatok vojakov z povolania alebo bezpečnostným zborov;
- príplatok k dôchodku ku zmierneniu niektorých krívd spôsobených komunistickým režimom v oblasti sociálnej a príplatok k dôchodku a zvláštny príplatok k dôchodku podľa zákona upravujúceho ocenenie účastníkov národného boja za vznik

a oslobodenie Československa a niektorých pozostalých po nich. (Schmied et al., 2017, s. 242)

2.3 Prípady, v ktorých môžu byť vykonané zrážky v platu

Možnosť aj povinnosť zrážať zamestnancovi zo mzdy stanovuje zákonník práce, občiansky súdny poriadok a zákon o úpadku a spôsoboch ich riešení (tzv. insolvenčný zákon). Zamestnávateľ povinne archivuje všetky písomnosti a údaje o zrážkach zo mzdy 30 kalendárnych rokov po roku, ktorého sa týkajú. (Kučerová, 2019, s. 79)

Podľa Vybíhala a Příba (2018, s. 109) zrážky zo mzdy môžu byť vykonané len:

- a) v prípadoch stanovených zákonníkom práce alebo zvláštnym zákonom;
- b) na základe dohody o zrážkach zo mzdy alebo k uspokojeniu záväzkov zamestnanca k úhrade členských príspevkov zamestnanca, ktorý je členom odborovej organizácie, ak to bolo zjednané v kolektívnej zmluve alebo na základe písomnej dohody medzi zamestnávateľom a odborovou organizáciou a ak s tým súhlasí zamestnanec, ktorý je členom odborovej organizácie.

2.4 Výpočet zrážok zo mzdy

2.4.1 Z čoho je možné zrážať

V prípade exekučných zrážok sa ani po najnovšom rozhodnutí Vrchného súdu v Olomouci nič nemení, daňový bonus sa do čistej mzdy pre účely výpočtu zrážok naďalej nezahrňuje. Avšak pri insolvenčnom konaní odporúčajú odborníci s ohľadom na uvedené judikáty postupovať podľa rozhodnutia insolvenčného súdu, eventuálne insolvenčného správcu (tj. daňový bonus zahrnúť pri výpočte do čistej mzdy alebo zaslať v plnej výške insolvenčnému správcovi, prípadne vyplatiť úpadcovi).

Daňový bonus je síce v exekúciách považovaný za príjem povinného, nejedná sa o plnenie, ktoré by bolo uvedené v § 299 občianskeho súdneho poriadku. Avšak nie je úplne vylúčený z exekučného postihu. V praxi je často postihovaný ako iná peňažitá pohľadávka povinného. Daňový bonus je tak možné na základe exekučného príkazu prikázaním inej peňažitej pohľadávky podľa § 312 občianskeho súdneho poriadku zraziť zamestnancovi celý. V takom prípade do výpočtu čistej mzdy nevstupuje, ale odošle sa v plnej výške exekútorovi, ktorý ho takto postihol.

Bez komplikácií nie je ani preplatok na dani z ročného zúčtovania. Mnoho právnikov zastáva názor, že ho nie je možné zahrnúť do príjmov podliehajúcim zrážkam zo mzdy (nejedná sa o súčasť mzdy). Naopak podľa právneho výkladu Exekútorskej komory ČR je nutné vychádzať z toho, že vratný preplatok na dani z príjmu fyzických osôb tvorí časť záloh na daň z príjmu, ktoré boli zo mzdy povinného zamestnanca odvedené, a netvorili tak základ pre výpočet zrážky. Ak by tieto zálohy zo mzdy zamestnanca odvedené neboli (popr. v menšom rozsahu), boli by takého čiastky súčasťou čistej mzdy, a teda aj základom pre výpočet zrážok, ktorý by za takýchto podmienok boli vyššie. Pokiaľ by preplatok na dani z príjmov fyzických osôb nebol do čistej mzdy zamestnanca zahrnutý, jednalo by sa o obchádzanie zákona. Týmto spôsobom by mohlo potenciálne prísť k poškodeniu oprávneného (resp. zmarenie uspokojenia jeho pohľadávky) tak, že by zo mzdy povinného boli účelovo odvádzané vysoké zálohy na daň, ktoré by mu následne „okľukou“ vracal správca dane a nebolo by možné ich exekučne postihnúť. Exekútori väčšinou zastávajú názor, že preplatok na dani do výpočtu vstupuje (preplatok na zálohách, nie doplatok daňového bonusu). Avšak objavuje sa aj prikázanie inej peňažitej pohľadávky na preplatok z ročného zúčtovania, ktorý už tak nejasnú situáciu ďalej komplikuje. Odporúčaným riešením je podanie daňového priznania. (Kučerová, 2019, s. 80)

2.4.2 Nezabaviteľná čiastka

Pre rok 2019 činí nezabaviteľná (nepostihnuteľná) čiastka dlžníka 6428,67 Kč. Na každú osobu, ktorej je dlžník povinný poskytovať výživné, sa uplatní $\frac{1}{4}$ z hodnoty nezabaviteľnej čiastky na osobu povinného, tj. 1607,17 Kč. Čiastka, nad ktorú sa zrazí celý zostatok mzdy, je pre tento rok stanovená na 3214 Kč. (Kučerová, 2019, s. 81; Šubrt et al., 2018, s.174)

Tab. 1. Nezabaviteľná čiastka

Nezabaviteľná čiastka	2017	2018	2019
Na osobu povinného	6 154,67 Kč	6 225,34 Kč	6 428,67 Kč
Na každú osobu, ktorej je povinný poskytovať výživné	1 538,67 Kč	1 556,34 Kč	1 607,17 Kč
100 % výpočtovej základne	9 232 Kč	9 338 Kč	9 642 Kč
Z toho vypočítaná maximálna výška 1/3 zbytku čistej mzdy	3 077 Kč	3 112 Kč	3 214 Kč

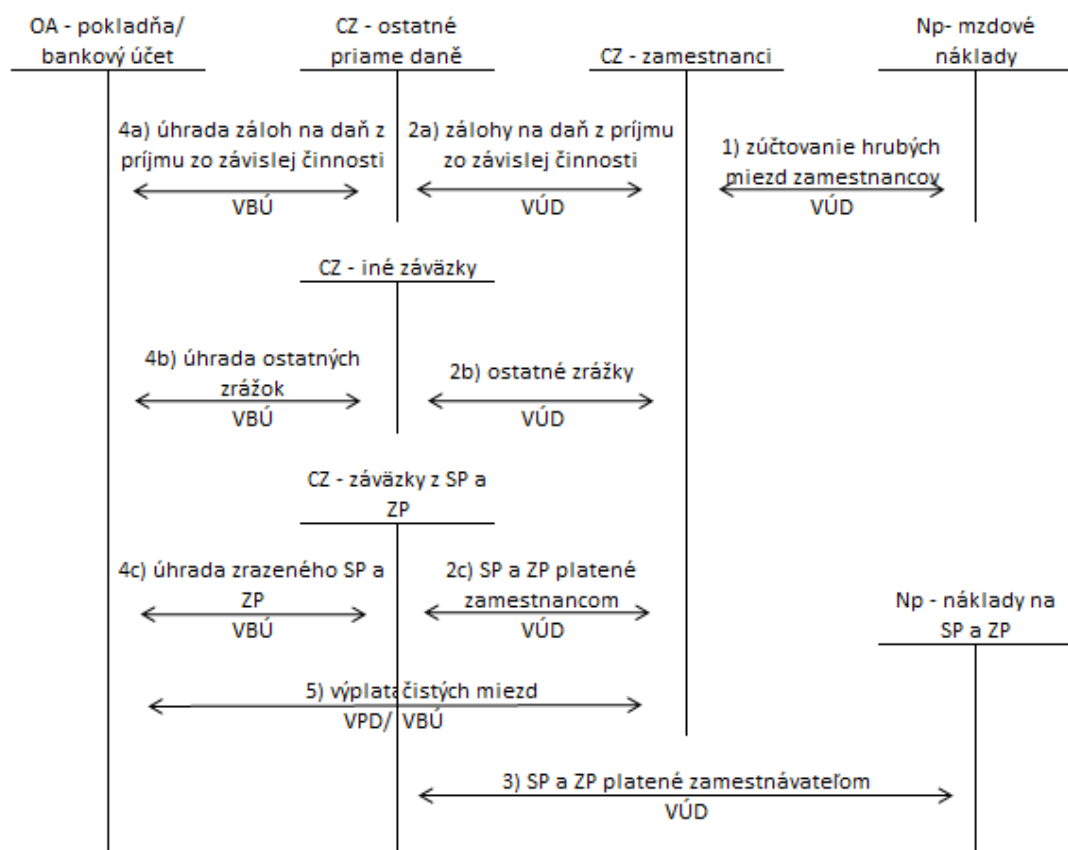
(vlastné spracovanie na základe interných zdrojov podniku)

2.4.2.1 Vyživované osoby

Na manžela povinného sa započítava jedna štvrtina nezabaviteľnej čiastky, aj napriek samostatnému príjmu. Na dieťa, ktoré manželia spoločne vyživujú, sa započítava jedna štvrtina nezabaviteľnej čiastky každému manželovi zvlášť, ak sú vykonávané zrážky zo mzdy oboch manželov. Jedna štvrtina nezabaviteľnej čiastky sa nezapočítava na žiadneho z tých, v ktorého prospech bol nariadený výkon rozhodnutia pre pohľadávky výživného, ak výkon rozhodnutia doteraz trvá. (Kučerová, 2019, s. 81)

3 ÚČTOVANIE MZDY A ZRÁŽOK ZO MZDY

Na účtoch účtovej skupiny 33 – Zúčtovanie so zamestnancami a inštitúciami sa sledujú dlhy a pohľadávky vyplývajúce z pracovnoprávných vzťahov k zamestnancom, hlavne účet Zamestnanci, účet Ostatné záväzky voči zamestnancom a účet Pohľadávky za zamestnancami. (Chalupa a Fišerová, 2018, s. 247)



Obr. 1. Účtovanie zrážok zo mzdy (Šteker a Otrusinová, 2016, s. 171)

- 1) Výplata čistých miezd za november
- 2) Hrubé mzdy za december
- 3) Zálohy na daň z príjmov z miezd
- 4) SP a ZP platené zamestnancom
- 5) Zrážky z miezd (náhrada škody spôsobená zamestnancom)
- 6) SP a ZP platené zamestnávateľom (Šteker a Otrusinová, 2016, s. 171)

4 PLATOBNÁ NESCHOPNOST

Platobná neschopnosť dlžníka je charakterizovaná tak, že dlžník má:

- a) viac veriteľov;
- b) peňažité záväzky po dobu dlhšiu než 30 dní po lehote splatnosti
- c) svoje peňažité záväzky nie je schopný plniť. (Zákon č. 182/2006 Zb.)

Prvé dve podmienky sú ľahko zistiteľné. S tretou podmienkou spája IZ štyri skutočnosti, z ktorých musí byť splnená aspoň jedna z nich. Dlžník nie je teda schopný plniť svoje peňažité záväzky, keď:

- a) zastavil platby podstatnej časti svojich peňažných záväzkov, alebo
- b) je dlžník po lehote splatnosti s najmenej dvomi peňažitými záväzkami najmenej u dvoch rôznych veriteľov po dobu dlhšiu než tri mesiace, alebo
- c) nie je možné dosiahnuť uspokojenie niektorej zo splatných peňažitých pohľadávok voči dlžníkovi výkonom rozhodnutia. Táto skutočnosť signalizuje, že majetok dlžníka nepostačuje k uspokojeniu aspoň jednej splatnej pohľadávky po lehote splatnosti, alebo
- d) nepredložil zoznamy uvedené v § 104 odst. 1 IZ, ktoré mu uložil insolvenčný súd. Ide o zoznam majetku dlžníka vrátane jeho pohľadávok s uvedením dlžníkov dlžníka. Ďalej sa jedná o zoznam, kde sa uvádzajú záväzky dlžníka s uvedením jeho veriteľov a ďalšie náležitosti uvedené v § 104 odst. 2 IZ. (Schmied et al., 2017, s. 238)

4.1 Predĺženie

O predĺžení, ako o druhú formu úpadku, ide vtedy, ak má dlžník viac veriteľov a súhrn jeho záväzkov prevyšuje hodnotu jeho majetku. Pri stanovení hodnoty dlžníkovho majetku sa prihliada taktiež k ďalšej správe jeho majetku, prípadne k ďalšiemu prevádzkovaniu jeho podniku, ak je možné so zreteľom na všetky okolnosti dôvodne predpokladať, že dlžník bude môcť v správe majetku alebo v prevádzke podniku pokračovať. Táto forma úpadku sa nerieši cestou oddĺženia, pretože sa týka právnických alebo fyzických osôb, ktoré podnikajú. (Schmied et al., 2017, s. 238)

4.2 Insolvencia

Pojem insolvencia sa dá všeobecne chápať ako neschopnosť dlžníka splniť spoje peňažité záväzky, inak povedané, ide o platobnú neschopnosť. Ochrana veriteľov, ale aj insolvenčných osôb sa uskutočňuje prostredníctvom insolvenčného práva, najmä potom prostredníctvom zákona č. 182/2006 Zb, o úpadku a spôsoboch jeho riešenia (insolvenčný zákon), v znení neskorších predpisov, (ďalej len „IZ“).(Schmied et al., 2017, s. 237)

4.3 Insolvenčný zákon

IZ sú sledované dva základné ciele:

- a) riešenie úpadku a hroziaceho úpadku dlžníka súdnym konaním niektorým zo stanovených spôsobov tak, aby prišlo k usporiadaniu majetkových vzťahov k osobám dotknutým dlžníkovým úpadkom alebo hroziacim úpadkom a k čo najvyššiemu a zásadne pomernému uspokojeniu dlžníkových veriteľov; (Zákon č. 182/2006 Zb.)
- b) Zákon v prípade úpadku dlžníka však nepracuje iba s kategóriou „platobná neschopnosť“, ale pod pojem insolvencia zahŕňa taktiež predĺženie.(Schmied et al., 2017, s. 237)

4.4 Podmienky pre oddĺženie

Ako uvádzajú Hubálek, Krístek a Zamboj (2011, s. 61), Inštitút oddĺženia je určený pre nepodnikateľov – tzn. predovšetkým fyzické osoby, ale taktiež pre právnické osoby. Návrh na oddĺženie môže podať práve iba dlžník sám. To má zmysel hlavne vtedy, ak nie je schopný sa dohodnúť so svojimi veriteľmi na splácaní dlhu (dohodami o narovnanie, o splátkových kalendároch, v rámci zmierovacieho konania, mediácie ap.) Podstatou oddĺženia je uspokojenie všetkých veriteľov, ktorý sa prihlásili o svoje dlhy. Ich uspokojenie však môže byť iba čiastočné, čo je hlavným kladom tohto spôsobu riešenia veci pre dlžníka. Zvyšok pohľadávky totiž už platiť nemusí.

4.5 Postup oddĺženia

Ak je dlžník, ktorý nie je podnikateľom, v platobnej neschopnosti, a je preto v úpadku, resp. mu úpadok hrozí, môže podať ku krajskému súdu (tzv. insolvenčnému súdu) návrh na povolenie oddĺženia. Postup je stanovený zákonom č. 182/2006 Zb., o úpadku a spôsoboch jeho riešenia (insolvenčný zákon). Pre účely tohto výkladu je mienený dlžník, ktorý je fy-

zickou osobou. Oddĺžením je pre tento výklad mienené oddĺženie plnením splátkového kalendáru, na ktorého základe je dlžník povinný po dobu 5 rokov mesačne splácať príslušným veriteľom zo svojich príjmov čiastku v rovnakom rozsahu, v akom z nich môžu byť pri výkone rozhodnutia (exekúcií) uspokojené prednostné pohľadávky. Pre účely oddĺženia zákon stanovuje, že sa pri zrážkach zo mzdy postupuje primerane podľa OSŘ, čo platí pre výpočet zbaviteľnej časti mzdy – postupuje sa preto všeobecným spôsobom podľa OSŘ. Súd avšak môže stanoviť určité odchýlky. Ani v tomto prípade však nejde zrážku vykonávať z iných príjmov, než to umožňuje § 299 OSŘ. Čo sa týka postihnutia daňového bonusu, je možné s ohľadom na nejednoznačné rozhodovanie Vrchného súdu v Olomouci, odporučiť riadiť sa eventuálnym rozhodnutím insolvenčného súdu alebo požiadavkou insolvenčného správcu, inak daňový bonus nezrážať. (Šubrt et al., 2018, s. 169)

4.5.1 Postup pre zamestnávateľa

Insolvenčný súd doručí platiteľovi mzdy (zamestnávateľovi) rozhodnutie o schválení oddĺženia. V ňom mu prikáže, aby po doručení tohto rozhodnutia vykonával zo mzdy alebo iného príjmu dlžníka stanovené zrážky k plneniu splátkového kalendáru a nevyplácal tieto čiastky dlžníkovi. Čiastky zrazené z dlžníkovej mzdy zasiela platiteľ mzdy insolvenčnému správcovi (v žiadnom prípade nie priamo veriteľom), a to bez zreteľa k tomu, že rozhodnutie o chválení oddĺženia doposiaľ nie je v právnej moc (čiastky sa teda nedeponujú do právnej moci rozhodnutia, tak ako je to inak nevyhnutné).

Počas doby trvania účinkov schválenia oddĺženia nemá nariadenie výkonu rozhodnutia, resp. exekúcie, ktorá by postihovala majetok vo vlastníctve dlžníka, vplyv na vyššie uvedený postup. Tieto exekučné rozhodnutia sa tak oddĺžením síce nezrušia, ale nevykonávajú sa (ak nebudú tieto pohľadávky prihlásené v insolvenčnom konaní, musia počkať až na skončenie oddĺženia). To mimo iné znamená, že počas tejto doby nemôže zamestnávateľ zrážať zo mzdy zamestnanca pre svoju potrebu žiadne pohľadávky, a to ani napr. z titulu závodného stravovania. Zrážanie členských príspevkov pre odbory je možné len podľa § 148 odst. 2 ZP, v znení do 31. 12. 2013, tj. Nad rámec zákonom danej zbaviteľnej časti mzdy (na základe dohody so zamestnancom, pokiaľ tá bola učená pred rokom 2014).

Insolvenčný súd a ani insolvenčný správca nemôžu platiteľovi mzdy nariadiť, aby poukázal všetku mzdu zamestnanca insolvenčnému správcovi s tým, že ten po vykonaní zrážky zbytok mzdy poukáže zamestnancovi. Takýto príkaz je pre zamestnávateľa iba podnetom, aby požiadal dlžníka o udelenie plnej moci insolvenčnému správcovi k preberaniu

mzdy (po poukázaní mzdy môže prísť napr. k úmrtia insolvenčného správcu). Bez plnej moci nesmie platiteľ mzdy inej osobe mzdu vyplatiť.

Postup od okamžiku, keď zamestnávateľ obdržal rozhodnutie súdu, je teda zákonom jednoznačne daný. Problémom je avšak predchádzajúca etapa od zahájenia insolvenčného konania, tj. od podania insolvenčného návrhu súdu, čo je deklarované zverejnením vyhlášky súdom v insolvenčnom registri. Právna úprava postupu platiteľa mzdy v tejto etape je totiž nedokonalá. Podľa § 109 odst. 1 písm. c) insolvenčného zákona platí, že sa zahájením insolvenčného konania (už s podaním insolvenčného návrhu) je spojený účinok, že výkon rozhodnutia či exekúcie, ktorá by postihovala majetok vo vlastníctve dlžníka, ako aj iný majetok, ktorý náleží do majetkovej podstaty, ide nariadiť alebo zahájiť, ale nejde ho však vykonať. Ustanovenie bolo v účinnosťou od 1. 1. 2014 doplnené tak, že pre pohľadávky za majetkovou podstatou a pohľadávky im na roveň postavené však je možné vykonať alebo viesť výkon rozhodnutia či exekúciu, ktorá by postihovala majetok náležiaci do majetkovej podstaty dlžníka na základe rozhodnutí insolvenčného súdu. Z toho vyplýva, že pre výkon rozhodnutia či exekúcie už nie je možné zrazené čiastky poukazovať veriteľom (ak to neumožní súd), ale platiteľ mzdy musí buď nezníženú mzdu vyplácať dlžníkovi, alebo zrazené čiastky až do ďalšieho deponovať.

Zákon bohužiaľ nestanoví zamestnávateľovi postup jednoznačne a ponecháva na ňom voľbu medzi uvedenými dvoma možnosťami. Ak však preferuje druhú z nich, tj. zrážania a deponovanie, a to z dôvodov, že oddĺženie súd povolí, budú deponované čiastky zaslané insolvenčnému správcovi. Pre zrážanie a deponovanie je daná výslovná práva úprava v § 109 odst. 2 insolvenčného zákona. Podľa nej úkonom, ktorým sa vykonáva rozhodnutie alebo exekúcia, nie je úkon učinенý k zaisteniu dlžníkovho majetku pre účely jeho postihnutia takým výkonom rozhodnutia alebo exekúciou. Zákon tak výslovne stanoví, že zrážanie a deponovanie zrazených čiastok nie je v insolvenčnom konaní vykonaním rozhodnutia či exekúcie.

Avšak žiadne obmedzenie sa nemôže vzťahovať na pohľadávky výživného, na ktoré je treba priebežne zrážať, pretože pre ne je daná výnimka v nakladaní s majetkovou podstatou. Od 1. 1. 2014 zákon nepripúšťa vykonávanie zrážky od zahájenia insolvenčného konania na základe dohôd o zrážkach zo mzdy.

Zákon neukladá zamestnávateľovi povinnosť sledovať insolvenčný register, hneď ako sa však dozvie, že jeho zamestnanec podal návrh na oddĺženie, musí reagovať vyššie uvedeným postupom.

Ak insolvenčný súd návrh na povolenie oddĺženia odmietne (hlavne ak príjem dlžníka nedáva záruku, že behom 5 rokov bude uhradených aspoň 30 % jeho dlhov), rozhodne súčasne o spôsobe riešenia jeho úpadku konkurzom. Ide o nepatrný konkurz. Pokiaľ bude vykonávaný zrážkami zo mzdy a ďalších príjmov dlžníka, riadi sa platiteľ mzdy uznesením insolvenčného súdu a pokynmi insolvenčného správcu, pričom môže zraziť toľko, koľko je možné zraziť na prednostné pohľadávky. (Šubrt et al., 2018, s. 169)

4.5.2 Podanie návrhu na zahájenie insolvenčného konania

Ustanovenie § 390 IZ upravuje dve možnosti podania návrhu na povolenie oddĺženia:

- Prvou možnosťou je situácia, kedy sám dlžník na seba podáva insolvenčný návrh a ako spôsob riešenia úpadku zvolí oddĺženie,
- druhou možnosťou je situácia, kedy na dlžníka podá insolvenčný návrh iná osoba. V tomto prípade má dlžník právo do 30 dní odo dňa, kedy mu bol insolvenčný návrh doručený, navrhnúť spôsob riešenia svojho úpadku formou oddĺženia.

V prípade, že je návrh na oddĺženie podaný v nedostatočnej úrovni, tzn., že neobsahuje povinné prílohy alebo niektoré údaje sú chybné, vyzve uznesením insolvenčný súd dlžníka, aby svoj návrh doplnil, najneskôr však do 7 dní. Pokiaľ nie je návrh v stanovenej lehote doplnený alebo nie sú doplnené chýbajúce prílohy, insolvenčný súd takýto návrh na oddĺženie zamietne. Dlžník sám môže vziať svoj návrh na oddĺženie späť, pokiaľ súd ešte nerozhodol o schválení oddĺženia.

V rozhodnutí, ktorým insolvenčný súd schvaľuje oddĺženie plnením splátkového kalendáru, uloží taktiež platiteľovi mzdy alebo iného príjmu dlžníka, aby po doručení rozhodnutia o schválení oddĺženia vykonával zo mzdy alebo iného príjmu dlžníka stanovené zrážky a nevyplácal zrazené čiastky dlžníkovi.

Oddĺženie je možné plniť dvojitém spôsobom. Buď predajom dlžníkovho majetku alebo splátkovým kalendárom. Voľba spôsobu oddĺženia je ponechávaná na vôli veriteľov, ktorí o ňom môžu hlasovať, a to na schôdzi veriteľov. S ohľadom na skutočnosť, že insolvenčný súd musí v rozhodnutí o úpadku mimo iné taktiež určiť miesto a termín schôdze veriteľov a prieskumného jednania, majú veritelia možnosť na tejto schôdzi rozhodnúť o spôsobe

oddĺzenia. Účinky schválenia oddĺzenia nastávajú okamžikom zverejnenia rozhodnutia o schválení oddĺzenia v insolvenčnom registri. Speňažovanie majetkovej podstaty (predaj dlžníkovho majetku) vykonáva insolvenčný správca. Aj v tomto prípade platí, že nezaistený veriteľia získavajú pri oddĺžení najmenej 30 % svojich pohľadávok za dlžníkom. Zaisťtený veriteľia sú uspokojovaný z predmetu zaistenia až do výšky celej pohľadávky za dlžníkom. Konečným následkom oddĺzenia je uznesenie, ktorým súd oslobodí dlžníka od platenia pohľadávok zahrnutých do oddĺzenia v rozsahu, v ktorom neboli uspokojené. Toto oslobodenie sa vzťahuje aj na pohľadávky veriteľov, ku ktorým pohľadávkam sa v priebehu insolvenčného konania neprihliadalo a pohľadávky veriteľov, ktorý svoje pohľadávky neprihlásili. (Schmied et al., 2017, s. 240)

4.5.3 Účinky zahájenia insolvenčného konania

Aby mohla byť poskytnutá dostatočná ochrana dlžníkom a súčasne vytvorená možnosť čo možno najvyššieho uspokojenia pohľadávok veriteľov, zákon člení samotné insolvenčné konanie na dve etapy. S každou z etáp sú spojené zákonom predvídané účinky. Prvou etapou je doba od zahájenia insolvenčného konania do rozhodnutia insolvenčného súdu o úpadku dlžníka, druhou etapou je doba od úpadku do skončenia insolvenčného konania. (Schmied et al., 2017, s. 238)

1. Insolvenčný zákon spája so zahájením insolvenčného konania tieto účinky:
 - a) pohľadávky a iné práva týkajúce sa majetkovej podstaty nemôžu byť uplatnené žalobou, ak ich je možné uplatniť prihláškou;
 - b) právo na uspokojenie za zaistenie, ktoré sa týka majetku vo vlastníctve dlžníka alebo majetku náležiacemu do majetkovej podstaty, je možné uplatniť a po novom nadobudnúť iba za podmienok stanovených týmto zákonom, to platí aj pre zriadenie sudcovského zástavného práva na nehnuteľnosť alebo exekútorského zástavného práva na nehnuteľnostiach, ktoré bolo navrhnuté po zahájení insolvenčného konania, právo na uspokojenie zo zaistenia pritom záleží v prípade zaistenej podmienenej pohľadávky aj v prípade, že príde ku splneniu odkladacej podmienky pre vznik takejto pohľadávky po zahájení insolvenčného konania; to platí obdobne v prípade zaistenej budúcej pohľadávky, ak príde ku vzniku takejto zaistenej budúcej pohľadávky po zahájení insolvenčného konania;

- c) výkon rozhodnutia či exekúcie, ktorá by postihovala majetok vo vlastníctve dlžníka, tak ako aj iný majetok, ktorý prináleží do majetkovej podstaty, je možné nariadiť alebo zahájiť, nejde ho však vykonať. Pre pohľadávky za majetkovou podstatou (§168 IZ) a pohľadávky a pohľadávky im na roveň postavené (169 IZ) je však možné vykonať alebo viesť výkon rozhodnutia či exekúciu, ktorá by postihovala majetok náležiaci do majetkovej podstaty dlžníka, na základe rozhodnutia insolvenčného súdu vydaného podľa § 203 odst. 5 IZ a s obmedzením týmto rozhodnutím založenými. Ak nie je ďalej stanovené inak, výkon rozhodnutia alebo exekúcie sa aj naďalej nariaďuje alebo zahajuje a vykonáva proti previnenému.
- d) Nejde uplatniť dohodou veriteľa a dlžníka založené právo na výplatu zrážok zo mzdy alebo iných príjmov, s ktorými sa pri výkone rozhodnutia nakladá ako so mzdou alebo platom. (Zákon č. 182/2006 Zb.)

Práve táto zmena platná od 1. 1. 2014 stavia do rovnakej situácie všetkých veriteľov vrátane tých, ktorý majú svoju pohľadávku zaistenú dohodou o zrážke zo mzdy. Dohoda o zrážkach zo mzdy sa v duchu tejto úpravy nemôže presadiť po tom, čo nastanú účinky zahájenia insolvenčného konania, inak by bol nevratným spôsobom poškodený princíp pomerného uspokojenia veriteľov. Jedná sa napríklad o splátku pôžičiek alebo o úhradu škody, ktorú zamestnanec spôsobil zamestnávateľovi. (Schmied et al., 2017, s. 239)

2. Úkonom, ktorým sa vykonáva rozhodnutie alebo exekúcia, nie je úkon učený k zaisteniu dlžníkovho majetku pre účely jeho postihnutia takým výkonom rozhodnutia alebo exekúcií. So zahájením insolvenčného konania sa spájajú taktiež ďalšie účinky stanovené zákonom.
3. Lehoty k uplatneniu práv, ktoré ide podľa odstavca 1 uplatniť iba prihláškou, po zahájení insolvenčného konania nezačínajú alebo ďalej nebežia.
4. Účinky zahájenia insolvenčného konania nastávajú okamžikom zverejnenia vyhlášky, ktorou sa oznamuje zahájenie insolvenčného konania, v insolvenčnom registri.
5. A nestanoví zákon u niektorého zo spôsobov riešenia úpadku inak, trvajú účinky spojené so zahájením insolvenčného konania do skončenia insolvenčného konania, a ak ide o reorganizáciu, do schválenia reorganizačného plánu.

6. K rozhodnutiach a opatreniam prijatým pri vykonávaní výkonu rozhodnutia alebo exekúcie v rozpore s obmedzením podľa odstavca 1 písm. c) sa v insolvenčnom konaní neprihliada. Ak je to nevyhnutné k naplneniu účelu insolvenčného konania, môže insolvenčný súd kedykoľvek aj bez návrhu pozastaviť vykonateľnosť alebo odložiť právnu moc rozhodnutí alebo opatrení prijatých pri výkone rozhodnutia alebo exekúcie v rozpore s obmedzením podľa odstavca 1 písm. c); môže taktiež zakázať prijatie rozhodnutia alebo opatrení pripravovaných pri výkone rozhodnutia alebo exekúcie v rozpore s obmedzením podľa odstavca 1 písm. c). Proti rozhodnutiu insolvenčného súdu podľa vety druhej môžu podať odvolanie účastníci konania o výkon rozhodnutia alebo exekučného konania; týmto osobám, ako aj orgánu alebo osobe, ktorá rozhodnutie alebo opatrenie pri výkone rozhodnutia alebo exekúcie prijala alebo pripravovala, sa rozhodnutie insolvenčného súdu podľa vety druhej doručuje zvlášť. (Zákon č. 182/2006 Zb.)

Zákon uvádza, že od okamžiku zahájenia insolvenčného konania môžu veritelia do insolvenčného konania prihlásiť svoje pohľadávky voči dlžníkovi.

Jedným z účinkov zahájenia insolvenčného konania je to, že výkon rozhodnutia či exekúcie, ktorá by postihovala majetok vo vlastníctve dlžníka, ako tak aj iný majetok, ktorý náleží do majetkovej podstaty, je možné nariadiť, nejde ho však vykonať.

Rozhodnutie o úpadku obsahuje výzvu, aby veritelia, ktorí doteraz neprihlásili svoje pohľadávky, tak učinili v stanovenej lehote s poučením o následkoch ich zmeškania. Zatiaľ čo teda veritelia od zahájenia insolvenčného konania môžu prihlasovať svoje pohľadávky, po rozhodnutí o úpadku už svoje pohľadávky prihlásiť musia, ak sa nechcú vystaviť riziku, že ich pohľadávka nebude zistená a oni tak navždy stratia možnosť aspoň čiastočnej saturácie svojich pohľadávok.

Od 1. 1. 2014 prišlo k zásadnej zmene v § 109 insolvenčného zákona v prípade, že má dlžník nariadenú exekúciu na mzdu. Platiteľ je povinný pokračovať v zrážke zo mzdy a zrazenú čiastku deponovať. Iné zrážky zo mzdy nie je oprávnený vykonávať. (Schmied et al., 2017, s.239)

4.5.4 Niektoré dôsledky zahájenia insolvenčného konania

Najdôležitejšou skutočnosťou je to, že pohľadávky veriteľov (dlhy), nemôžu veritelia po zahájení insolvenčného konania a uplatňovať žalobou k súdu, ale iba tzv. prihláškou výhradne v rámci insolvenčného konania a tak isto tak nie je možné vykonať rozhodnutie (exekúciu). Dlužník pritom má radu povinností, medzi hlavné patrí to, že sa nesmie pokúsiť uhradiť niektorú z pohľadávok mimo insolvenčné konanie, čím by takéhoto veriteľa zvýhodnil, a zároveň je obmedzený v nakladaní so svojim majetkom. (Hubálek, Křístek a Zamboj, 2011, s. 63)

4.5.5 Speňaženie majetkovej podstaty

Do majetkovej podstaty patrí všetok dlžníkov majetok nadobudnutý do dňa zahájenia insolvenčného konania, a ak dlžník žije v manželstve, taktiež majetok, ktorý patril do spoločného majetku manželov, ktoré ku dňu schválenia oddĺženia zaniká. Majetok, ktorý však dlžník nadobudne už po schválení oddĺženia formou speňaženia majetkovej podstaty, už do oddĺženia (predaja majetku dlžníka) nespadá. (Hubálek, Křístek a Zamboj, 2011, s. 63)

4.5.6 Zaistení veritelia

Ako uvádza Schmied (2017, s. 241) Zaisteným veriteľom je ten, kto uplatňuje svoju pohľadávku voči dlžníkovi, a táto pohľadávka je zaistená, tzn. je to zástavné práv alebo iné podobné (zadržovacie právo, zaisťovací prevod nehnuteľnosti apod.) Zaistený veriteľ sa v insolvenčnom konaní uspokojuje len z výťažku speňaženia zaistenia (zástavy).

Insolvenčný zákon ukladá dlžníkovi po dobu trvania oddĺženia radu povinností. Dlužník je povinný:

- a) vykonávať primeranú zárobkovú činnosť a v prípade, že je nezamestnaný, o získanie príjmu usilovať; nesmie taktiež odmietat' splniteľnú možnosť si príjem obstarat'.
- b) hodnoty získané dedičstvom a darom speňažiť a ich výťažok, rovnako ako iné svoje mimoriadne príjmy použiť k mimoriadnym splátkam nad rámec splátkového kalendáru,

- c) bez zbytočného odkladu oznámiť insolvenčnému súdu, insolvenčnému správcovi a veriteľskému výboru každú zmenu svojho bydliska alebo sídla a zamestnania,
- d) vždy k 15. marcu a 15. septembru kalendárneho roku predĺžiť insolvenčnému správcovi a veriteľskému výboru prehľad svojich príjmov za uplynulých 6 kalendárnych mesiacov,
- e) nezatajovať žiadny zo svojich príjmov a na žiadosť insolvenčného súdu, insolvenčného správcu alebo veriteľského výboru predložiť k nahliadnutiu svoje daňové priznania za obdobie trvania plánu oddlženia,
- f) neposkytovať nikomu z veriteľov žiadne zvláštne výhody,
- g) neprijímať na seba nové záväzky, ktoré by nemohol v dobe ich splatnosti splniť. (Schmied et al., 2017, s. 241)

Podľa § 424 zákona č. 182/2006 Zb. sa písomnosť o zahájení insolvenčného konania doručuje zverejnením vyhlášky v insolvenčnom registri. Okamžik zverejnenia písomnosti musí byť v insolvenčnom registri vždy uvedený. Z toho taktiež vyplýva, že zamestnávateľ by mal získavať informácie z insolvenčného registru. Dá sa však stretnúť aj s názorom, že je možné vnútorným predpisom stanoviť povinnosť zamestnancov informovať zamestnávateľa o podaní návrhu na oddlženie insolvenčnému súdu. Oprávneným záujmom zamestnávateľa je v tomto prípade včasná informácia o podaní návrhu na oddlženie.

Ak nepríde ku späťvzatiu, odmietnutiu alebo zamietnutiu návrhu na povolenie oddlženia, vydá insolvenčný súd rozhodnutie o oddlžení schválením splátkového kalendáru, ktoré doručí platiteľovi mzdy dlžníka. Platiteľ mzdy alebo iného príjmu dlžníka postupuje obdobne ako pri výkone rozhodnutí zrážkami zo mzdy povinného s tým, že zrazené čiastky zasiela insolvenčnému správcovi bez ohľadu na to, že rozhodnutie o schválení oddlženia plnením splátkového kalendáru doteraz nenadobudlo právnej moci. Pri vykonávaní insolvenčnej zrážky postupuje platiteľ mzdy v súlade s § 276 až 302 zákona č. 99/1963 Zb., občiansky súdny poriadok, v znení neskorších predpisov, pričom insolvenčná zrážka sa považuje za prednostnú exekúciu. V praxi sa je možné stretnúť aj s inými rozhodnutiami o oddlžení schválením splátkového kalendáru, napríklad takým, ke-

dy je platiteľovi nariadené, aby zrážal všetku čistú mzdu. (Schmied et al., 2017, s. 242)

4.5.7 Splnenie oddĺženia

Oddĺženie plnením splátkového kalendáru so speňažením majetkovej podstaty je splnené, ak:

- a) dlžník splatil nezaisteným veriteľom ich pohľadávky v plnej výške,
- b) dlžník v dobe 3 rokov od schválenia oddĺženia splatil nezaisteným veriteľom aspoň 50 % ich pohľadávok,
- c) dlžník v dobe 5 rokov od schválenia oddĺženia splatil nezaisteným veriteľom aspoň 30 % ich pohľadávok, alebo
- d) po dobu 7 rokov od schválenia oddĺženia nebolo dlžníkovi oddĺženie zrušené.

Oddĺženie speňažením majetkovej podstaty je splnené, ak dlžník riadne splnil všetky povinnosti stanovené v rozhodnutí o schválení oddĺženia. (Zákon č. 182/2006 Zb.)

Splnenie oddĺženia vezme insolvenčný súd na vedomie rozhodnutím, proti ktorému nie je prípustné odvolanie, čím insolvenčné konanie končí. Súd tak učiní z úradnej povinnosti. Rozhodnutie sa platiteľovi mzdy nezasiela. Mzdová účtáreň by tak mala zrážky zastaviť sama alebo požiadať insolvenčného správcu či zamestnanca – dlžníka o predloženie rozhodnutia súdu. Tým však ešte nie je dlžník oddĺžený. Ak však riadne a včas splnil všetky povinnosti pri oddĺžení, vydá súd (ďalšie) uznesenie, ktorým dlžníka oslobodí od platenia pohľadávok zahrnutých do oddĺženia v rozsahu, v ktorom neboli uspokojené. To sa týka aj pohľadávok, ku ktorým sa neprihliadalo alebo ktoré mohli byť prihlásené, avšak prihlásené neboli. Zamestnávateľ by potom mal vždy kontaktovať insolvenčného správcu. Ak je zamestnanec oddĺžený, oznámi zamestnávateľovi, ktoré pohľadávky sa rušia (ostatné, tj. neskôr vzniknuté, vytvárajú nové poradie pre zrážky zo mzdy). Pokiaľ by zamestnanec oddĺžený nebol, poradie zostáva, ale insolvenčný správca oznámi, koľko sa na jednotlivé pohľadávky uhradilo. (Šubrt et al., 2018, s. 170)

4.5.7.1 Splnenie oddĺženia po novele platnej od 1. 6. 2019

Podľa Dolečka (2019) od 1. 6. 2019 nadobúda účinnosti novela insolvenčného zákona, ktorá okrem množstva zmien technického charakteru zásadne mení predovšetkým proces

oddĺžovania. Asi najvýznamnejšia zmena sa týka práve splnenia oddĺženia, ktorá vedie k oslobodeniu od platenia pohľadávok. Model, kedy bol dlžník pre splnenie oddĺženia povinný splatiť počas 5 rokov nezaisteným veriteľom aspoň 30 % ich pohľadávok, bol zrušený. Po novelizácii platí, že stačí, že dlžník vynaložil všetko úsilie na to, aby boli jeho dlhy splatené.

4.5.8 Konkurz a nepatrný konkurz

Podľa Šubrta (2016, s. 558) sa zamestnávateľa len výnimočne stretávajú aj s prípadmi, kedy je voči ich predĺženému zamestnancovi vyhlásený konkurz. Je to hlavne v prípade, kedy insolvenčný súd návrh na povolenia oddĺženia zamietne. V takomto prípade rozhodne súčasne o spôsobe riešenia dlžníkovho úpadku konkurzom. V tomto prípade ide o nepatrný konkurz. V prípade, že bude vykonávaný zrážkami zo mzdy, riadi sa platiteľ mzdy uznesením insolvenčného súdu a pokynmi insolvenčného správcu.

V prípade, že zamestnanec neúspešne podnikal a z tohto titulu je naňho navrhnutý a vyhlásený konkurz, je právnou úpravou všeobecne dané, v akom rozsahu je možné zamestnancovi pre účel úpadku (teda oddĺženia aj konkurz), zabaviť mzdu. Príjmy dlžníka náležia do majetkovej podstaty v rovnakom rozsahu, v akom z nich môžu byť pri výkone rozhodnutia alebo pri exekúcií uspokojené prednostné pohľadávky.

4.5.9 Archivácia písomností o zrážkach zo mzdy

Zamestnávateľ uchováva písomnosti týkajúce sa vykonávaných zrážok zo mzdy rovnakú dobu ako ostatné údaje a doklady týkajúce sa mzdy alebo platu. Znamená to, že platí archivačná doba ako pre mzdové listy, teda 30 rokov po roku, v ktorom bol vykonaný posledný záznam. (Schmied et al., 2017, s. 243)

II. PRAKTICKÁ ČASŤ

5 PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI

Slovácké strojírny, a. s. sú jednou z najvýznamnejších priemyselných spoločností Zlínskeho kraju. Aj vďaka svojej 60 ročnej tradícií strojárnskej výroby sú dnes modernou a konkurencie schopnou firmou, vďaka trvalému procesu úspory vnútorných nákladov, flexibilitě výroby, zaisteniu požadovanej kvality a podstatnému zvýšeniu produktivity práce.

Spoju produkciu exportujú na vyspelé trhy (prevažne Nemecko, Holandsko, Rakúsko, Švajčiarsko). Firma obnovila taktiež vývoz hliníkárenských žeriavov.

5.1 Základné informácie

Obchodné meno: Slovácké strojírny, akciová spoločnosť

Právna forma: akciová spoločnosť

Dátum vzniku: 31. decembra 1990

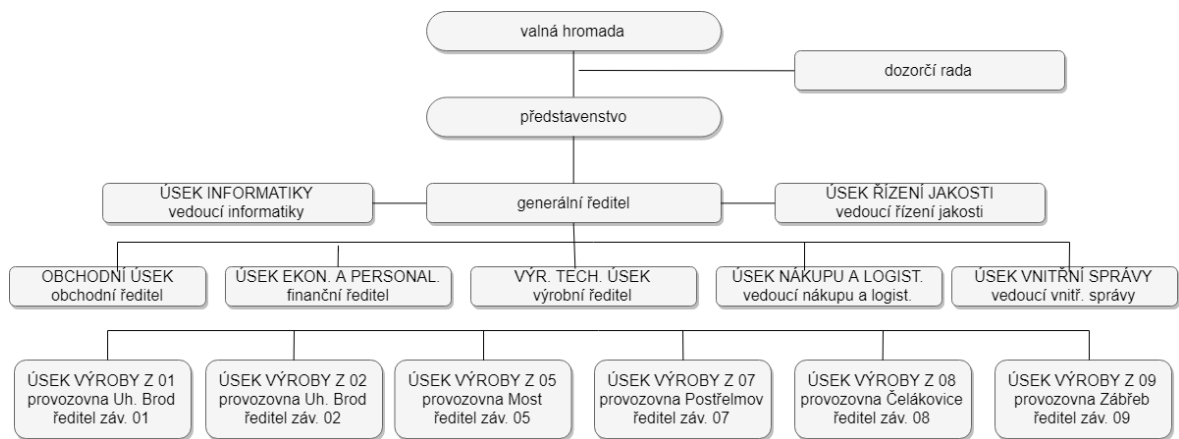
Sídlo: Nivnická 1763, Uherský Brod, 688 28

IČO: 00008702

DIČ: CZ00008702

Základný kapitál: 561 733 000, - Sk

Riaditeľ spoločnosti: Ing. Jiří Rosenfeld, CSc. (Predseda predstavenstva, generálny riaditeľ)



Obr. 2. Organizační struktura podniku (Výrobná správa)

Organizační struktúra je tvorená valnou hromadou, dozornou radou a predstavenstvom. Najvyšším orgánom je valná hromada tvorená akcionármi. Spoločnosť má však len jedného akcionára – spoločnosť MACFAN ENTERPRISES LIMITED Larnaca. Predstavenstvo, ktoré jedná menom spoločnosti, pozostáva z 5 členov. Dozorná rada je kontrolným orgánom, pod ktorej kompetencie patrí preskúmanie účtovnej závierky a návrh na rozdelenie zisku.

Organizačná štruktúra je ďalej rozdelená na 7 úsekov a 6 prevádzkarní. Všetky úseky a prevádzkarne sú riadené príslušným riaditeľom alebo vedúcim. Činnosť všetkých úsekov je podriadená generálnemu riaditeľovi.

5.2 Výrobný program spoločnosti

- podnikanie v oblasti nakladania s nebezpečnými odpadmi
- prevádzkovanie dráh
- rozvod elektriny
- obrábачstvo
- kováčstvo
- galvanizérstvo, smalterstvo
- montáž, opravy, revízie a skúšky zdvíhacích zariadení
- montáž, opravy, revízie a skúšky tlakových zariadení a nádob na plyny
- výroba, inštalácia, opravy elektrických strojov a prístrojov, elektronických a telekomunikačných zariadení

- montáž, opravy, revízie a skúšky elektrických zariadení
- činnosť účtovných poradcov, vedenie účtovníctva, vedenie daňovo evidencie
- výroba, obchod a služby neuvedené v prílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- zámočníctvo, nástrojárstvo
- zlievačstvo, modelárstvo (SUB,2016)

5.3 História a súčasnosť firmy

Firma Slovácké strojírny (SUB) vznikla ako súčasť ČKD v roku 1951 v rámci zámeru štátneho plánu industrializácie regiónu. Hlavnou činnosťou bola výroba oceľových konštrukcií a žeriavov. Postupom rokov prechádzali pod rôzne VHJ a v následku toho prichádzalo k rozširovaniu a zmenám výrobného programu SUB. V 50. rokoch začala firma realizovať podnikanie v oblasti geologického prieskumu a chemického priemyslu. V 60. rokoch začali vyrábať zdvíhacie plošiny, lisy na výrobu klinových remeňov a potreby pre armádu. V 80. rokoch bola zavedená výroba špeciálnych elektrických mostových žeriavov, zametacích vozov, kontajnerov na tuhý a kvapalný odpad, nožnicových plošín a ukončená výroba pre armádu.

V roku 1988 sa SUB stali samostatným štátnym podnikom. Po tom, čo boli SUB roku 1992 sprivatizované kupónovou metódou, prevzali majiteľské práva a povinnosti v roku 1993 investičné fondy.

Po roku 2000 začala firma prenikať aj do iných podnikateľských oblastí, takže v danom roku svojim kapitálom vstúpila do spoločnosti MEP Postřelmov, a. s. Od roku 2009 vystupujú na základe vykonanej fúzie pod firmou Slovácké strojírny a. s. Podobným postupom prišlo ku 100% ovládnutiu akcií spoločnosti NH Zábřeh, a. s. s následnou fúziou spoločností. V roku 2012 expanzia pokračovala kúpou vlastníckeho práva k podniku dlžníka TOS a. s. so sídlom v Čelákoviciach, čím si firma rozšírila výrobné portfólio o výrobu a dodávky CNC sústruhov, brúsok a ozubárenských strojov. V roku 2012 spoločnosť kúpila 100% akcií spoločnosti Krušnohorské strojírny Komořany, a. s. so sídlom v Moste. V danom roku sa uskutočnila aj fúzia oboch spoločností. Vďaka tomu rozšírili SUB svoju činnosť i o údržbu ťažobných strojov Vršanské uhelné, a. s. a Litvínovské uhelné, a. s. a uskutočňovanie generálnych opráv techniky na povrchovú ťažbu a úpravu uhlia.

Dnes sú Slovácké strojárny k modernou firmou ponúkajúcou technologické možnosti výroby v oblasti strojárstva a elektrotechniky.

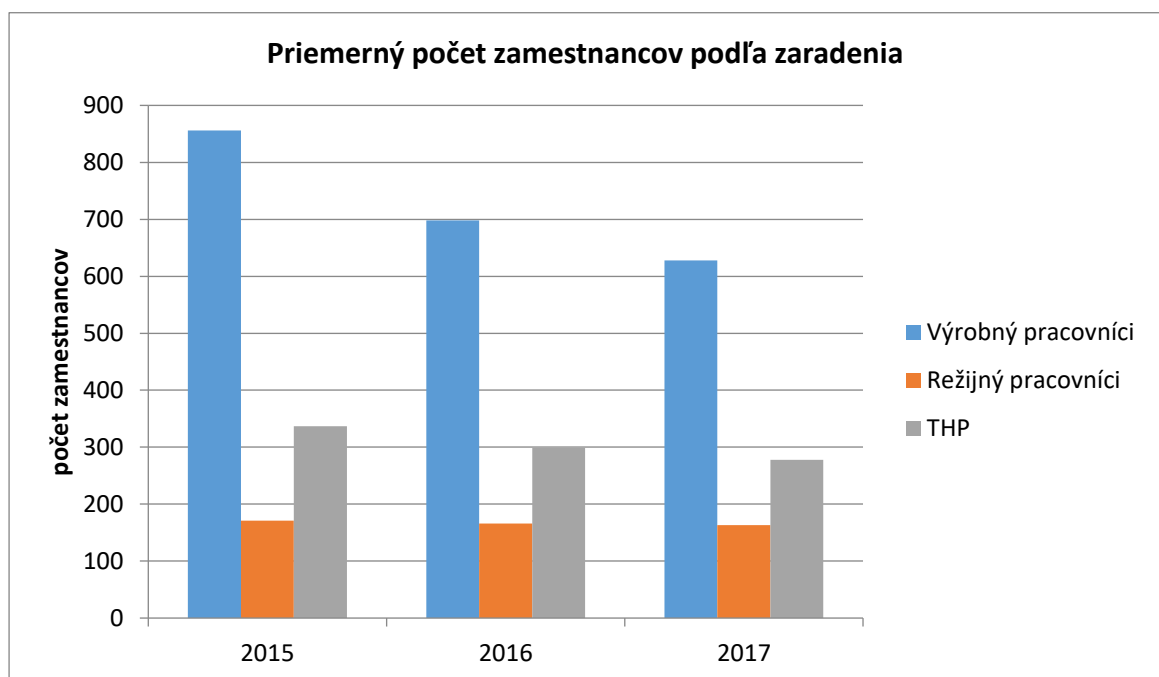
(interné zdroje spoločnosti)

6 VÝVOJ POČTU ZAMESTNANCOV

Tab. 2. Priemerný počet zamestnancov podľa zaradenia

	2015	2016	2017
Výrobný robotníci	856	698	628
Režijný robotníci	171	166	163
THP	337	299	278
Celkom	1364	1163	1069

(vlastné spracovanie na základe výročných správ podniku)

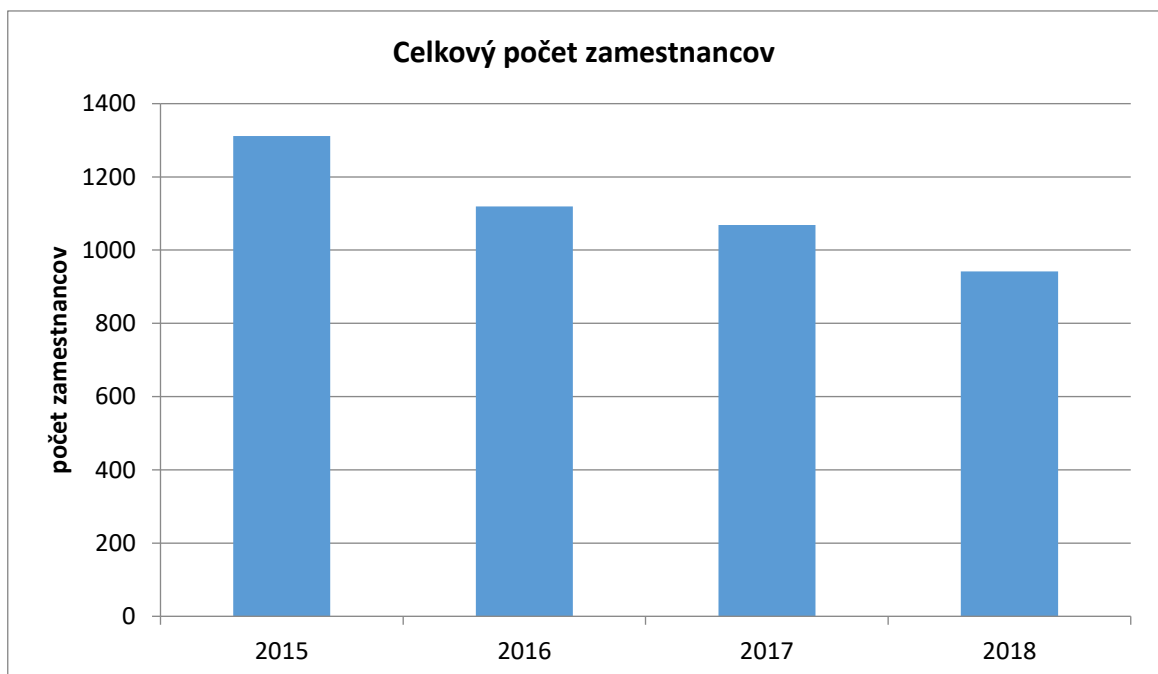


Obr. 3. Priemerný počet zamestnancov podľa zaradenia

Tab. 3. Priemerný počet zamestnancov podľa prevádzok

	2015	2016	2017
Postřelmov	392	364	367
Uh. Brod	356	336	322
KSK	285	163	132
Čelákovice	167	155	145
Zábřeh	112	101	103
Celkom	1312	1119	1069

(vlastné spracovanie na základe výročných správ podniku)



Obr. 4. Celkový počet zamestnancov

Slovácké strojírný zamestnávajú viac ako 1100 zamestnancov, vďaka čomu sa zaraďujú medzi najvýznamnejšie firmy v jej okolí. Priemerná mzda zamestnancov sa v roku 2017 v porovnaní s rokom predchádzajúcim mierne zvýšila, a to na 26 544 Kč. V rokoch 2015 a 2016 sa mzda udržala približne na rovnakej úrovni. Činnosť firmy som zaraďila podľa CZ NACE do spracovateľského priemyslu a porovnála výšku miezd. Výška miezd v Slováckých strojírnach bola výrazne podpriemerná.

Spoločnosť každý rok vynakladá finančné prostriedky na stravovanie, rekreáciu, športové a kultúrne vyžitie, penzijné pripistenie, zdravotníctvo a rehabilitáciu a ďalšie aktivity niekoľko miliónov korún.

Ako môžeme vidieť na obrázku č. 4, množstvo zamestnancov firmy klesá. Tento klesajúci trend sa negatívne odzrkadľuje aj na nižšom obrate tržieb spoločnosti. Firma sa snaží vykryť chýbajúcich zamestnancov nadčasmi a cudzími pracovníkmi. V súčasnosti jej chýba asi 120 zamestnancov na robotníckych pozíciách.

V roku 2018 klesol počet kmeňových zamestnancov na 942. Uvádzame iba v poslednom grafe, pretože informáciu sme získali z interných zdrojov spoločnosti a v súčasnosti ešte nie je zverejnená účtovná závierka.

7 ANALÝZA ZADLŽENOSTI ZAMESTNANCOV

Tab. 4. Zadlženie zamestnancov

Pracovníci v exekúcii	31
Celkový počet exekúcií	115
Živé exekúcie	31
Náklady subjektu na mesiac na 1 pracovníka v insolvenčnom konaní (mzdové náklady vrátane odvodov)	200 Kč
Ostatné náklady subjektu Odborné publikácie 400 Kč ročne Školenia 1200 Kč ročne Poplatky banke za odosielanie platieb 150 Kč mesačne	3400 Kč
Náklady spojené s exekúciami	7000 Kč
Zamestnanci v insolvenčnom konaní	10
Náklady subjektu na 1 pracovníka v insolvenčnom konaní	200 Kč
Náklady spojené s insolvenčným konaním	3264 Kč
Miera exekúcií	3,3%
Miera insolvenčných konaní	1,1%
Celkové plnenie v exekučnom konaní	4477 Kč
Celkové plnenie v insolvenčnom konaní	2340 Kč

(vlastné spracovanie na základe výročných správ podniku)

Spoločnosť Slovácké strojírny má spolu 31 zamestnancov v exekúcií. Celkový počet exekúcií je 115. Z toho nám vyplýva, že na 1 zadlženého zamestnanca pripadajú priemerne takmer 4 exekúcie.

Priemerné mesačné náklady na 1 zamestnanca v exekúcií sú 200 Kč. Výška tohto nákladu nám ukazuje na priemerný čas mzdovej účtovníčky strávený navyše pri výpočte mzdy a zrážok u zamestnanca v exekúcií alebo v insolvenčnom konaní. To znamená, že mzdová účtovníčka stráví pri výpočte mzdy zamestnanca v insolvenčnom konaní alebo exekúcií asi 1 hodinu mesačne na rozdiel od iných zamestnancov.

Na účtovanie miezd zamestnancov v exekúcií a v insolvenčii musí firma vynakladať aj ďalšie náklady na odborné publikácie, školenia a náklady na odosielanie platieb banke. V tejto sume nie sú započítané náklady na telefonické hovory, kancelárske potreby a ostatné potreby. Na 1 zamestnanca v insolvenčii alebo exekúcií prislúcha z týchto nákladov približne 100 Kč ročne.

Firma má spolu približne 942 zamestnancov. Z toho je 3,3 % v exekúcií a 1,1 % v insolvenčii.

Pracovníkom v exekučnom konaní je každý mesiac zo mzdy strhávaná a následne zasielaná oprávneným osobám suma priemerne 4477 Kč. U osôb v insolvenčii je táto suma nižšia, a to 2340 Kč.

8 POSTUP PRI VYKONÁVANÍ ZRÁŽOK ZO MZDY V SPOLOČNOSTI SLOVÁCKÉ STROJÍRNY

Podľa ústneho zdelenia mzdovej účtovníčky spoločnosti Slovácké strojírny, učtáreň postupuje pri výpočte rozsahu zrážok zo mzdy alebo iných od neho vyplácaných príjmov zákonným postupom platným pre všetkých zamestnávateľov v ČR. Zrážky teda vykonáva z čistej mzdy po odčítaní odvodov na sociálne a zdravotné poistenie a zálohy na daň. Čistá mzda činila každý mesiac inú sumu z dôvodu PN, neplateného voľna alebo odpracovaných nadčasov daného zamestnanca. Pre potreby nášho výpočtu bola použitá priemerná dosahovaná čistá mzda každého jednotlivého zamestnanca.

8.1 Výpočet nezabaviteľnej čiastky

Z čistej mzdy sa ďalej vypočíta nezabaviteľná čiastka. Mzda nad túto čiastku sa môže zrážať bez obmedzenia. Pri výpočte nezabaviteľnej čiastky vychádzame z životného minima jednotlivca a normatívnych nákladov na bývanie jednotlivca. Zo súčtu týchto čiastok vypočítavame nezabaviteľné zložky na osobu povinného a na každú osobu, ktorá je povinným vyživovaná. Nezabaviteľnú zložku mzdy teba tvorí súčet zložky na osobu povinného a zložky na každú osobu, ktorá je povinným vyživovaná vynásobená počtom týchto osôb.

Vyživovacia povinnosť platí pre osoby povinného deti, rodičov, manželku, manžela a registrovaného partnera, ak nie sú schopní sa živiť sami. Na manželku na materskej alebo rodičovskej dovolenke môže využívať nezabaviteľnú čiastku po dobu 3 rokov. Avšak na partnerku, s ktorou má spoločné dieťa, iba 2 roky.

8.2 Vykonanie zrážky zo mzdy

Ďalším krokom po vypočítaní nezabaviteľnej časti mzdy je z čistej mzdy túto sumu odpočítať. Nad túto sumu je možné zrážať bez obmedzení. Vypočítaná zrážka odvedie zamestnávateľ insolvenčnému správcovi, ktorý si z nej odčíta odmenu za svoju činnosť a náhradu za vynaložené náklady, prípadne DPH. Až táto suma je následne prerozdelená medzi veriteľov.

9 PRÍPADY ZAMESTNANCOV V INSOLVENCII

9.1 Dlžník v insolvencii č. 1

Podľa ústneho zdelenia mzdovej účtovníčky spoločnosti Slovácké strojárny bolo dlžníkovi č. 1 krajských súdom schválené oddlženie plnením splátkového kalendáru. Dôvodom schválenia bola väčšia ekonomická výhodnosť splátkového kalendáru než speňaženie majetkovej podstaty dlžníka.

Dlžník bude povinný po dobu 5 rokov platiť prostredníctvom insolvenčného správcu nezaisteným veriteľom čiastku podľa insolvenčného zákona z príjmu, ktorý získa po schválení oddlženia. Táto doba sa môže skrátiť po úplnom splatení pohľadávok nezaistených veriteľov.

K tomuto insolvenčnému konaniu sa prihlásili 3 veritelia, a to:

Tab. 5. Veritelia dlžníka č. 1

Veriteľ	Výška pohľadávok	Pomer uspokojenia pohľadávok
Veriteľ A	135 615,56 Kč	48 %
Veriteľ B	134 826,04 Kč	47,73 %
Veriteľ C	12 073,05 Kč	4,27 %

(vlastné spracovanie podľa interných zdrojov podniku)

Do splátkového kalendáru boli zaradené pohľadávky vo výške 282 514,65 Kč.

Súd uložil platiteľovi mzdy, aby:

- po doručení rozhodnutia o oddlžení vykonával zo mzdy alebo iného príjmu dlžníka zrážky v rovnakom rozsahu ako pri výkone rozhodnutia pre uspokojenie prednostnej pohľadávky, a zrazené čiastky nevyplácal dlžníkovi, ale zasielal ich insolvenčnému správcovi,
- súčasne s vykonávaním zrážok zasielal každý mesiac v papierovej alebo elektronickej podobe doklad obsahujúci údaje o jednotlivých zložkách mzdy a o vykonaných zrážkach (výplatnú pásku).

Insolvenčný správca je povinný každý mesiac vykonávať zrážku vo výške 9 000 Kč. Z tejto sumy si ponecháva čiastku 900 Kč + DPH (=1089 Kč) ako zálohu na odmenu a náhradu hotovostných výdajov. Táto suma môže byť navýšená o čiastku zodpovedajúcu dani z pridanej hodnoty v prípade, že insolvenčný správca je platiteľom dane z pridanej hodnoty. Ďalej uhradza pohľadávky za majetkovou podstatou a pohľadávky postavené na roveň pohľadávkam za podstatou a zostávajúcu sumu vypláca najneskôr do konca kalendárneho mesiaca nezaisteným veriteľom s pomere stanovenom tabuľkou.

V prípade, že by boli príjmy dlžníka v kalendárnom mesiaci v takej výške, že zrážka, ktorá by mohla byť dlžníkovi vykonaná, nedosiahne čiastky 9 000 Kč, bude použitá nižšia zrážka.

Oddĺženie splátkovým kalendárom prebieha od júla 2017 do júna 2022. Táto doba sa môže skrátiť po úplnom splatení nezaistených veriteľov.

V prípade Dlžníka č. 1 bola 1 prihláška pohľadávky Veriteľa A vo výške 4 542 Kč odmietnutá.

Tento dlžník požiadal na schôdzi veriteľov konanej v máji 2017 o nižšiu výšku splátok. Táto žiadosť bola odôvodnená zmenou pomerov dlžníka v období podania insolvenčného návrhu. Dlžník požiadal o splátku vo výške 6 000 Kč mesačne. Ako dôvod uviedol náklady na bývanie vo výške 9 200 Kč mesačne a náklady súvisiace s dochádzaním do práce vo výške 500 Kč mesačne. Poukázal na to, že v predchádzajúcom roku podstúpil vážnu operáciu.

Insolvenčný súd žiadosť dlžníka o zníženie splátok s ohľadom na pomery dlžníka posúdil. Dospel pritom k záveru, že žiadosti dlžníka je možné čiastočne vyhovieť. Súd bral pritom do úvahy aj možnosť splatenia pohľadávok. Preto rozhodol, že mesačná splátka bude znížená na 9 000 Kč mesačne. Dlžníkovi bude teda k dispozícii čiastka cca 12 350 Kč mesačne, ktorú súd považuje za dostatočnú, aj napriek možnému uskromneniu sa a hospodáreniu s nižšími príjmami dlžníka než doteraz. Dlžník je slobodný a bezdetný.

Dlžník je povinný vždy k 15. marcu a 15. septembru kalendárneho roku predkladať insolvenčnému súdu a insolvenčnému správcovi prehľad svojich príjmov za uplynulých 6 kalendárnych mesiacov.

Pri nezmenených podmienkach sa predpokladá, že dlžník splatí 100 % svojich dlhov už v auguste 2019.

Dlžná čiastka	282 514
30 % z dlžnej čiastky	94 171

Tab. 6. Výpočet splátok

	07/2017 - 12/2017	01/2018 - 12/2018	01/2019 - 08/2019
Priemerná čistá mzda	21 350	21 350	21 350
Nezabaviteľná čiastka	9 233	9 340	9 644
Zrážka	12 117	12 010	11 706
Po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	11 028	10 921	10 617
Splatené za obdobie	66 168	131 052	84 936
Splatené celkom	66 168	197 220	282 156

Tab. 7. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2018

Priemerná čistá mzda	21 350
Nezabaviteľná čiastka	6 225
Rozdiel	15 125
Plne zabaviteľná čiastka	5 787
2/3	6 225
Zrazené	12 012
Splatené po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	10 923

9.2 Dlžník v insolvenčii č. 2

Podľa ústneho zdelenia mzdovej účtovníčky spoločnosti Slovácké strojírný požiadal dlžníkov č. 2 v návrhu o spôsob riešenia oddlženia splátkovým kalendárom. Správca tiež navrhol schváliť oddlženie plnením splátkového kalendáru, pretože nenašiel žiadne dôvody, pre ktoré by nemal súd oddlženie schváliť, a nezistil ani žiadny nepoctivý zámer dlžníka. Námetka ohľadne nepoctivého zámeru dlžníka vznesená veriteľom nebola dôvodná.

Súdom bolo schválené oddĺženie plnením splátkového kalendáru. Dlžníkovi bola uložená povinnosť platiť nezaisteným veriteľom na úhradu ich pohľadávok po dobu 5 rokov od 15. augusta 2015 na úhradu ich pohľadávok vždy čiastku v rovnakom rozsahu, v akom z nich môžu byť pri výkone rozhodnutia alebo pri exekúcií uspokojené prednostné pohľadávky mesačne po odčítaní odmeny správcu 750 Kč a jeho náhrady hotových výdajov vo výške 150 Kč + DPH (=1089 Kč). Zvyšná čiastka bude rozvrhnutá takto:

Tab. 8. Veritelia dlžníka č. 2

Veriteľ	Výška pohľadávok	Pomer uspokojenia pohľadávok
Veriteľ D	8 840,97 Kč	1,613 %
Veriteľ E	115 013 Kč	20,981 %
Veriteľ F	12 777,60 Kč	2,331 %
Veriteľ G	409 138,10 Kč	74,635 %
Veriteľ H	2 410 Kč	0,440 %

(interné zdroje podniku)

Do insolvenčného konania sa prihlásilo 5 nezaistených veriteľov s pohľadávkami celkom za 548 179,67 Kč. Príjmy dlžníka tvorí len mzda od jediného zamestnávateľa vo výške 17 540 Kč. U nového zamestnávateľa, t. j. Slovácké Strojírny, sa jeho priemerná mzda pohybuje vo výške 20 510 Kč.

Tento dlžník pracoval v čase schválenia oddĺženia plnením splátkového kalendáru u iného zamestnávateľa. Zamestnancom Slováckých strojírni je od októbra 2017. V čase zahájenia insolvenčného konania bol dlžník slobodný a bezdetný. Od mája 2017 si plní vyživovaciu povinnosť na svoje 1. dieťa a svoju partnerku. Od februára si plní vyživovaciu povinnosť aj na svoje 2. dieťa a tým sa mu predlžuje vyživovacia povinnosť na svoju partnerku o ďalšie 2 roky. Dlžník bol taktiež nemajetný. Správca navrhol schváliť oddĺženie plnenia splátkového kalendáru, pretože za 5 rokov dlžník mal byť schopný splatiť veriteľom pri zachovaní doterajšieho príjmu viac ako 30 % pohľadávok (78 %). Dlžník uviedol, že pracovná zmluva uzatvorená na dobu určitú mu bude zamestnávateľom opäť predĺžená.

Dlužník je povinný v prípade svojej pracovnej neschopnosti kontaktovať insolvenčného správcu a v súčinnosti s ním a svojim zamestnávateľom vykonal výpočet nezabaviteľnej časti svojho mesačného príjmu zo svojej mzdy a dávky nemocenského poistenia. V prípade, že bude dlžníkov, buď zamestnávateľom alebo Českou správou sociálneho zabezpečenia, vyplatený príjem presahujúci vypočítanú nezabaviteľnú časť jeho mesačného príjmu, ukladá súd dlžníkovi, aby túto presahujúcu časť svojho mesačného príjmu zaslala do piatich pracovných dní na účet insolvenčného správcu.

Zákaz vyplatiť týmto rozhodnutím postihnutý príjem dlžníka sa vzťahuje na mzdu, plat alebo iný príjem dlžníka aj u každého ďalšieho zamestnávateľa, od ktorého dlžník poberá iný príjem.

Súd prikázal platiteľovi mzdy dlžníka, aby zrazené čiastky zo všetkých príjmov dlžníka zasielala insolvenčnému správcovi vždy do 15. dňa kalendárneho mesiaca.

Novému platiteľovi mzdy či iného príjmu dlžníka, príslušnej OSSZ v prípade pracovnej neschopnosti dlžníka alebo príslušného úradu práce v prípade nezamestnanosti dlžníka, táto povinnosť vzniká od okamžiku, kedy sa dozvie od dlžníka alebo správcu alebo od doterajšieho platiteľa.

Zrážky sa vykonávajú z čistej mzdy, platu alebo iného príjmu. Dlžníkovi nemôže byť zrazená základná nepostihnuteľná čiastka. Z čistej mzdy, ktorá zostáva po odčítaní základnej nepostihnuteľnej čiastky a ktorá sa zaokrúhli smerom dole na čiastku deliteľnú tromi a vyjadrenú v celých korunách, je možné zraziť k uspokojeniu pohľadávok dve tretiny.

Platiteľ mzdy, platu alebo iného príjmu dlžníka je povinný do jedného týždňa súdu oznámiť, že už dlžník prestal pracovať a že od neho prestal poberať iný príjem a zaslať súdu vyúčtovanie zrážok, ktoré zo mzdy, platu alebo iného príjmu dlžníka vykonal a poukázal insolvenčnému správcovi.

Právnou mocou rozhodnutia o schválení oddĺženia plnením splátkového kalendáru má dlžník dispozičné oprávnenie k príjmom, ktoré získa po schválení oddĺženia, dlžník. Dispozičné oprávnenie k majetku náležiacemu do majetkovej podstaty v dobe schválenia, vrátane toho majetku, s ktorým dlžník nemohol doteraz nakladať v dôsledku účinkov nariadenia alebo zahájenia výkonu rozhodnutia alebo exekúcie, má od právnej moci rozhodnutia dlžník. To neplatí, ak ide o majetok, ktorý slúži k zaisteniu. Majetok, ktorý dlžník získa po

tom, čo nastanú účinky schválenia oddĺženia z tej časti príjmov, ktorá nepodlieha oddĺženiu, nenáleží do majetkovej podstaty.

Plnenie splátkového kalendáru prebieha zásadne po dobu celých päť rokov, a to bez ohľadu na to, či dlžník zaplatil schváleným oddĺžením očakávané plnenie alebo viac. Skôr môže skončiť len za predpokladu, že dlžník uspokojí všetky nezaistené pohľadávky uvedené v plnej výške (100 %).

Dlžník č. 2 splnil podmienku splatenia 30 % svojho dlhu už v roku 2017. Dlžník by mal svoj dlh splácať až do júla 2019.

Dlžná čiastka	548 180
30 % z dlžnej čiastky	182 727

Tab. 9. Výpočet splátok u prvého zamestnávateľa

	slobodný, bezdetný	slobodný, bezdetný	slobodný, bezdetný
Obdobie	08/2015 - 12/2015	01/2016 - 12/2016	01/2017 - 09/2017
Priemerná čistá mzda	17 540	17 540	17 540
Nezabaviteľná čiastka	9 177	9 269	9 233
Zrážka	8 363	8 271	8 307
Po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčné- mu správcovi	7 274	7 182	7 218
Splatené za rok	36 370	86 184	64 962
Splatené celkom	36 370	122 554	187 516

Tab. 10. Výpočet splátok v spoločnosti Slovácké strojírný

	slobodný, 1 dieťa, partnerka	slobodný, 1 dieťa, partnerka	Slobodný, 1 dieťa, partnerka	Slobodný, 2 deti, partnerka
	10/2017 - 12/2017	01/2018 - 12/2018	01/2019	02/2019 - 07/2019
Priemerná čistá mzda	20 510	20 510	20 510	20 510
Nezabaviteľná čiastka	12 310	12 452	12 858	14 338
Zrážka	8 200	8 058	7 652	6 172
Po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	7 111	6 969	6 563	5 083
Splatené za obdobie	21 333	83 628	6 563	35 581
Splatené celkom	208 849	292 477	299 040	334 621

Tab. 11. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2018

Priemerná čistá mzda	20 510
Nezabaviteľná čiastka	9 338
Rozdiel	11 172
Plne zabaviteľná čiastka	1 834
2/3	6 225
Zrazené	8 059
Splatené po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	6 970

9.3 Dlžník v insolvenčii č. 3

Podľa ústneho zdelenia mzdovej účtovníčky spoločnosti Slovácké strojírný je dlžník č. 3 ženatý a svoje dlhy spláca spolu s manželkou. Manželka dlžníka poberá invalidný dôchodok. Súd rozhodol o schválení oddlženia manželov splátkovým kalendárom. Každý z manželov bude splácať určený podiel dlhom zvlášť.

Tab. 12. Veritelia manželky dlžníka č. 3

Veriteľ	Výška pohľadávok	Pomer uspokojenia pohľadávok
Veriteľ CH	125 895 Kč	4,62 %
Veriteľ I	71 044 Kč	2,60 %
Veriteľ J	19 998 Kč	0,73 %
Veriteľ K	68 292 Kč	2,50 %
Veriteľ L	41 197 Kč	1,51 %
Veriteľ M	1 735 Kč	0,06 %
Veriteľ N	625 Kč	0,02 %
Veriteľ O	43 389 Kč	1,59 %
Veriteľ P	13 559 Kč	0,50 %
Veriteľ R	5 244 Kč	0,19 %
Veriteľ S	39 737 Kč	1,46 %
Veriteľ T	1 750 Kč	0,06 %

(interné zdroje podniku)

Tab. 13. Veritelia dlžníka č. 3

Veriteľ	Výška pohľadávok	Pomer uspokojenia pohľadávok
Veriteľ U	190 701 Kč	6,99 %
Veriteľ V	323 871 Kč	11,87 %
Veriteľ W	143 832 Kč	5,27 %
Veriteľ X	239 479 Kč	8,78 %
Veriteľ Y	384 762 Kč	14,11 %
Veriteľ Z	72 334 Kč	2,65 %
Veriteľ AA	46 549 Kč	1,71 %
Veriteľ AB	1 053 Kč	0,04 %
Veriteľ AC	10 568 Kč	0,39 %
Veriteľ AD	625 Kč	0,02 %
Veriteľ AE	1 750 Kč	0,06 %

Veriteľ AF	229 307 Kč	8,41 %
Veriteľ AG	202 526 Kč	7,43 %
Veriteľ AH	30 000 Kč	1,10 %
Veriteľ ACH	223 700 Kč	8,20 %
Veriteľ AI	189 319 Kč	6,94 %
Veriteľ AJ	4 760 Kč	0,19 %

(interné zdroje podniku)

Manželia splácali svoje dlhy od januára 2014 a vo februári 2018 prevzali Slovácké strojírnny potvrdenie o celkovom splnení splátkového kalendáru. Priemerná mzda dlžníka u zamestnávateľa Slovácké strojírnny je 27 320 Kč.

Manželka spláca 15,84 % (432.465 Kč) spoločných dlhov, manžel 84,16 % (2 295 136 Kč) dlhov. Spoločný dlh dohromady činí 2 727 601 Kč.

Dlžník bude svoj dlh splácať po celú dobu svojej insolvenencie. Za túto dobu splní podmienku splatenia pohľadávok.

Účtovanie mzdy a zrážok manžela

Dlžná čiastka manžela	2 295 136
30 % z dlžnej čiastky	765 045

Tab. 14. Výpočet splátok

	01/2014 - 12/2014	01/2015 - 12/2015	01/2016 - 12/2016	01/2017 - 12/2017	01/2018 - 12/2018	01/2019 - 12/2019
Priemerná čistá mzda	27 320	27 320	27 320	27 320	27 320	27 320
Nezabaviteľná čiastka	10 831	10 707	10 814	10 772	10 896	11 251
Zrážka	16 489	16 613	16 506	16 548	16 424	16 069
Po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	15 400	15 524	15 417	15 459	15 335	14 980
Splatené za obdobie	184 800	186 288	185 004	185 508	184 020	179 760
Splatené celkom	184 800	371 088	556 092	741 600	925 620	1 105 380

Tab. 15. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2018

Priemerná čistá mzda	27 320
Nezabaviteľná čiastka	7 782
Rozdiel	19 538
Plne zabaviteľná čiastka	10 200
2/3	6 225
Zrazené	16 425
Splatené po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	15 336

9.4 Dlžník v insolvenčii č. 4

Podľa ústneho zdelenia mzdovej účtovníčky bolo dlžníkovi č. 4 schválené oddĺženie plnením splátkového kalendáru od februára 2017. Tento dlžník vlastní majetok nízkej hodnoty, preto bolo riešenie prostredníctvom splátkového kalendáru opodstatnené. Proti tomuto spôsobu nebola vznesená žiadna námietka.

Dlžník je povinný po dobu 5 rokov platiť prostredníctvom insolvenčného správcu nezaisťeným veriteľom čiastku podľa insolvenčného zákona z príjmu, ktorý získa po schválení oddĺženia. Priemerný plat tohto dlžníka je 32 400 Kč. Zo zrazenej čiastky bude odčítaná suma 1089 Kč, čo predstavuje odmenu správcu, jeho náhrady hotových výdajov a DPH.

Zvyšná čiastka bude rozvrhnutá takto:

Tab. 16. Veritelia dlžníka č. 4

Veriteľ	Výška pohľadávok	Pomer uspokojenia pohľadávok
Veriteľ AK	1 998 Kč	0,32 %
Veriteľ AL	208 711 Kč	33,56 %
Veriteľ AM	30 560 Kč	4,91 %
Veriteľ AN	342 780 Kč	55,12 %
Veriteľ AO	9 300 Kč	1,50 %
Veriteľ AP	28 535 Kč	4,59 %

Do splátkového kalendáru boli zaradené pohľadávky vo výške 621 884 Kč. Oddĺženie splátkovým kalendárom prebieha od februára 2017 do januára 2022. Táto doba môže byť skrátená po celkovom splatení pohľadávok nezaistených veriteľov. Dĺžník je povinný vždy k 15. marcu a 15. septembru kalendárneho roku predkladať insolvenčnému súdu a insolvenčnému správcovi prehľad svojich príjmov za uplynulých 6 kalendárnych mesiacov.

Dĺžník je povinný v prípade svojej pracovnej neschopnosti kontaktovať insolvenčného správcu a v súčinnosti s ním a svojim zamestnávateľom vykonať výpočet nezabaviteľnej časti svojho mesačného príjmu zo svojej mzdy a dávky nemocenského poistenia.

Platiteľ mzdy má povinnosť zasielať zrazené čiastky insolvenčnému správcovi dĺžníka vždy do 15. dňa kalendárneho mesiaca.

Plnenie splátkového kalendáru prebieha po dobu celých päť rokov alebo až do splatenia 100 % z pohľadávok.

Tento zamestnanec bol v čase zahájenia insolvenčnej kony slobodný a plnil si vyživovaciu povinnosť pre svoje 2 deti a ich matku. Staršie dieťa sa narodilo v auguste 2015 a vyživovacia povinnosť na jeho matku končí v júli 2017. Mladšie dieťa sa narodilo v januári 2017 a vyživovacia povinnosť na jeho matku sa končí v decembri 2018. Vyživovacia povinnosť na matku detí povinného bola zo zákona skrátená na 2 roky z toho dôvodu, že dĺžník s nimi nebol v čase insolvenčnej kony ženatý.

Dlžná čiastka	621 884
30 % z dlžnej čiastky	207 295

Tab. 17. Výpočet splátok

	1. partnerka a 1. dieťa + 2. partnerka a 2. dieťa	1. dieťa + 2. partnerka a 2. dieťa	1. dieťa + 2. partnerka a 2. dieťa	1. dieťa + 2. dieťa	1. dieťa + 2. dieťa
	02/2017 - 07/2017	08/2017 - 12/2017	01/2018 - 07/2018	08/2018 - 12/2018	01/2019 - 12/2019
Priemerná čistá mzda	32 400	32 400	32 400	32 400	32 400
Nezabaviteľná čiastka	15 388	13 849	14 009	12 452	12 858
Zrážka	17 012	18 551	18 391	19 948	19 542
Po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	15 923	17 462	17 302	18 859	18 453
Splatené za obdobie	95 538	87 310	121 114	94 295	221 436
Splatené celkom	95 538	182 848	303 962	398 257	619 693

Tab. 18. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2019

Priemerná čistá mzda	32 400
Nezabaviteľná čiastka	9 643
Rozdiel	22 757
Plne zabaviteľná čiastka	13 115
2/3	6 428
Zrazené	19 543
Splatené po odpočítaní 1089 Kč odmeny insolvenčnému správcovi	18 454

Predpokladané splátky sme vypočítali len do konca roku 2019, pretože ešte nepoznáme nezabaviteľné čiastky na ďalšie roky. Predpokladáme však, že v prípade že nenastane výrazná zmeny podmienok, resp. výšky splátky, dlžník splatí 100 % zo svojich dlhov v januári 2020.

10 ZÁVEREČNÉ ODPORÚČANIE

Pri analýze výpočtu nezdaniteľnej čiastky dane a následných odvodov vo firme Slovácké strojírny, a. s. som nezistila žiadne závažné chyby. Vyskytli sa jedine drobné nezrovnalosti v zaokrúhľovaní nezabaviteľných čiastok na osobu povinného a na každú osobu, ktorej je povinný poskytovať dlžník výživné.. Tie mohli byť spôsobené tým, že v žiadnom právnom predpise nie je výslovne predpísané, ako sa majú správne zaokrúhľovať. Po preštudovaní viacerých literárnych zdrojov som vyvodila, že je vhodné tieto čiastky zaokrúhľovať na celé haliere nahor. Čiastku, ktorá vyjadruje 100 % výpočtovej základne je nutné zaokrúhľovať smerom dole na číslo deliteľné tromi.

Firma Slovácké strojírny používa na výpočet a evidenciu nezabaviteľných častí a zrážok zo mzdy nejednotné formuláre. Táto nejednotnosť môže byť spôsobená tým, že firma má niekoľko pobočiek a každá z týchto pobočiek vlastnú mzdovú učtáreň. Problém som zistila v tom, že po prepočítaní zrážok jednotlivých zamestnancov v určitom roku sa vyskytli nezrovnalosti spôsobené vplyvom rôznych podôb formulárov a tým pádom aj postupov výpočtu a následným zaokrúhľovaním. Podrobnosti jednotlivých druhov formulárov som popísala pomocou tabuliek s výpočtami nezabaviteľných častí a zrážok zo mzdy jednotlivých pracovníkov. Spoločnosti by som preto odporučila používať jednotné tabuľky pre celú organizáciu a jej pobočky. Odporúčam používať tabuľky, ktoré sú v mojej práci označené ako *Druhý spôsob výpočtu*. Tieto tabuľky totižto presnejšie a podrobnejšie kopírujú postup daný Zákonom o úpadku a spôsoboch jeho riešenia, na rozdiel od prvých tabuliek, ktoré na prvý pohľad zjednodušujú výpočet nezabaviteľnej čiastky a preto sú prvé tabuľky menej prehľadné.

Ďalej by som spoločnosti odporučila vypracovať si vnútropodnikovú účtovnú smernicu, v ktorej by bol podrobne popísaný postup účtovania a výpočtu nezabaviteľnej čiastky a zrážok zo mzdy. Túto smernicu je však nutné z dôvodu častých noviel Zákona o úpadku a spôsoboch jeho riešenia pravidelne aktualizovať.

Ďalším návrhom je evidencia všetkých výpočtov v digitálnej podobe. Vďaka nej má spoločnosť možnosť jednoduchšej opravy možných vzniknutých chýb. Pre mzdové účtovníčky by bolo výhodné používať pre kontrolu svojich výpočtov internetový kalkulátor splátok pre oddĺženie plnením splátkového kalendáru, ktorý vytvorilo ministerstvo spravodlivosti. Výpočty v ňom sú koncipované tak, že sa zhodujú s postupom výpočtov v druhých tabuľkách tejto práce. Aj z tohto dôvodu by bolo výhodnejšie používať druhý typ tabuliek.

ZÁVER

Hlavným cieľom tejto bakalárskej práce bolo podľa vybranej témy zanalyzovať proces úkonov spojených s výpočtom a odvodom splátok na oddĺženie zamestnanca v insolvenčii v spoločnosti Slovácké strojírny, ktorá je jedným z najvýznamnejších zamestnávateľov v Zlínskom kraji a v oblasti Moravy.

Spoločnosť Slovácké strojírny sa ukázala ako vhodne zvolená, pretože vzhľadom na veľmi vysoký počet zamestnancov so základným, stredoškolským odborným bez maturity a stredoškolským odborným s maturitou, firma zamestnáva veľké množstvo ľudí bez finančnej gramotnosti, čo následne môže viesť k dlžobám, popr. insolvenčiam.

V teoretickej časti práce som najskôr skúmala v dostupnej literatúre a v právnych predpisoch informácie o problematike insolvenčie, jej dopadu na príjem dlžníkov a dopadu na proces výpočtu a účtovania ich miezd. Keďže v rôznych literárnych zdrojoch boli uvedené informácie z rôznych pohľadov, zistené výsledky som v teoretickej časti zhrnula a prehľadne zjednotila.

V praktickej časti som analyzovala základné informácie o spoločnosti, vrátane informácií týkajúcich sa zadlženosti zamestnancov a nákladov spoločnosti, ktoré musia vynaložiť na účtovanie týchto miezd navyše oproti zamestnancom nezadlženým. Najdôležitejšou úlohou bolo analyzovanie účtovania miezd a zrážok k oddĺženiu u konkrétnych zamestnancov.

Na základe vykonanej analýzy som sformulovala odporúčania pre spoločnosť. Prvým odporúčaním bolo zjednotiť výpočtové tabuľky z dôvodu rozdielov v zaokrúhľovaní a nejednotnosti v prípadoch. Ďalšie odporúčania sa venovali digitalizácií týchto výpočtov a možná kontrola pomocou online kalkulátora splátok pre oddĺženie a vypracovania vnútropodnikovej smernice, ktorá by zjednotila postup mzdových účtovníkov vo všetkých prevádzkach spoločnosti Slovácké strojírny.

ZOZNAM POUŽITEJ LITERATURY

- [1] BRYCHTA, Ivan, Miroslav BULLA a Tereza KRUPOVÁ, 2016. Účetnictví podnikatelů 2016. 13. vydání. Praha : Wolters Kluwer, 2016. 544 s. ISBN 978-80-7552-051-7.
- [2] CHALUPA, Rostislav a Eva FIŠEROVÁ, 2018. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2018. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018. 423 s. ISBN 978-80-7554-121-5.
- [3] HUBÁLEK, Michal, Adam KŘÍSTEK a Ladislav ZAMBOJ, 2011. Manuál pro sociální pracovníky v oblasti insolvence. Praha: Poradna pro občanství, občanská a lidská práva, 108 s. ISBN 978-80-254-9535-3.
- [4] KUČEROVÁ, Dagmar, 2019. Lexikon mzdového účetnictví pro rok 2019.7. vydání. Dolní Lhota: Dagmar Kučerová, 92 s. ISBN 978-80-905712-5-9.
- [5] SCHMIED, Zdeněk et al., 2017. Průvodce mzdovou problematikou 2017. 5. vydání. Bohuňovice: Účetní portál, 369 s. ISBN 978-80-88128-12-0.
- [6] ŠUBRT, Bořivoj et al., 2018. Abeceda mzdové účetní 2018. 28. vydání. Olomouc: ANAG, 632 s. ISBN 978-80-755-4117-8.
- [7] ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2016. Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví.2. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada, 284 s. ISBN 978-80-271-0048-4.
- [8] ŠUBRT, Bořivoj, 2016. Obsluha mzdy a platu.2. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 583 s. ISBN 978-80-7554-008-9.
- [9] VYBÍHAL, Václav a Jan PŘIB, 2018. Mzdové účetnictví 2018: praktický průvodce. 21. vydání. Praha: Grada, 470 s. ISBN 978-80-271-0871-8.
- [20] WEYGANDT, Jerry J, Paul D KIMMEL a Donald E KIESO, 2015. Accounting principles.12th ed. Hoboken, NJ: Wiley, 1288 s. ISBN 978-1-118-87505-6.

ZOZNAM POUŽITÝCH INTERNETOVÝCH ZDROJOV

- [1] ZÁKON č. 182/2006 Sb. ze dne 30. března 2006 o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), ve znění pozdějších předpisů. In: Portál Pohoda [online]. [cit. 2019-04-27]. Dostupný z: <https://zakony.pohoda.cz/obcanske-pravo/insolvencni-zakon-o-upadku/>
- [2] DOLEČEK, Marek, 2019. Novela insolvenčního zákona 2019. BusinessInfo.cz [online]. [cit. 2019-05-10]. Dostupný z: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/novela-insolvecniho-zakona-2019-ppbi-120640.html>

ZOZNAM POUŽITÝCH SYMBOLOV A SKRATIEK

ČR Česká republika

DPH Daň z pridanej hodnoty

FKSP Fond kultúrnych a sociálnych potrieb

Zb. Zbierka

ZOZNAM OBRÁZKOV

Obr. 1. Účtovanie zrážok zo mzdy	17
Obr. 2. Organizačná štruktúra podniku.....	32
Obr. 3. Priemerný počet zamestnancov podľa zaradenia	35
Obr. 4. Celkový počet zamestnancov	36

ZOZNAM TABULIEK

Tab. 1. Nezabavitelná částka	16
Tab. 2. Priemerný počet zamestnancov podľa zaradenia	35
Tab. 3. Priemerný počet zamestnancov podľa prevádzok	36
Tab. 4. Zadlženie zamestnancov	38
Tab. 5. Veritelia dlžníka č. 1	41
Tab. 6. Výpočet splátok	43
Tab. 7. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2018	43
Tab. 8. Veritelia dlžníka č. 2	44
Tab. 9. Výpočet splátok u prvého zamestnávateľa	46
Tab. 10. Výpočet splátok v spoločnosti Slovácké strojírny	47
Tab. 11. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2018	47
Tab. 12. Veritelia manželky dlžníka č. 3	48
Tab. 13. Veritelia dlžníka č. 3	48
Tab. 14. Výpočet splátok	49
Tab. 15. Druhý spôsob výpočtu splátok – rok 2018	50
Tab. 16. Veritelia dlžníka č. 4	50

Tab. 17. Výpočet splátek 52

Tab. 18. Druhý způsob výpočtu splátek – rok 2019 52